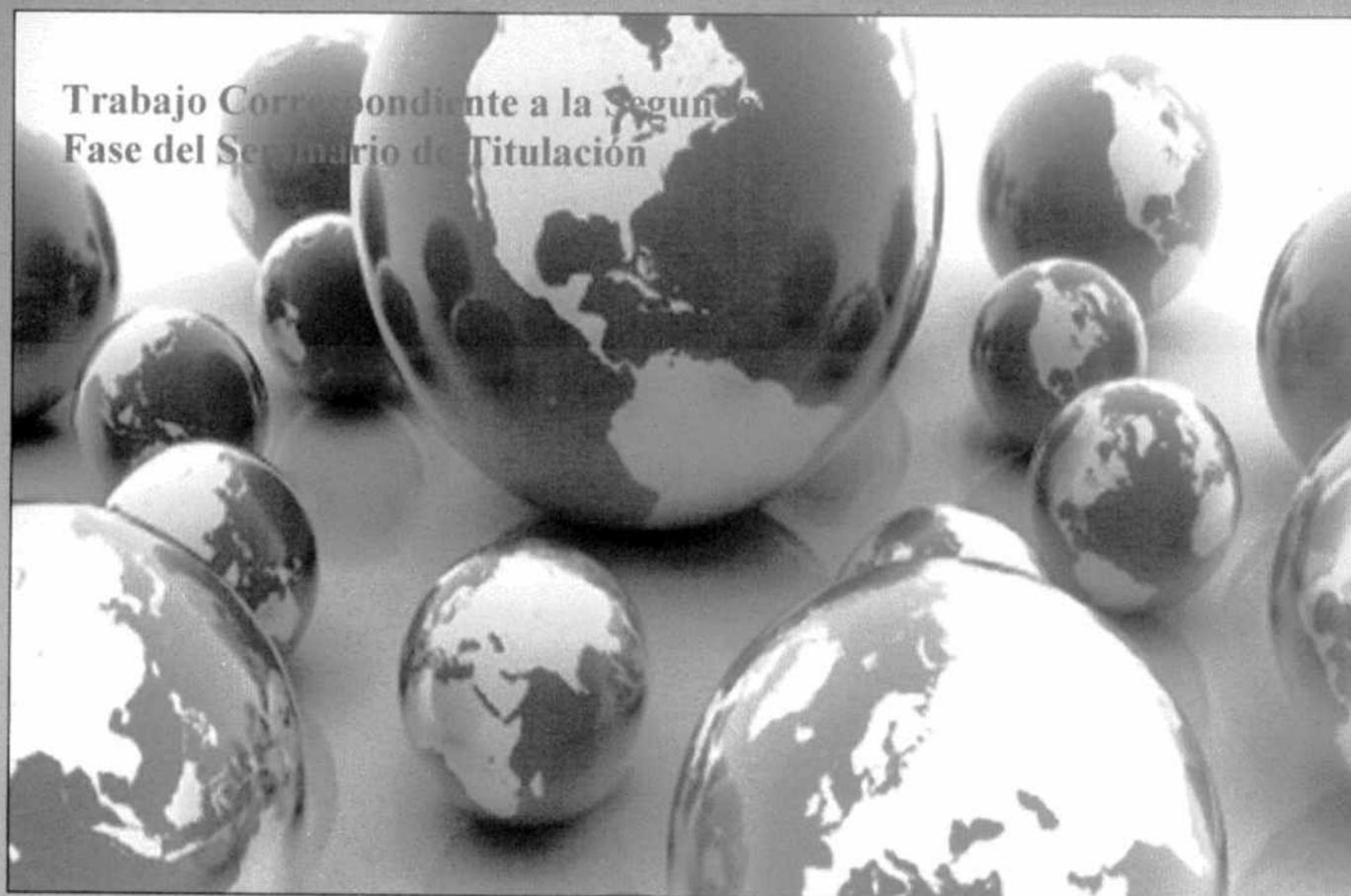


SCA
SAIIZ
600P
CI
*



MARCO CONCEPTUAL Y NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIC 1 Y 16)



26

Seminario N° 56
Semestre otoño 2009

Profesor Guía:
Ivonne González Sepúlveda.

Integrantes:
Patricia Saavedra Guajardo.
Patricio Quiroga Villagra.

Agradecimientos

*“Es la bendición de dios nuestra mayor riqueza, todo nuestro afán nada le añade”. A mis padres Luis y Patricia por su constante apoyo y comprensión, a mis hermanos, pololo, amigos, compañeros de trabajo y profesores...a todos ellos...
¡Muchas Gracias!*

Patricia Saavedra Guajardo.

Mis agradecimientos son para todas las personas que estuvieron de alguna forma u otra involucrados en esta tesina.

A mi grupo por la capacidad de trabajar en equipo y la paciencia demostrada para entender distintos puntos de estudios.

Y en forma especial a mi familia por entregarme su fiel apoyo y motivación en la finalización de este trabajo.

A todos ellos mil gracias.

Patricio Quiroga Villagra.

Agradecer a la profesora Ivonne González Sepúlveda, por todo su tiempo, dedicación y orientación en los temas tratados de nuestro trabajo.

Patricia Saavedra y Patricio Quiroga.

Índice

Agradecimientos	2
Índice	3
Prólogo	5
Introducción	6
 CAPITULO I “EVOLUCIÓN DE LA CONTABILIDAD: BREVE RESEÑA”	
1.1. <i>Edad antigua (grandes civilizaciones)</i>	8
1.2. <i>Edad media (inicio del comercio)</i>	9
1.3. <i>Renacimiento (revolución industrial)</i>	10
1.4. <i>Fines del siglo XIX y mitad del siglo XX</i>	10
1.5. <i>Segunda mitad del siglo XX</i>	11
1.6. <i>Siglo XXI</i>	12
1.7. <i>Breve reseña de la evolución de la contabilidad en Chile</i>	12
2. PRINCIPALES ORGANISMOS NORMATIVOS	13
2.1. PRINCIPALES ORGANISMOS NORMATIVOS MUNDIALES	13
2.1.1. <i>Otros organismos normativos mundiales</i>	14
2.2. PRINCIPALES ORGANISMOS NORMATIVOS EN CHILE	14
2.2.1. <i>Colegio de Contadores de Chile A.G.</i>	14
2.2.2. <i>Otros organismos normativos contables chilenos</i>	15
3. PROCESO DE CONVERGENCIA	15
3.1. <i>¿por qué la necesidad de converger?</i>	15
3.2. <i>Importancia de converger</i>	15
3.3. <i>Proceso de convergencia en Chile</i>	16
3.4. <i>Antecedentes, objetivos y descripción de los componentes del proyecto de convergencia</i>	16
3.5. <i>Principales impactos</i>	16
3.6. <i>Finalización del proceso de convergencia en Chile</i>	17
 CAPITULO II “MARCO CONCEPTUAL PARA LA PREPARACIÓN Y PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS”	
1. ESTRUCTURA DEL MARCO CONCEPTUAL	18
2. OBJETIVO Y ALCANCE DEL MARCO CONCEPTUAL	19
2.1. <i>Objetivo</i>	19
2.2. <i>Alcance</i>	19
2.3. <i>Usuarios y sus necesidades de información</i>	19
3. OBJETIVOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	20
3.1. <i>Situación financiera</i>	20
3.2. <i>Desempeño de la empresa</i>	20
3.3. <i>Cambios en la posición financiera</i>	20
3.4. <i>Niveles de información</i>	21
4. POSTULADOS BÁSICOS	21
4.1. <i>Devengado</i>	21
4.2. <i>Empresa en marcha</i>	21
5. CARACTERÍSTICAS CUALITATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	22
5.1. <i>Comprensibilidad</i>	22
5.2. <i>Relevancia</i>	22
5.3. <i>Fiabilidad</i>	23
5.4. <i>Comparabilidad</i>	24
6. LOS ELEMENTOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	24
7. RECONOCIMIENTO DE LOS ELEMENTOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	25
8. MEDICIÓN DE LOS ELEMENTOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	26
9. CONCEPTO DE PATRIMONIO Y DE MANTENIMIENTO DEL PATRIMONIO	28
9.1. <i>Patrimonio financiero</i>	28
9.2. <i>Patrimonio físico</i>	28
 CAPITULO III “PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (NIC 1)”	
1. OBJETIVO Y ALCANCE DE LA NIC 1	30
1.1. <i>Objetivo</i>	30
1.2. <i>Alcance</i>	30
2. DEFINICIONES	30
3. FINALIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	31
4. COMPONENTES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	32
5. CARACTERÍSTICAS GENERALES	32
5.2.1. <i>Empresa en marcha</i>	33



5.2.2. Devengado.....	33
6. ESTRUCTURA Y CONTENIDO.....	34
6.1. Identificación de los Estados Financieros.....	34
6.1.1. Estado de situación financiera (Balance).....	35
6.1.2. Estado integral de resultado.....	36
6.1.2.1..... Estado integral de resultado: presentación de los gastos.....	38
6.1.3. Estado de cambio en el patrimonio.....	38
6.1.4. Estado de flujo de efectivo.....	38
6.1.5. Las notas.....	38
6.1.6. Otras revelaciones.....	38
a) Sobre políticas contables.....	38
b) Sobre estimaciones de incertidumbres.....	39
c) Sobre capital social.....	39
d) Una entidad revelará en las notas:.....	39
e) Una entidad revelará lo siguiente, siempre que no haya sido informada en otra parte de los Estados Financieros:.....	39
7. EJEMPLOS DE NIC 1 Y MARCO CONCEPTUAL:.....	39
8. ANÁLISIS Y CONFECCIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NIIF.....	40
CAPITULO IV "ACTIVO FIJO (NIC 16)"	
1. OBJETIVO Y ALCANCE NIC 16.....	44
1.1. Objetivo.....	44
1.2. Alcance.....	44
2. DEFINICIONES.....	45
3. METODOLOGÍA DE CONTABILIZACIÓN.....	46
3.1. Reconocimiento.....	46
a) Costos Iniciales.....	46
b) Costos posteriores.....	46
3.2. Valorización al momento del reconocimiento.....	47
3.3. Valorización posterior al reconocimiento.....	47
3.4. Disposiciones sobre depreciación.....	47
a) Monto a depreciar y periodo de depreciación.....	48
b) Vida útil.....	48
c) Métodos de depreciación.....	48
d) Deterioro del valor.....	48
e) Compensación por deterioro del valor.....	49
4. ELIMINACIÓN DE LAS CUENTAS (O BAJAS DE ACTIVO FIJO).....	49
5. INFORMACIÓN A REVELAR.....	49
6. PRINCIPALES MODIFICACIONES REALIZADAS EN LA IV DIFUSIÓN REALIZADA EN EL 2008.....	50
7. RELACIÓN CON OTRAS NIIF.....	51
8. PRINCIPALES DIFERENCIAS CON LOS PCGA CHILENOS.....	52
9. EJEMPLOS DE APLICACIÓN.....	53
Conclusiones.....	60
Bibliografía.....	62
"Anexo A-1".....	63
"Anexo A-2".....	75
"Anexo B".....	93

Prólogo

En las páginas posteriores, se llevará a cabo la tesina que corresponde al trabajo de investigación de la segunda fase de nuestro seminario de titulación en la Escuela de Contadores Auditores de Santiago.

Dentro de los objetivos planteados se considera la comprensión y análisis del Marco Conceptual, estableciendo su relación con el cuerpo normativo de las NIIF. Para ello analizaremos las disposiciones de las NIC 1 y NIC 16, para desprender de ellas las principales diferencias con las normas locales. Además, se incluye el análisis de distintos ejemplos y aplicaciones prácticas de las diferencias producidas entre la Norma Contable Nacional y las Normas Internacionales de Información Financiera.

Se abordará, de igual forma, la continua evolución de la contabilidad en la historia del hombre y cómo se hizo necesario crear un organismo normativo mundial, para la emisión de una serie de Normas Contables de carácter homogéneas para los distintos países del mundo.

Para la mejor comprensión de este trabajo, el lector debiese poseer una base razonable de aspectos económicos de negocios y de contabilidad. Se recomienda, además, la lectura para estudiantes de pregrado que quieran profundizar en las temáticas de las IFRS.

Introducción

En los albores de la historia de la humanidad, la contabilidad nace y se desarrolla en la búsqueda de respuestas a las necesidades de información de distintos usuarios. Su progresión no obedeció a una base teórica ni un criterio científico, sino que se produjo a razón de cambios económicos y sociales como lo fueron la Revolución Industrial y las Guerras Mundiales. Estas variaciones implicaron diferentes necesidades de información que no lograban satisfacer las primeras obras y escritos contables, pues sólo aludían a técnicas y normas de presentación de los Estados Financieros, careciendo de una base conceptual y basándose sólo en la práctica profesional aceptada y no en una teoría contable.

La situación anteriormente narrada sólo cambió en los últimos 30 años, cuando los organismos profesionales (IASB) impulsados por los movimientos académicos, se preocuparon de realizar investigaciones sobre la Teoría Contable con base científica y de emitir un Marco Conceptual como base de la Normativa Contable.

Chile no ha quedado exento a la globalización propia de esta nueva normativa contable. Es por ello que en el 2004, el Colegio de Contadores de Chile (principal organismo profesional normativo contable nacional) firma un convenio con el Banco Internacional de Desarrollo, con el objeto de adoptar las Normas Internacionales de Información Financiera. Lo anterior busca que los Estados Financieros fuesen comprendidos e interpretados fácilmente por los distintos usuarios.

La primera acción chilena tendiente a asumir las normas internacionales fue crear los fundamentos conceptuales en los que se apoya la elaboración de la información financiera. Esto a través de la emisión de un Marco Conceptual para la Preparación y Presentación de los Estados Financieros, encargado a la Comisión de Principios y Normas de Contabilidad, entidad que toma como base el Marco Conceptual del IASB y lo adapta efectuando la traducción al español.

Los alcances de dicho Marco Conceptual son tratados ampliamente en el segundo capítulo de nuestro trabajo. En él, además, se incluye todo lo alusivo a la confección de los Estados Financieros, para que éstos a su vez satisfagan las necesidades de información de los distintos usuarios, cumpliendo con los objetivos de dicha información y permitiendo el reconocimiento y medición de los elementos que forman los Estados Financieros.

En el capítulo siguiente desarrollaremos la "Norma de Contabilidad I para la Preparación y Presentación de los Estados Financieros", la cual estipula los distintos Estados Financieros, además de consignar cómo se deben confeccionar, qué elementos deben contener y la información que deben revelar. Todo esto con el objetivo final de que la información financiera sea comprendida por los distintos usuarios. En este capítulo, además, incluimos ejemplos y consideramos los Estados Financieros más utilizados por las empresas chilenas bajo normativas locales e internacionales.

Finalizamos con el desarrollo y análisis de la Norma de Contabilidad 16 (Activo Fijo), la que establece los criterios para reconocer un activo fijo, además de los métodos disponibles para realizar las depreciaciones de los activos fijos y la información a revelar. Se hace referencia a algunas de las principales diferencias que existen entre las normas locales y las normas de carácter internacional, mediante ejemplos sencillos.

CAPITULO I

"EVOLUCIÓN DE LA CONTABILIDAD: BREVE RESEÑA"

La contabilidad nace de la necesidad del ser humano, quien se ve obligado a buscar una forma de satisfacer su afán de información para llevar controles y registros de sus bienes, ya que su memoria es de carácter limitada y, por sí sola, no basta para almacenar toda la información requerida.

La contabilidad fue evolucionando a medida que los usuarios demandaron nuevas necesidades y se requirió de una disciplina estructurada que pudiera satisfacerla.

La siguiente tabla muestra los distintos periodos históricos de la evolución de la contabilidad.

PERÍODO HISTÓRICO	NECESIDADES INFORMATIVAS	POSIBILIDADES TECNOLÓGICAS	RESPUESTA DE LA CONTABILIDAD
Las Grandes Civilizaciones	Conocer los ingresos y los gastos	Papiro, escritura cuneiforme	Utilizar la partida simple
El inicio del comercio	Registrar cada movimiento	Papel	Surge la partida doble. Primeros libros contables
La Revolución Industrial	Importancia de los activos y conocer el beneficio	Papel, imprenta	Se perfecciona la partida doble. Estados financieros
Fines del Siglo XIX y mitad del Siglo XX	Determinación de políticas de ventas	Producción masiva de bienes	Separación de la: - información financiera. - información a terceros. - información administrativa. - Costos.
Segunda mitad del Siglo XX	(1960) Manejar más información y con más rapidez	Los primeros ordenadores: muchos usuarios para un equipo.	Se automatizan los sistemas contables manuales
	(1981) Obtener información financiera útil para la toma de decisiones	Ordenador personal: la informática se populariza	Sistema de información contables integrados en bases de datos. Informes, ratios, gráficos
Siglo XXI	- Información en tiempo real. - Comercio electrónico. - Medir activos intangibles para gestionar el conocimiento.	- Ordenadores en red: Internet. - Tecnologías de la comunicación.	- Automatizar la captura de datos. - Intercambio electrónico de documentos. - Desaparece el papel.

Fuente: "evolución de la Contabilidad"¹

¹ Tabla: "evolución de la contabilidad", extraída de la página Web www.cibercontables.com (tabla realizada por Sam Gross, publicado en The New Yorker, 11 de enero 1993).

1.1. *Edad antigua (grandes civilizaciones).*

Mesopotamia

En Mesopotamia (3500 A.C.), surgen los primeros hechos con proyección aritmética. Esto los lleva a crear elementos auxiliares como contar, sumar y restar, entre otros. Lo anterior considera unidades de tiempo como los días, las semanas, los meses y los años.

Su principal actividad económica era la agricultura y esto se daba gracias a los regadíos provistos por los ríos Tigris y Eufrates. Criaban animales mayoritariamente para el consumo personal y el excedente -que era mínimo- lo comercializaban con sus pueblos vecinos.

En esta región, se encontraron los testimonios más antiguos de lenguaje escrito, los cuales consistían en documentos de carácter administrativos y contables, referentes a los impuestos que se debían pagar al templo.

Los mesopotámicos fueron los iniciadores en constituir la primera reglamentación contable conocida a través del “Código de Hammunrabi” (1692 A.C.) que se basa en la conocida frase “ojo por ojo, diente por diente”. Este código además incluía una serie de leyes penales, normas civiles y de comercio, que regulaban contratos como los de préstamos, arrendamiento, venta, depósitos, etc.

Era el templo el que exigía el registro de las actividades económicas de las personas, en cuentas detalladas para el cálculo y determinación de los activos, convirtiéndose éstas en verdaderas instituciones bancarias.

Uno de los registros contables más antiguo, se cree que es la “*Tablilla de Arcilla*”, las que fueron halladas en la región de Mesopotamia, entre los ríos Tigris y Eufrates, que se emplearon para el pago de los jornales.

Egipto

Para los egipcios las anotaciones de tipo contable las realizaban por medio de un “Papiro”, plantas cuyos tallos se cortaban en tiras, con las cuales formaban diferentes capas que se humedecían y golpeaban hasta formar una hoja compacta que se pulía y secaba.

Egipto contaba con toda una organización contable, “*Los Escribas*”, que tenían a su cargo toda la contabilidad pública. Eran especialistas en llevar las cuentas del Estado, de templos y de grandes señores, llegando a posicionarse bien en lo social y a constituir un cuerpo técnico numeroso.

Grecia

Los griegos fueron unos de los primeros en desarrollar herramientas eficientes de control, ya que eran conocidos por comercializar sus productos en todo el mediterráneo y no solo en sus colonias, si no que además en el extranjero.

En la Grecia clásica uno de los primeros lugares en usar técnicas contables fueron los Templos Helénicos, ya que éstos poseían su tesoro que era alimentado por donativos de los fieles o por el Estado.

Uno de los lugares donde se han encontrado más documentación contable es en el santuario de Delfos.

En Grecia se encargaron de llevar dos tipos de libros: el diario (efemérides) y el libro de cuentas de clientes que eran manejados por los banqueros. El orden y la excelencia con los que se llevaban, hicieron de éstos una prueba principal para la ley.

Roma

Los historiadores, creen que en Roma se dan los primeros desarrollos de “*la partida doble*”, porque se conservan algunos fragmentos de libros, que pertenecieron a los grandes negociantes romanos, que pensaban que veían con malos ojos que alguien que no fuese capaz de controlar su patrimonio contablemente.

Si el origen fuese Roma, mencionaremos que por sus políticas expansionistas que los llevan a conquistar grandes territorios, los romanos se vieron en la obligación de crear sistemas de control rigurosos para la recaudación de tributos.

En la caída del Imperio Romano nace el libro “Adversaria”, en donde cada jefe de hogar anotaba diariamente sus ingresos y gastos, para luego traspasarlo mensualmente y con enorme cuidado al “Coindex o Tabulae”, este libro contaba un lado con los ingresos (acceptum) y al otro los gastos (expensum). También existía otro ejemplar, el “Codex Accepti et Expansi”, que reproducía el estado de la caja (ARCA).

1.2. Edad media (inicio del comercio).

Este periodo se ve marcado por un incremento en las órdenes religiosas, los monasterios, el desarrollo de las matemáticas y grandes cambios como la ampliación de los mercados, diversificación de productos, aparición de nuevos centros comerciales, primeros pasos hacia las “Bancas Privadas” y se inicia “El Feudalismo”.

También comienza la realización de sistemas de registros para el control e información de los recursos económicos y las funciones en las cuales se desempeñaban, las cuales eran manejadas por las congregaciones religiosas.

Los Templarios (orden Religiosa) eran los encargados de llevar la administración de las finanzas del rey, convirtiéndose en una de las órdenes religiosas más importantes, y en los creadores de un sistema contable adelantado a las técnicas que existían. Un ejemplo de lo anterior era el sistema de “Cuentas Corrientes”, que consistía en obtener un saldo que se enviaba a los clientes junto con un informe de las operaciones que se realizaban, emulando a lo que en nuestros tiempos son las “Cartolas Bancarias”.

Fueron los árabes los que introdujeron en esta época un sistema numérico que, junto con el desarrollo de las matemáticas, permitió un gran avance en las técnicas contables.

Además surgen las primeras “Escuelas de Contabilidad”, siendo las más destacadas las escuelas Florentina, Genovesa y Veneciana.



En los siglos XI al XIV en Europa, se experimentaban cambios económicos que llevaron a que la contabilidad fuese dejada de ser llevada por monjes y amanuenses de los feudos a la usanza romana.

En América, los Incas (que carecían de escritura y lectura) pero que, sin embargo, utilizaron un registro contable, el cual consistían en una serie de cuerdas anudadas, que servían como instrumentos numéricos, recibiendo el nombre de “Quipu” o “Quippo”, que en quechua quería decir “Nudo”. La interpretación de los “Quipu” dependía de una especie de contador que era el encargado de anudar las cuerdas. En Chile este registro lo usaron los mapuches, según nombra el jesuita Alonso de Ovalle en sus crónicas.

Los aztecas tenían el “Código Mendosita”. Según los conocimientos que se tienen al respecto, a través de éstos se llevaban un adecuado control de sus transacciones mercantiles, demostrando en la ordenada cuenta y razón que llevaban los tributos que recibían de los pueblos que sojuzgaban.

1.3. Renacimiento (revolución industrial).

Es la etapa más importante de la historia de la contabilidad, se perfecciona el método de la “Partida doble”, que se convierte en la base de la Teoría Contable perdurando en el tiempo y conduciendo a la aparición de los “Estados Financieros”.

También se descubre el papel y la imprenta que ayudan a la perfección de la práctica contable y su divulgación.

Benedetto Cotugli, fue un pionero en el estudio y registro de las operaciones por partida doble como es apreciado en su obra “*Della Mercatura et del Mercante Perfetto*” trabajo que concluyó en 1458 y que fue impresa en 1573.

En 1494 el Fray Lucas Pacioli da inicio a la literatura contable que queda circunscrita a la obra “*Suma de Arithmetica, Geometria, proportioni & proportionalita*” siendo éste el primer material impreso que expone el método de la “Partida Doble” que trasciende hasta nuestros días pues todos los negocios llevan los registros de sus operaciones a través de esta técnica. Su obra fue conocida por toda Europa.

La Revolución Industrial (1750-1900), provoca una revuelta en la economía mundial. Aparece la ley de oferta y demanda y un mecanismo regulador del mercado. Todo esto crea nuevas necesidades de información y control, provocando perfección y mejoras tanto en las técnicas como en los conocimientos contables.

1.4. Fines del siglo XIX y mitad del siglo XX.

El desarrollo acelerado de la Revolución Industrial sigue provocando la necesidad de adoptar técnicas contables para reflejar la creciente mecanización de los procesos, las operaciones típicas de fábrica y la producción masiva de bienes como servicios.

Adam Smith plantea una serie de teorías, encontrando diferentes adeptos a la contabilidad en lugares donde Europa tenía sus colonias como Estados Unidos y América.



La continua mecanización de productos, sigue influyendo en la evolución de la contabilidad, mejorando técnicas contables como la aparición de la "Contabilidad de Costos" (costo de fabricación de los productos), la separación de la información financiera y el inicio de un nuevo concepto en contabilidad, "la Depreciación", que se da por el uso de maquinarias de alto costo en la producción industrial.

La metodología de producción en fábrica y las nuevas teorías llevan a las empresas a medir y analizar periódicamente su patrimonio y sus resultados. De este proceso nacen dos estados; el estado patrimonial (Balance) y el Estado de Resultados.

En 1905, Gabriel Faure crea en Francia la estructura del "Balance" que utilizamos en la actualidad. Para ello utiliza las siguientes clasificaciones: Disponible, Realizable, Existencias, Valores Inmovilizados, Compromisos a corto y largo plazo, Capital y Reservas.

Estados Unidos y Francia se vieron revolucionados por los trabajos realizados por Frederick Taylor y Henry Fayol, para la "Administración de Empresas" y tienen eco en los autores contables, mejorando los métodos de valoración de existencias y determinación de utilidad en las empresas industriales.

En Inglaterra, en los primeros años del Siglo XX, surgen las "Sociedades por Acción", en respuesta a mayores requerimientos de capital por parte de las empresas. Años más tarde, se genera un auge en estas Sociedades con las siguientes consecuencias:

1. El sistema de información contable se adapta no sólo a necesidades de dueños y socios, si no que también a los de acreedores y administradores.
2. Se crea la Comisión de Valores y Cambios y La Bolsa de Valores de Nueva York (1926), siendo organismos reguladores para las sociedades anónimas.
3. Se crea el Servicio de Rentas Internas (IRS) en Estados Unidos, que sirve para la determinación del impuesto federales a través de un reglamento.

Las dos guerras mundiales fueron los hechos que tienen la mayor repercusión en la economía y en la contabilidad, con consecuencias como períodos de represión económica, creación de grandes bloques económicos, políticos en constantes competencia, donde la contabilidad se vio afectada. Lo anterior lleva a la contabilidad a realizar la búsqueda de una base teórica sólida (enunciado de los principios contables) y el desarrollo de la estructura organizacional.

1.5. Segunda mitad del siglo XX.

A partir de la segunda mitad del siglo XX, la teneduría de libros contables se fue informatizando, por lo que, cada vez más, son los computadores los que desarrollan esta labor, permitiendo sacarle mejor provecho a la contabilidad.

Se automatizan los sistemas contables, primeros computadores para muchos usuarios para manejar más información y con una mayor rapidez.



Se utiliza sistemas de información contables integrados en bases de datos, ratios, gráficos, etc., ayudando a la toma de decisiones de la empresa. A continuación mencionaremos algunas características de este período en lo contable:

1. En lo político y en lo comercial los países europeos se ven desplazados, por la influencia que tiene Estados Unidos en la economía mundial.
2. Los académicos universitarios, buscan una "Teoría Contable" que se base en lo científico.
3. Nace en 1973, el IASC (International Accounting Standard Committee), cuyo objetivo es crear una serie de normas contables de carácter mundial de alta calidad, comprensibles, y de cumplimiento obligatorio para la preparación de los Estados Financieros.

1.6. Siglo XXI.

Este siglo se caracteriza porque las necesidades de información del usuario han cambiado y que no están cubiertas por los estados contables. Esto se ejemplifica en la capacidad de innovación, la gestión del capital intelectual, el grado de satisfacción de los clientes, la motivación de los empleados, etc.

Se ha desarrollado una metodología que permite valorar y registrar estos activos intangibles de las empresas, basada en técnicas de contabilidad y en la experiencia y habilidad del contable, siendo un desafío y oportunidad para éstos.

Las actividades típicas contable se ven afectadas, por el sector de las telecomunicaciones como lo es "Internet", ya que permite realizar cosas que antes eran inimaginables como, por ejemplo, la utilización de agentes informáticos para realizar informes que combinen información interna y externa.

1.7. Breve reseña de la evolución de la contabilidad en Chile.

En Chile, se da origen a la profesión de contador agrupándolo en el Registro Nacional de Contadores en 1932, por medio de la Ley N° 5.102. Con ello se crea una institución con personalidad jurídica, con el objeto de velar por el progreso, prestigio y prerrogativas de la profesión de contador y por su regular y correcto ejercicio, además de mantener la disciplina profesional y prestar protección a los contadores.

En 1958, por medio de la Ley N° 13.011, se crea el "Colegio de Contadores de Chile", institución cuyo objetivo es que los profesionales contables estandaricen sus criterios y permitieran una confección, lectura e interpretación adecuada y homogénea de los Estados Financieros.

El honorable Consejo General del Colegio de Contadores, en noviembre del año 1971 crea La Comisión de Principios y Normas, de acuerdo a una resolución tomada en el Cuarto Congreso Nacional que se efectuó en septiembre de 1970. Con esta acción se pretende que la Comisión dicte las normas relativas al ejercicio profesional.



La Comisión ha dictado desde entonces normas profesionales a través de una serie de Boletines Técnicos. El primer trabajo queda reflejado el 09 de enero de 1973 con la aprobación del "Boletín Técnico N° 1", contemplando 18 principios, siendo los más relevantes, los que enumeramos a continuación:

1. Empresa en marcha.
2. Criterio Prudencial.
3. Realizado.
4. Devengado.
5. Costo de adquisición.

En estos 37 años, el "Colegio de Contadores de Chile" ha emitido un total de 79 Boletines Técnicos. Analizando dichos Boletines se puede observar que ya en 1997 se inicia un proceso de adopción de la normativa internacional, con la emisión y promulgación del Boletín Técnico N° 56 "Principios y Normas de Contabilidad".

2. *PRINCIPALES ORGANISMOS NORMATIVOS.*

Todas las entidades, sean públicas o privadas, desarrollan sus actividades bajo un marco normativo (conjunto de normas, criterios, metodologías, lineamientos y sistemas, que establecen la forma en que deben desarrollar las acciones), sea éste interno o externo. Este marco es desarrollado por un Organismo, cuyo objetivo es el de crear, estudiar y divulgar normas que mejoren el desarrollo de las actividades de los usuarios a los que estén ligados. La contabilidad no está exenta a los organismos normativos.

2.1. *PRINCIPALES ORGANISMOS NORMATIVOS MUNDIALES.*

En el mundo existen varios organismos contables, pero hay dos que son los principales: el IASB y el FASB que rigen a varios países. Haremos mención de algunos:

SEC (Securities and Exchange Commission): Es un organismo independiente del gobierno de Estados Unidos, que tiene la responsabilidad de hacer cumplir las leyes de valores federales y regular la industria de los valores, las bolsas de valores y los mercados de opciones de la nación y otros mercados de valores electrónicos.

FASB (Financial Accounting Standard Board): El Consejo para los Estándares de la Contaduría Financiera, en español, es el organismo de Estados Unidos, que provee guías para los reportes financieros. Su misión es establecer y mejorar los estándares de la contaduría financiera y la forma de reportar; utilizando la educación del público, incluyendo a los emisores, auditores y demás usuarios de la información financiera.

IASB (International Accounting Standards Committee): Comité de Normas Internacionales de Contabilidad. Emitió un total de 49 normas Internacionales de Contabilidad de las cuales 29 están vigentes.



IASB (International Accounting Standards Board): Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, en español, el cual es creado por la Unión Europea para armonizar la contabilidad mundial. El IASB, tiene la responsabilidad de emitir estándares de contabilidad. Como son las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), que son aplicadas en países como: Alemania, Australia, Canadá, Estados Unidos, Francia, Holanda, Japón, México, Inglaterra, entre otros. Ha emitido desde el 2001 un total de 8 Normas Internacionales de Información Financiera.

2.1.1. Otros organismos normativos mundiales:

CINIF (International Financial Reporting Standards Committee): Comité de Interpretaciones de las Normas Internacionales de Información Financiera.

IOSCO (International Organization of Securities Commissions): Organización Internacional de Comisiones de Valores.

CAN (Consejo Asesor de Normas del IASB):

CESR (Comité de Reguladores de Valores Europeos):

2.2. PRINCIPALES ORGANISMOS NORMATIVOS EN CHILE.

En Chile, las prácticas contables utilizadas están reguladas por una serie de normas. Las principales normas en Chile actualmente son los Principios Contables Generalmente Aceptados (PCGA), emitidas por el "Colegio de Contadores de Chile", las Normas de Información Financieras (NIIF) emitidas por el "IASB" y normas contables, que son elaboradas principalmente por la Superintendencia de Valores y Seguros (S.V.S.), la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (S.B.I.F.) y el Servicio de Impuestos Internos (S.I.I.).

2.2.1. Colegio de Contadores de Chile A.G.

El Colegio de Contadores de Chile A.G, de acuerdo a la atribución contenida en la letra "g" del Art. N° 13 de la Ley N° 13.011 de 1958, es facultado como el principal organismo normativo contable en Chile.

El Colegio crea en noviembre de 1971 la "Comisión de Principios y Normas de Contabilidad" para la creación y divulgación de normas relacionadas al ejercicio profesional. Éstas son emitidas a través de una serie de Boletines Técnicos.

El auge que ha provocado el proceso de integración de las distintas economías nacionales en una única economía de mercado mundial y la importancia de tener con normas contables de aplicación internacional, lleva al "Colegio de Contadores de Chile A.G" a la promulgación del "Boletín Técnico N° 56", el que establece que "En ausencia de un Boletín Técnico que dicte un principio o norma de contabilidad generalmente aceptado en Chile, se debe recurrir, preferentemente, a la Norma Internacional de Contabilidad ("NIC") correspondiente".



2.2.2. *Otros organismos normativos contables chilenos.*

Superintendencia de Valores y Seguros (S.V.S): Es la entidad gubernamental responsable de la fiscalización de las actividades y entidades que participan de los mercados de valores y seguros en Chile. A esta institución le corresponde velar porque las personas e instituciones supervisadas cumplan con las leyes, reglamentos, estatutos y otras disposiciones que rijan el funcionamiento de estos mercados en el país.

Superintendencia de Bancos E instituciones Financieras (SBIF): Está entidad pública y autónoma, es la encargada de supervisar a las empresas bancarias y otras instituciones financieras, en resguardo de los depositantes u otros acreedores y del interés público.

Servicio de Impuestos Internos (SII): Esta entidad pública es la encargada especialmente de la aplicación y fiscalización administrativa de las disposiciones tributarias.

3. *PROCESO DE CONVERGENCIA.*

A principios de los años setenta, los reguladores internacionales como la SEC (Securities and Exchange Comisión), reunidos en el IOSCO (Asociación de Reguladores Mundiales), indican la conveniencia de tener un único criterio de contabilidad para los Estados Financieros de los distintos países.

En 1973 se crea el "IASC" (Comité de Normas Internacionales de Contabilidad), luego conocido como "IASB" en el 2001, cuyo objetivo es desarrollar un conjunto único de normas contables de alta calidad, comprensibilidad y de cumplimiento obligatorio para la preparación de los Estados Financieros. En 1974, se emitió la primera Norma Internacional de Contabilidad (NIC) referida a la "Revelación de políticas contables".

3.1. *¿por qué la necesidad de converger?*

- Armonizar el esquema de informes corporativos.
- Introducir la comparabilidad y la consistencia.
- Promover transparencia y confianza.
- Incrementar la eficiencia del mercado.

3.2. *Importancia de converger.*

Para emisores: Menores costos de elaboración de informes financieros. Facilita financiamiento e inversión en el exterior.

Para inversionistas: Menores costos de interpretación de los Informes Financieros.

Para la economía: Menores costos ya que aumentan los flujos de capitales y otorga mayor eficiencia y desarrollo económico. ²

² Apunte "Normas de Contabilidad Nacionales e Internacionales", autor: Ivonne González Sepúlveda.

3.3. *Proceso de convergencia en Chile.*

La globalización y los Tratados de Libre Comercio suscritos por nuestro país, han sido algunos de los motivos que llevaron a la adopción de Normas Internacionales.

En el 2004, el Colegio de Contadores de Chile A.G, firmo un convenio con el Banco Internacional de Desarrollo (BID), en su calidad de Administrador de Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN), con el fin de "insertar a Chile en el ámbito internacional, aplicando criterios uniformes en la presentación de estados financiero-contable, facilitando la integración comercial", siendo la Convergencia de los Principios Nacionales a Normas Internacionales el principal componente.

3.4. *Antecedentes, objetivos y descripción de los componentes del proyecto de convergencia.*

a) Componentes del proyecto de convergencia:

El plan de convergencia: Tiene por objeto adoptar las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), siendo éste obligatorio desde el 01 de enero del año en curso. Este plazo fue consensuado y solicitado por el mundo empresarial y superintendencias (Agenda Técnica).

Fortalecer al "Colegio de Contadores de Chile A.G.": En el desarrollo del plan de convergencia (Certificación Profesional).

Educación: Fomentar la superación de los profesionales y estudiantes de la profesión, ofreciéndoles alternativas de capacitación y perfeccionamiento permanente.

Difusión: Va dirigido a promover y lograr el máximo de sinergia con cada uno de los interesados (difundiendo ampliamente las materias contables y de auditoría internacionales aplicables al país).

b) Antecedente del proyecto de convergencia:

Chile, decide escribir localmente la nueva norma que adopta integralmente la norma contable internacional respectiva.

No existe un cuerpo de IFRS traducido al español que sea actualizado en forma permanente, que permita tener estas IFRS actualizadas y acceso continuo a los usuarios. Por lo demás, las traducciones que existen adolecen de errores no menores. En países que han iniciado el mismo proceso de convergencia que el chileno han optado por esta alternativa.

3.5. *Principales impactos.*

Valor justo: Llevar una metodología de valorización aceptada mundialmente (FASB 157).



Corrección Monetaria (suspensión): A diferencia de otros países, Chile es un país que tributa con Corrección Monetaria. Estamos acostumbrados a realizar ajustes por inflación; los mercados financieros y la Ley tienen internalizado el concepto de Unidades de Fomento (UF).

Cuentas Complementarias de Impuesto Diferido:

Adecuación de Software de Contabilidad y Gestión para las empresas: deberán adecuarse a las nuevas necesidades (mayor costo).

Efectos colaterales: Ejemplos: pago de dividendos y negociación con clientes, proveedores y otros.

Beneficios: mayor transparencia, acceso a mercados y negocios internacionales, valor agregado a las empresas, etc.

3.6. Finalización del proceso de convergencia en Chile.

El Colegio de Contadores de Chile A.G. finaliza el proceso de convergencia en nuestro país en mayo del 2008, con la emisión del Marco Conceptual y el Boletín Técnico 79 “Convergencia de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Chile a las Normas Internacionales de Información Financiera”.

La Superintendencia de Valores y Seguros (S.V.S.) y el Servicio de Impuestos Internos (S.I.I.) emiten:

La circular N° 1879 “Establece modelo para la presentación de Estados Financieros preparados bajo IFRS y medio de información a utilizar” del 25 de abril de 2008 (S.V.S.).

El oficio circular N° 456 “Instrucciones sobre proceso de adopción de Normas Internacionales de Contabilidad y Normas Internacionales de Información Financiera en cuanto a IFRS N° 1” con fecha 20 de junio del año 2008 (S.V.S.).

El oficio circular N° 457 “Requiere informar sobre efectos de adopción de Normas Internacionales de Contabilidad y Normas Internacionales de Información Financiera – IFRS” con fecha 20 de junio del año 2008 (S.V.S.).

Oficio N° 209 “Efectos tributarios de adopción de Normas Internacionales de Información Financiera” del 01 de enero del 2006 (S.I.I.).

Las circulares y oficios antes mencionados se encontrarán disponibles en el “Anexo A-1” de este trabajo.

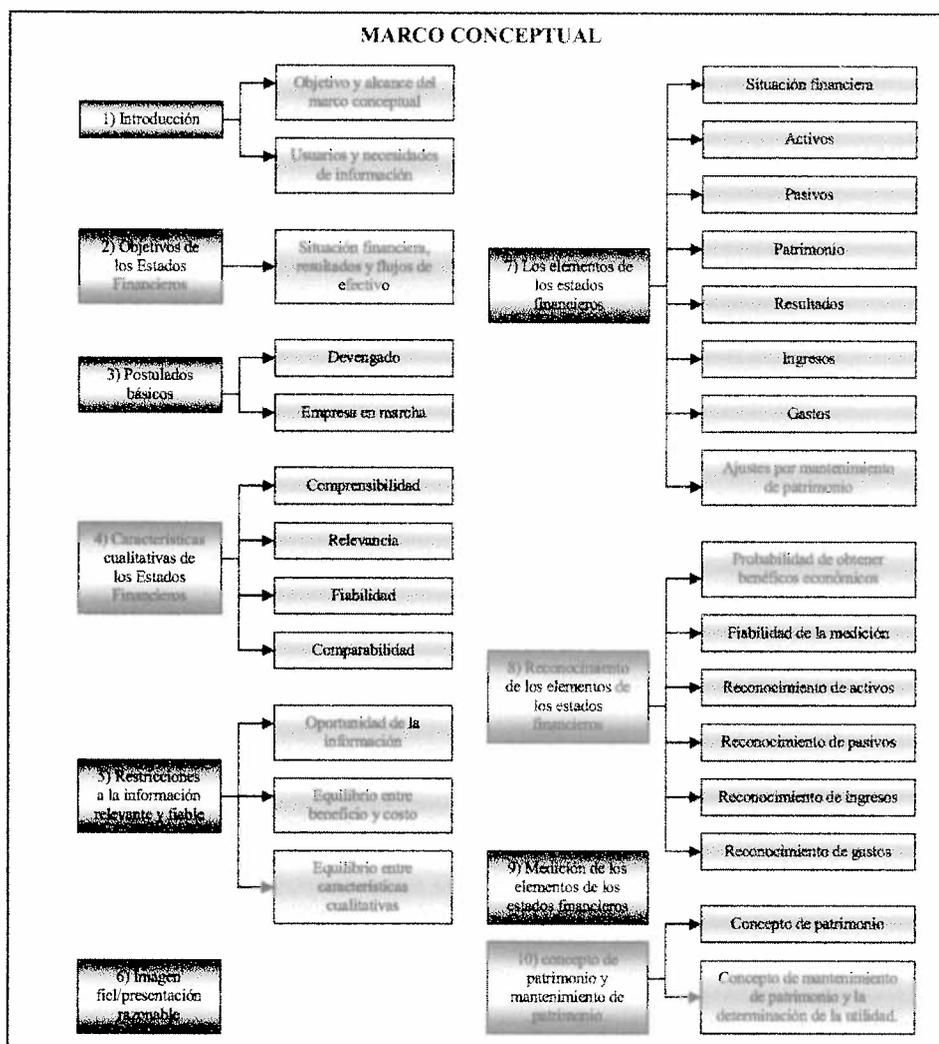
CAPITULO II

“MARCO CONCEPTUAL PARA LA PREPARACIÓN Y PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS”

El Marco Conceptual es emitido en 1989, en el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASC) y en el 2001 es adoptado por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

“El Marco Conceptual, entrega las bases para que los Estados Financieros, satisfagan las necesidades de información de los distintos usuarios, cumplan con los objetivos de dicha información y permitan, a través de los requisitos exigidos a la información y a la definición de los elementos que forman los Estados Financieros, el reconocimiento y medición de estos elementos”.³

I. ESTRUCTURA DEL MARCO CONCEPTUAL.



Fuente: elaboración propia.

³ Párrafo N° 3 de la Introducción, Marco Conceptual para la Preparación y Presentación de los Estados Financieros.

2. OBJETIVO Y ALCANCE DEL MARCO CONCEPTUAL.

2.1. Objetivo.

Con la elaboración del Marco Conceptual se busca proveer información útil a una amplia gama de usuarios que toman decisiones de carácter económico. Sin embargo, se asume que dichos usuarios tienen un conocimiento razonable de los aspectos económicos de negocios y de contabilidad. Además, tienen la intención de analizar la información de forma razonable y cuidadosa.

2.2. Alcance.

- Comprende los siguientes aspectos:
- Define el objetivo de los Estados Financieros.
- Identifica las características cualitativas de los Estados Financieros.
- Define los elementos básicos de los Estados Financieros y los conceptos aplicables para su reconocimiento y medición.
- Define los conceptos de Patrimonio y del mantenimiento del Patrimonio. Nos entrega dos enfoques para determinar y medir las utilidades de un período.
- Suministra la base para el uso del juicio en la resolución de problemas contables.

2.3. Usuarios y sus necesidades de información.

El Marco Conceptual define las necesidades de información de diversos usuarios tales como:

Inversionistas: Existen potenciales y reales. Buscan información que los ayude a determinar si deben adquirir, mantener o vender y la capacidad que tiene la empresa para pagar dividendos.

Empleados: Están preocupados de la estabilidad, rentabilidad y capacidad de la empresa para responder al pago de sus remuneraciones y otros beneficios. Al igual que sus sindicatos.

Financistas: Están interesados en la información que les permita determinar que su dinero será devuelto con los respectivos intereses en los plazos convenidos.

Proveedores y otros acreedores: A diferencia de los financistas, a éstos sólo les interesa determinar si la empresa podrá pagar las cantidades adeudadas en los plazos convenidos.

Clientes: Les interesa fundamentalmente la continuidad de la empresa, principalmente adquieren un compromiso a largo plazo o los que su propio negocio dependen de la continuidad de ésta.

Las administraciones públicas y sus organismos: Están interesados en la distribución de los recursos, regularización de las actividades de las empresas y la fijación de políticas tributarias.



Público en general: En forma directa o indirecta está afectado por las actividades de la empresa, requiriendo información sobre su desarrollo, perspectivas y alcance de sus actividades.

3. **OBJETIVOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.**

Éstos tienen por objeto proporcionar información útil, cubrir necesidades comunes y dar cuenta de su responsabilidad por los recursos confiados a una amplia gama de usuarios en la toma de decisiones.

3.1. **Situación financiera.**

Los usuarios de los Estados Financieros requieren información para la toma de decisiones económicas, ésta es obtenida evaluando la capacidad de la empresa de:

- Generar liquidez (efectivo futuro menos compromisos del período) y solvencia (disponibilidad de efectivo con perspectiva a largo plazo).
- Que la estructura financiera sea útil para predecir futuras necesidades de financiamiento, así como establecer el retorno sobre la inversión a repartir a los accionistas y pronosticar el éxito de las futuras fuentes de financiamiento, y
- Adaptarse a los cambios en el medio ambiente en el cual se desempeña.

3.2. **Desempeño de la empresa.**

La información financiera debe:

- Ser útil para evaluar la gestión de la administración y su responsabilidad frente al resultado.
- Servir para evaluar las reacciones y el impacto en el resultado de la empresa, en distintos ambientes económicos y lo controlable de estos cambios en el futuro.
- Poder evaluar por parte de los usuarios, la gestión y capacidad de la empresa para generar flujos de efectivos con sus recursos presentes.
- Ser útil para formar juicios relacionado con la eficacia de la empresa en cómo puede utilizar recursos extras.

3.3. **Cambios en la posición financiera.**

La información contenida en los flujos de efectivo de la empresa nos ayuda a evaluar los grupos de actividades de operación, inversión y financiamiento durante el período que cubre la información financiera. También sirve para crear una base de evaluación de la capacidad de la empresa en generar efectivo y equivalentes, así también las insuficiencias de la empresa que provocarán la utilización de tales flujos de efectivo.



3.4. Niveles de información:

NECESIDADES DEL USUARIO	ESTADO FINANCIERO QUE REPORTA
Información de situación financiera	Balance General
Información de actividades	Estado de Resultado
Información de flujos de fondos	Estado de cambio de posición financiera
Información adicional de interés para los usuarios	Las notas y cuadros complementarios

Fuente: elaboración propia.

Todos los elementos que componen los Estados Financieros se encuentran interrelacionados, ya que muestran diferentes aspectos de las mismas transacciones u otros sucesos ocurridos en la empresa. Éstos Estados Financieros no pueden ser leídos independiente uno del otro sino que en su conjunto para contar con toda la información de la empresa y así los usuarios tomar la mejor decisión en relación a sus intereses.

4. POSTULADOS BÁSICOS.

4.1. Devengado

Las transacciones y demás hechos se reconocen cuando ocurren, sin importar cuando el efectivo o su equivalente son recibidos o pagado. Se registran en los libros de contabilidad y se informa sobre ellos en los Estados Financieros de los periodos que se relacionan.

Ejemplo: La empresa de reparto "Saavedra & Quiroga Ltda.", en el mes de octubre de 2008, sufre un incendio destruyendo cuatro de sus camiones, todos éstos asegurados en su 100% a la fecha en que ocurre el siniestro. En julio 2008 la empresa aseguradora inicia la investigación para determinar el origen del siniestro. Al 31 de diciembre del 2008 "Saavedra & Quiroga Ltda." decide no contabilizar la pérdida de los camiones, porque estima que el resultado de la investigación será favorable y, por lo tanto, la indemnización se hará efectiva el 2009.

Al momento que "Saavedra & Quiroga" decide no contabilizar el hecho resultante del siniestro, viola el postulado básico de "Devengado", ya que los hechos y transacciones deben ser registradas al momento que ocurren. Por lo tanto, la pérdida de los camiones debió ser registrada en octubre del 2008 y en una nota, informar sobre la investigación de la compañía aseguradora, el monto de las pérdidas y el monto de la eventual indemnización por el siniestro.

4.2. Empresa en marcha

La preparación de los Estados Financieros normalmente se realiza sobre la base de que la empresa está en funcionamiento y continuará sus actividades de operación dentro del futuro previsible. Es decir, la empresa no tiene la intención ni necesidad de liquidar o cortar en forma importante la escala de sus operaciones, sin embargo, si la intención o necesidad existiese los Estados Financieros pueden tener que prepararse sobre una base diferente y si es así se deberá indicar la base utilizada en ellos.



Ejemplo: La empresa “S & Q Ltda.”, cuyo giro es la confección de ropa de trabajo, debido a una fuerte caída de las ventas, decidió disminuir su nivel de producción en forma importante, mientras dure el estudio que ha iniciado para llegar a nuevos mercados externos. Al cierre del ejercicio, la empresa decide no informar lo anterior.

La empresa “S & Q Ltda.”, debió informar en una nota la situación descrita y señalar el grado de avance del estudio que ha iniciado para llegar a nuevos mercados. De ello depende si la empresa se encuentra en riesgo de seguir funcionando.

Caso real: La empresa “Mecánica y Distribuidora Automotriz Pérsico Hnos.”, producto de la crisis económica de este año, se vio en la obligación de dar por finalizadas sus operaciones, debido a que la venta de vehículos nuevos cayera en un 55%. La empresa automotriz mantenía una deuda con el Banco Monex de \$320 millones, el que solicita la quiebra de “Mecánica y Distribuidora Automotriz Pérsico Hnos.”, en el Juzgado Civil de Santiago, ya que “Pérsico Hnos.”, no contaba con la solvencia necesaria para extinguir sus obligaciones.

La empresa “Mecánica y Distribuidora Automotriz Pérsico Hnos.”, se vio obligado a dar término de sus operaciones, por una situación externa a ellos y que ha afectado a todo el mundo. En este caso, podemos percatarnos que la empresa no podrá cumplir con el postulado básico de Empresa en marcha, no sólo por consecuencias de sus operaciones, si no que por consecuencias externas a la entidad.

5. CARACTERÍSTICAS CUALITATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Los Estados Financieros deben cumplir con una serie de características cualitativas, las cuales determinan si la información contenida en ellos es útil (objetivo). Éstas son:

5.1. Comprensibilidad.

La información financiera debe ser fácilmente comprensible para los usuarios. Sin embargo, se asume que dichos usuarios poseen conocimiento razonable sobre el negocio, la actividad económica y el mundo de los negocios.

5.2. Relevancia.

Para ser útil la información debe ser relevante y poseer dicha cualidad cuando ejerce influencia sobre las decisiones económicas de los usuarios.

a) Importancia relativa o material.

La característica de relevancia contiene un elemento que es importantísimo llamado “Importancia Relativa”. La información tiene importancia relativa o material cuando su omisión o presentación errónea en los Estados Financieros puede influir en las decisiones económicas tomadas por los usuarios. La materialidad dependerá del monto de las partidas omitidas o del error de valoración.



5.3. *Fiabilidad.*

La información es fiable cuando está libre de error material, sesgo o prejuicio, con esto los usuarios pueden confiar en que es la imagen fiel de lo que pretende representar o de lo que puede esperarse razonablemente que represente.

a) Representación Fiel.

La información debe representar fielmente las transacciones y cualquier otro hecho que se quiera representar o que se puede esperar razonablemente que represente.

Ejemplo: el Balance General debe representar fielmente las transacciones y demás hechos que han dado como resultado los activos, pasivos y patrimonio de la empresa en la fecha de cierre, siempre que cumpla los requisitos para su reconocimiento.

Un terreno fue adquirido por \$ 2.000.000. Sin embargo en la contabilidad de la de la entidad aparece registrado por \$200.000. En este caso, el criterio de valorización ha sido alterado, por lo tanto, no está cumpliendo con la característica cualitativa de imagen fiel.

b) La esencia sobre la forma.

Para lograr esto es necesario que se contabilicen los hechos económicos de acuerdo con su esencia y la realidad económica y no sólo por su forma legal.

c) Neutralidad.

La información captada y presentada debe ser neutral, es decir, libre de sesgo o prejuicio. Esto significa la no aplicación de una política contable para obtener un resultado determinado.

d) Prudencia.

Los Estados Financieros deben considerar un cierto grado de precaución al realizar los juicios necesarios para realizar las estimaciones que se requieren bajo condiciones de incertidumbre, tales como la vida útil probable de los activos, la asignación de probabilidad a ciertas circunstancias. El objetivo de la prudencia es que los activos o los ingresos no se sobrevaloren y que las obligaciones o los gastos no se subvaloren.

e) Integridad.

La información financiera debe ser completa, dentro de los límites de la importancia relativa o de su costo.

Restricciones a la información financiera relevante y fiable.

- Sopesar entre información oportuna y fiable.
- Equilibrio entre costo para preparar la información y los beneficios para los usuarios.
- Equilibrio entre las características cualitativas.
- Imagen fiel.

5.4. *Comparabilidad.*

Se refiere a que los usuarios deben ser capaces de comparar los Estados Financieros de una empresa a lo largo del tiempo, con el fin de identificar la tendencia de la situación financiera y de sus resultados, además deben ser capaces de comparar los Estados Financieros de empresas diferentes a objeto de evaluar su posición financiera, resultados y flujos de efectivo en términos relativos.

A continuación presentaremos un ejemplo de las características cualitativas.

Ejemplo: Situemos en el ejemplo anterior del postulado básico de devengado, de la empresa “Saavedra & Quiroga Ltda.” (Página 21). Al no contabilizar el hecho resultante del siniestro, la información de los Estados Financieros confeccionados al 31 de diciembre del 2008 de “Saavedra & Quiroga Ltda.”, entregarán información errónea en la toma de decisiones.

La característica que se encuentra principalmente afectada es la de Fiabilidad, ya que los usuarios no pueden confiar en que la información es la imagen fiel de lo que pretende representar. “Saavedra & Quiroga Ltda.”, debió reconocer la pérdida en los Estados Financieros del 2008 y podría resultar apropiado revelar en notas el monto y los antecedentes de la indemnización.

6. *LOS ELEMENTOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.*

Los Estados Financieros muestran los resultados financieros de las transacciones y otros hechos, agrupándolos en grandes categorías de acuerdo con sus características económicas. Las grandes categorías son denominadas como los elementos de los Estados Financieros.

6.1. *Los elementos de los Estados Financieros relacionados con la medición de la situación financiera en el balance general son:*

a) Activo

Es un recurso controlado por la empresa como resultado de eventos pasados y del cual se espera obtener beneficios económicos futuros para la empresa.

Beneficios económicos futuros:

- Uso individual o combinación con otros activos en la producción de bienes y servicios.
- Intercambio con otros bienes. (Ej.: adquirir un terreno por la permuta de maquinarias).
- Usado para pagar pasivo.
- Distribuido a los dueños de la empresa. (Ej.: distribución de dividendo)

Existen dos tipos de activos, los tangibles e intangibles. Los primeros son representados por activos inmovilizados material (ejemplo: activo fijo y vehículos), y los intangibles como las patentes, los derechos de autor, marcas, secretos industriales, etc.



Las empresas no sólo generan activos con la compra o producción de ellos, sino que existen activos obtenidos por otros medios como la licitación de yacimientos mineros, donaciones recibidas por la empresa y los terrenos licitados y recibidos de la administración pública dentro de sus programas de desarrollo económico de un área geográfica específica.

b) Pasivo

Es una obligación presente de la empresa derivada de hechos pasados, que al vencer y tras el pago de ésta, se espera un desprendimiento de recursos de la empresa que implican beneficios económicos.

Se extingue:

- Pago de dinero.
- Transferencia de activo.
- Prestación de servicios.
- Cambio de un pasivo por otra obligación.
- Conversión de pasivo en Patrimonio.
- Otras Formas (Condiciones).

c) Patrimonio neto

Es la parte residual de los activos de la empresa después de deducir todos sus pasivos. Diferencial de la resta entre los activos y pasivos de la empresa.

6.2. Los elementos financieros relacionados con la medición del desempeño en el estado de resultados son:

a) Ingresos

Son los incrementos de los beneficios económicos generados durante el período contable, en forma de entradas o aumento del valor de los activos, o disminución de pasivos que provocan incrementos en el patrimonio y que no se relacionan con aportes de capital de parte de los socios.

b) Gastos

Son las disminuciones de los beneficios económicos, obtenidos durante el período contable en forma de salida o disminuciones de los activos, o bien, como surgimiento o incrementos de pasivos, que resultan en disminuciones del patrimonio y que son diferentes con la distribución del patrimonio de los socios (dividendos).

7. RECONOCIMIENTO DE LOS ELEMENTOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Reconocimiento, proceso de incorporación de una partida que cumpla la definición del elemento correspondiente.

Las partidas para ser reconocida deben satisfacer lo siguiente:

1. Sea probable que cualquier beneficio económico asociado con la partida llegue o salga de la empresa, y
2. La partida tiene un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad.

Se reconoce un elemento de los Estados Financieros cuando:

a) Activos

- Es probable que se obtenga un beneficio futuro.
- Tenga un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad.

b) Pasivos

- Es probable que su pago signifique una salida de recursos representativos.
- La obligación actual puede ser medida fiablemente.

c) Ingresos

- Ha surgido un incremento en los beneficios económicos, relacionados con incremento en los activos o disminuciones de pasivo y puede medirse en forma viable.

d) Gastos

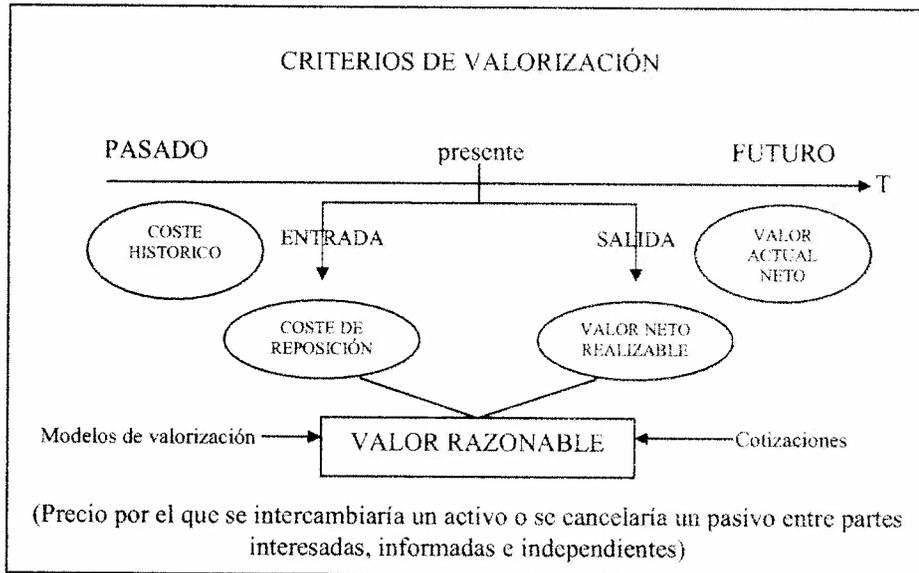
- Ha ocurrido una disminución en los beneficios económicos futuros, relacionado con una disminución en los activos o un incremento en los pasivos y que pueda ser medido con fiabilidad.
- Este reconocimiento en el Estado de Resultado se hace sobre la base de una asociación entre los costos incurridos y la obtención de ingreso.

8. MEDICIÓN DE LOS ELEMENTOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

La medición, es la forma de determinación del importe monetario a incorporar en los Estados Financieros, sobre una base específica de medición.

Criterios de valorización:

- a) *Costo Histórico.*
- b) *Costo Corriente.*
- c) *Valor Realizable.*
- d) *Valor Presente.*



Fuente: "Determinación del Valor Contable"⁴

La siguiente tabla resume los montos a los que se registran los activos y pasivos al utilizar las bases de medición:

BASE DE MEDICIÓN	MEDICIÓN DE	
	ACTIVOS	PASIVOS
COSTO HISTORICO (Importe entregado)	Se registran por el monto pagado en la adquisición	Se registran por el valor del producto recibido
COSTO CORRIENTE (Importe que debe pagarse hoy)	Se registran por el monto de efectivo que requeriría su reposición	Se registran a los valores que se requieren para pagar la obligación.
VALOR REALIZABLE (Importe que puede obtenerse hoy)	Se registran al valor que podrían ser obtenidos en la venta no forzada de los mismos.	Se registran a su valor nominal, esto es montos sin descontar por tipos de interés
VALOR ACTUAL (Importe que se espera se gane)	Se registran a valor actual, descontado las futuras entradas netas de efectivo.	Se registran al valor actual, descontando los pagos de las obligaciones

Fuente: elaboración propia.

Ejemplo:

La empresa "Saavedra S.A.", solicitó la tasación de un muelle de abrigo para la bahía de San Telmo. Contablemente está registrado en el activo en \$ 30.000.000 mientras que una empresa internacional ha ofrecido pagar \$ 50.000.000 por él. Si quisieran construirlo nuevamente para que dure lo mismo que el actual costaría \$ 45.000.000. Desafortunadamente el negocio marítimo ha ido de mal en peor y se estima que los flujos futuros expresados a valor presente sólo serán de \$ 20.000.000.

⁴ "Lección: Contabilidad Internacional Principales cambios que suponen las Normas Internacionales de Información financiera (NIIF) respecto al Plan General de Contabilidad (PGC) José Antonio Gonzalo Angulo. Universidad de Alcalá- referenciado por Jorge Fernández C., Aquiles Limone A. y David Cademartori R. en su trabajo: "La gestión del conocimiento: un desafío para la contabilidad"



<i>Costo Histórico: \$30.000.000</i>	<i>El costo Corriente: \$45.000.000</i>
<i>El Valor de Realización: \$50.000.000</i>	<i>El Valor Presente: \$20.000.000</i>

9. CONCEPTO DE PATRIMONIO Y DE MANTENIMIENTO DEL PATRIMONIO.

Existen dos conceptos de patrimonio; Financiero (poder adquisitivo de lo invertido) y Físico (capacidad operativa).

9.1. Patrimonio financiero.

Es el que considera el efectivo invertido o el poder adquisitivo invertido.

Mantención: Se obtienen ganancia si el importe monetario del patrimonio neto al final del período excede al que existía al inicio. No requiere de una base particular de medición.

En este caso, la base de medición depende si la empresa desea mantener el Patrimonio en términos nominales o en moneda homogénea.

9.2. Patrimonio físico.

Es la capacidad productiva que posee la empresa basada. Requiere la adopción del costo corriente como base de la medición contable.

Mantención: se obtiene ganancia si la capacidad productiva física final del período es mayor a la existente al inicio. Se requiere como base de medición el costo corriente.

Ejemplo:

La empresa "Quiroga S.A." presenta los siguientes antecedentes en relación al artículo HINI:

Existencia inicial	60 unidades a \$600 cada una.
Compras	100 unidades a \$1.000 cada una.
Ventas	160 unidades a \$ 1.500 cada una.
Existencia final	No hay.

No se considera IVA ni ajuste monetario.

No hay aumento de precio después de la venta.

Patrimonio financiero

<i>Venta:</i>	<i>160 unidades a \$1.500 cada una</i>	=	<i>\$240.000</i>
<i>Inventario inicial:</i>	<i>60 unidades a \$600 cada una</i>	=	<i>\$36.000</i>
<i>Compras:</i>	<i>100 unidades a \$1.000 cada una</i>	=	<i><u>\$100.000</u></i>
			<i>(\$136.000) costo de venta.</i>
<i>Utilidad:</i>		=	<i>\$104.000</i>
<i>Existencia</i>		=	<i>0</i>

Patrimonio físico (Costo Corriente)

<i>Venta:</i>	<i>160 unidades a \$1.500 cada una</i>	=	<i>\$240.000</i>
<i>Costo:</i>	<i>160 unidades a \$1.000 cada una</i>	=	<i><u>\$160.000</u></i>
	<i>Utilidad</i>	=	<i>\$ 80.000</i>

Análisis:

- *El patrimonio físico, en este caso mide la capacidad de compra del inventario.*
- *Venta \$240.000 dividido por el precio de reposición igual a 240 unidades.*
- *240 unidades, es el número de unidades que se pueden comprar con la venta de \$240.000 con un precio unitario de \$1.000.*
- *Utilidad: 240 unidades (-) 160 unidades = 80 unidades x \$1.000 cada una = \$80.000*

10. RELACIÓN MARCO CONCEPTUAL CON NIIF.

La relación más relevante que existe entre el Marco Conceptual y las Normas Internacionales de Información Financieras la que aparece en el párrafo 2 del Marco Conceptual, el cual menciona que “se reconoce que, en algunos casos, puede haber discrepancias entre el Marco Conceptual y alguna Norma de Contabilidad. En tales casos, las disposiciones fijadas en la Norma afectada prevalecen sobre aquellas contenidas en el Marco Conceptual.”. Es una situación preocupante porque efectivamente tales diferencias se producen.

Usaremos dos ejemplos relacionados con las NIC 1 y NIC 16 de nuestro trabajo:

1- El Marco Conceptual no define el concepto de Valor Justo como base de medición. La NIC 16 sí lo considera como base de medición.

2- El Marco Conceptual aplica el postulado básico de Devengado a los Estados Financieros, sin hacer la excepción del Estado de Flujos de Efectivo el que se prepara sobre base efectiva. La NIC hace la salvedad.

CAPITULO III

“PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (NIC 1)”

1. OBJETIVO Y ALCANCE DE LA NIC 1.

1.1. Objetivo

El objeto de esta norma es recomendar la base para la presentación de los Estados Financieros con el fin de asegurar la comparabilidad de los mismos, ya sea con los Estados Financieros de ejercicios anteriores, como con los de otras entidades diferentes. Para alcanzar este objetivo la norma establece:

- Requerimientos generales para la preparación de los Estados Financieros.
- Guías para su estructura.
- Requerimientos mínimos sobre su contenido.

1.2. Alcance.

Se aplica a todos los Estados financieros de propósito general preparados y presentados de acuerdo con las NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera) y a todas las entidades que presentan Estados Financieros Consolidados y Separados según los establece la NIC 27.

Esta Norma no se aplica a los:

- Estados Financieros intermedios que se regulan por la NIC 34. Sin embargo, le resulta aplicable a los estados intermedios los párrafos 15 al 35 de la NIC 1.
- Estados financieros que no sean de propósito general.

Se utiliza terminología adecuada para entidades con fines de lucro (privadas o públicas). Si las entidades sin fines de lucro (privadas o públicas) aplican esta norma deberán modificar descripciones utilizadas en ciertas partidas de los Estados Financieros.

También las entidades que carecen de patrimonio neto (NIC 32: Instrumentos financieros), como fondos de inversión y cooperativas, al igual que las entidades públicas y privadas, pueden necesitar adaptar la presentación de sus Estados Financieros.

2. DEFINICIONES.

En la presente norma se emplean las siguientes definiciones:

Impracticable.

La aplicación de un requerimiento es impracticable cuando la entidad no puede aplicarlo tras efectuar todos los esfuerzos razonables para hacerlo.

Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Son normas e interpretaciones adoptadas por el International Accounting Standards Board (IASB), y comprenden:

- Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).
- Normas Internacionales de Contabilidad (NIC); e
- Interpretaciones del CINIIF o antiguo SIC.

Omissiones significativas o representaciones incorrectas.

Partidas que son significativas si pueden, individualmente o en su conjunto, influir en las decisiones económicas tomadas por los usuarios con base en los Estados Financieros. La importancia relativa incorrecta, evaluados en función de las circunstancias particulares en que se hayan producido. La magnitud o la naturaleza de la partida o una combinación de ambas, podría ser el factor determinante.

Las notas

Son las que contienen información adicional a las presentadas en los Estados Financieros. Las notas proporcionan descripciones narrativas o análisis de partidas presentadas en esos Estados Financieros e información sobre partidas que no ameriten ser reconocidas en esos Estados Financieros.

Otros resultados integrales

Están constituidos por partidas de ingresos y gastos que no son reconocidos en utilidad o pérdida como requieren o permiten otras NIIF. **Ejemplo:** cambios en la reserva de revalorización.

Dueños

Son los titulares de instrumentos clasificados como de patrimonio.

Utilidad o pérdida.

Es el ingreso total menos el gasto excluyendo los componentes de resultados integrales.

Ajustes por reclasificación

Son los montos reclasificados en utilidad o pérdida en el período actual que fueron reconocidos como otros resultados integrales en el período actual o anterior.

Resultados integrales totales

Es el cambio en patrimonio durante un período resultante de transacciones y otros hechos distintos a aquellos cambios que resulten de transacciones con los dueños, en su calidad de tales. Comprende a todos los componentes de “utilidad o pérdida” y de “resultados integrales”.⁵

3. FINALIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Los Estados Financieros tienen como finalidad:

- La representación estructurada de la situación financiera y de las transacciones de la entidad.
- Información útil para una amplia variedad de usuarios, en su toma de decisiones económicas.

⁵ Párrafos 7 y 8 de la Norma Internacional de Contabilidad N° 1 “Presentación de los Estados Financieros.”

- Entregar información acerca de los siguientes elementos: activos, pasivos, patrimonio neto, gastos e ingresos y flujos de efectivo.
- Mostrar los resultados realizados por la administración con los recursos que se le han confiado.

4. COMPONENTES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Un juego completo de los Estado Financieros esta formado por los siguientes componentes:

- Estado de situación financiera (Balance).
- Estado integral de resultados (Estado de Resultados).
- Estado de cambios de patrimonio.
- Estado de flujo de efectivo.
- Notas que incluyan las políticas contables utilizadas.

Las entidades pueden presentar informes adicionales relacionados con el desarrollo financiero de la entidad y de las principales incertidumbres. Ejemplo: informes medioambientales.

5. CARACTERÍSTICAS GENERALES.

Los Estados Financieros deben poseer las siguientes características generales:

5.1. *Presentación razonable y cumplimiento con las NIIF.*

Se presentarán razonablemente los Estados Financieros, cuando proporcionen una imagen fiel de los efectos de transacciones, así como de otros hechos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y reconocimientos de activos, pasivos y cuentas de resultado normados por el Marco Conceptual y las NIIF aplicable.

Una entidad cuyos Estados Financieros cumplen con las NIIF deberá revelarlo en sus Notas.

Una presentación razonable requiere que una entidad:

- Seleccione y aplique en la preparación y confección, el contenido de la NIC 8 respecto a “Políticas y cambios en estimaciones contable y errores”.
- Presente información sobre políticas contables de manera que sea relevante, fiable, comparable y comprensible.
- Proporcione revelaciones adicionales para que el usuario disponga de información suficiente.
- No corrija políticas inapropiadas mediante notas o material explicativo.

Excepción a la aplicación de una NIIF (párrafos 19 y 23). Cuando las NIIF entran en conflicto con los objetivos de los Estados financieros del Marco conceptual.

Revelaciones exigidas cuando no se cumpla con una NIIF (párrafo 20).

5.2. Hipótesis fundamentales.

La confección y preparación de los Estados Financieros, serán sobre la base de los postulados básicos: “Devengado” y “Empresa en Marcha”.

5.2.1. Empresa en marcha.

Los Estados Financieros deberán ser preparados sobre la base de empresa en marcha, a menos que:

- La gerencia pretenda liquidar la entidad o no tenga otra alternativa que hacerlo.
- La administración tenga dudas significativas sobre la capacidad de seguir en marcha. Dichas incertidumbres deben ser reveladas en las notas.
- Cuando los Estados Financieros son preparados con una base distinta a la de empresa en marcha, dichas bases deben ser reveladas.

5.2.2. Devengado.

A excepción de la información sobre los flujos de efectivo, una entidad preparará sus Estados Financieros, utilizando contabilidad sobre base devengada.

5.3. Importancia relativa y agrupación de datos.

La entidad:

- Deberá presentar por separado cada clase significativa de partidas similares.
- Deberá presentar por separado las partidas de naturaleza o función distinta, a menos que sean significativas.
- No deberá presentar información por separado (requerido por una NIIF) si ésta no es significativa.

5.4. Compensación.

No se compensarán activos con pasivos, ni ingresos con gastos, salvo cuando la compensación sea requerida o esté permitida por alguna NIIF.

En la siguiente situación no se está compensando un activo con un pasivo:

- Cuentas correctoras y complementarias de activos o pasivos; tales como estimaciones de deudores incobrables o de obsolescencia, ajustes al valor neto realizable en el caso de los inventarios, entre otros.
- En la medida que se represente la esencia de una transacción se pueden compensar en los Estados Financieros.
- Ganancias o pérdidas por la venta o disposiciones por otra vía de activos no corrientes, tales como activos fijos, intangibles, inversiones financieras; deduciendo del valor de la venta el valor libro del respectivo activo y los gastos correspondientes.

5.5. Frecuencia de la información financiera.

Los Estados Financieros de una entidad deberán ser presentados anualmente. Cuando se cambie el cierre de período, por un plazo mayor o menor a un año, la entidad debe revelar:

- La razón por utilizar un período mas largo o menos largo y
- El hecho que los montos presentados en los Estados Financieros no son enteramente comparables.

5.6. Información comparativa.

A menos que las NIIF permitan o requieran otra cosa, la información comparativa respecto del periodo anterior, se presentará para toda clase de información cuantitativa, descriptiva y narrativa incluida en los Estados Financieros, las Notas y cuadros explicativos, siempre que ello sea relevante para la comprensión de los mismos.

En el caso que se modificara la presentación y clasificación de las partidas, se deberán reclasificar los montos de años anteriores y revelar los detalles de la reclasificación.

5.7. Uniformidad en la presentación.

La presentación y clasificación de las partidas en los Estados Financieros de una entidad se mantendrán de un periodo a otro a menos que:

- Es aparente, después de un cambio significativo en la naturaleza de las operaciones de la entidad o de una revisión de sus Estados Financieros, que otra presentación o clasificación serían más apropiadas tomando en consideración los criterios para la selección y aplicación de políticas contables (NIC N° 8).
- Una NIIF requiere un cambio de presentación.

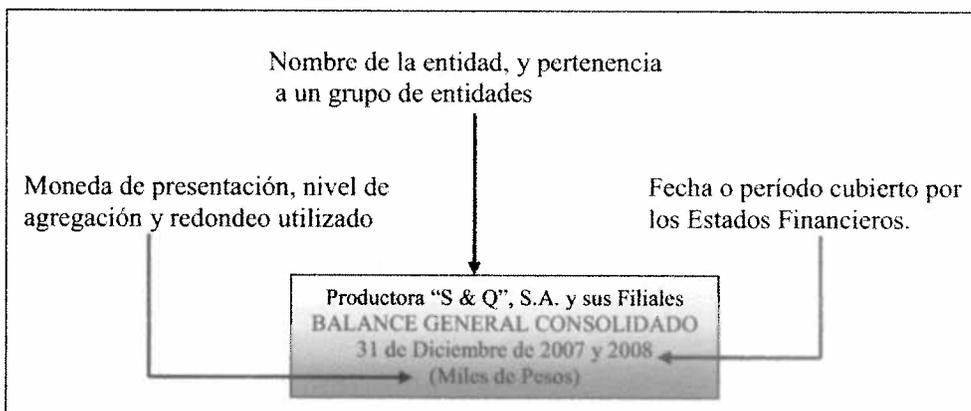
6. ESTRUCTURA Y CONTENIDO.

Esta norma utiliza el termino “información a revelar” en un amplio sentido, incluyendo las partidas presentadas en los Estados Financieros. Otras NIIF también requieren de revelaciones a menos que se especifique lo contrario en esta norma o en otra NIIF.

6.1. Identificación de los Estados Financieros.

Una entidad deberá identificar claramente:

- A los Estados Financieros y distinguirlos de otra información pública en otro documento (Ejemplo: información presentada a un organismo regulador).
- Cada Estado Financiero y las notas, además, se mostrarán en un lugar destacado y repetido cuanto sea necesario lo siguiente:



Fuente: “encabezamiento de las paginas”⁶

⁶ “Identificación: encabezamiento de las páginas”, extraído de la Página Web www.fecpv.org (federación de comadores públicos de Venezuela).



6.1.1. Estado de situación financiera (Balance)

Como mínimo incluirán líneas específicas que contengan los montos de las siguientes partidas:

ACTIVOS	PASIVOS
Activos fijos	Capital emitido y reservas atribuibles a los dueños de la matriz
Propiedades de inversión	Interés minoritario, presentando dentro del patrimonio neto
Activos intangibles	
Activos financieros	Pasivos financieros
Inversiones contabilizadas aplicando el método de valor patrimonial	Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar.
Activos biológicos	
Activos por impuesto diferido	Pasivos por impuesto diferido
Existencias	Pasivos por pasivo corrientes
Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar	Provisiones
Activos por impuesto corrientes	
Efectivo y efectivo equivalente	Pasivos incluidos en grupos de enajenación clasificados como mantenidos para la venta de acuerdo con la NIIF 5.
Total de activos clasificados como mantenidos para la venta y grupos de enajenación clasificados como mantenidos para la venta de acuerdo con la NIIF 5	

Fuente: "Presentación de partidas mínimas", Autor: Verónica Ruz, 2008.⁷

Esta Norma requiere que:

- La entidad agregue rubros específicos en el estado de situación financiera, cuando tal presentación sea relevante para la comprensión de dicho estado.
- La entidad presente en líneas apartadas aquellas partidas cuyo tamaño, naturaleza o función sean relevantes en la comprensión de los Estados Financieros.
- Cuando una entidad opte por presentar los activos y pasivos por separados en corrientes y no corrientes, los activos y pasivos por impuesto diferidos no se presentan como corriente.

a) Diferencia entre corriente y no corriente.

Se presentarán los activos y pasivos corrientes y no corrientes por separado en el estado de situación financiera. Excepto cuando una presentación basada en el grado de liquidez proporcione información fiable y más relevante (se utilizará como base el grado de liquidez).

La siguiente tabla muestra las condiciones que deben cumplir los activos y pasivos para ser clasificados como corrientes:

⁷ Fuente: "Presentación de Partidas mínimas", Verónica Ruz Fariñas, "Una Doctrina sobre las IFRS", emitido el 2008.



ACTIVOS CORRIENTES	PASIVOS CORRIENTES
<ul style="list-style-type: none">• Se espera realizar, vender o consumir al activo, en el transcurso del ciclo normal de la operación de la entidad;• El activo se mantenga con fines de vender;• Se espera realizar dentro del periodo de 12 meses posteriores a la fecha del periodo del cual se informa.• Efectivo y efectivo equivalente. (NIC 7).	<ul style="list-style-type: none">▪ Se espera liquidar al pasivo en el ciclo normal de la operación;▪ Se mantenga el pasivo con fines de comercialización▪ Debe pagarse dentro de 12 meses después del periodo que se informa; o▪ No se tiene un derecho incondicional para aplazar el pago hasta más allá de los 12 meses.

Fuente: elaboración propia.

La entidad deberá clasificar todos los demás activos y pasivos que no cumplan con las condiciones como: activos y pasivos no corrientes.

b) Información a ser presentada en el estado de situación financiera o en las notas.

La entidad informará, ya sea en el estado de situación financiera o en notas, las subclasificaciones con más detalles de las partidas que componen las líneas de partidas presentadas y clasificadas de una forma apropiada de sus operaciones realizadas.

Por ejemplo:

- Partidas de activo fijo por clase (NIC 16).
- Cuentas por cobrar separadas por Clientes, partes relacionadas, y montos.
- Mercaderías según NIC 2.
- Provisiones separadas beneficios a empleados de otras, y
- El capital y reservas desglosadas en clases: capital pagado, sobrepuestos, colocación acciones y reservas.

c) Revelaciones a ser presentadas en el estado de situación financiera o en las notas.

La entidad revelará lo siguiente:

- Número de acciones autorizadas.
- Número de acciones emitidas y pagadas, y las emitidas y aún no pagadas.
- Valor nominal.
- Conciliación entre número de acciones del inicio y final del periodo.
- Derechos, privilegios y restricciones.
- Acciones que estén en poder de la empresa o por sus afiliados o coligadas.
- Acciones sujetas a opciones, y
- Descripción naturaleza y propósito de cada reserva dentro del patrimonio.

Si el capital de una entidad (Ejemplo: sociedad de personas) no está dividido en acciones, se revelará información equivalente, mostrando movimientos del periodo en cada categoría que forma el patrimonio, anunciando sobre derechos, privilegios y restricciones.

6.1.2. Estado integral de resultado.

Su contenido son todas las partidas de ingreso y gastos reconocidas en un periodo. Se incluirán en el resultado del mismo, a menos que una NIIF establezca lo contrario. Se pueden representar los componentes de otros resultados integrales ya sea:



- En un estado integral único, o
- En dos estados: uno presentando partidas de utilidad o pérdida y un segundo, que empieza con la utilidad o pérdida y presenta componentes de “*otros resultados integrales*”.

a) Contenido del Estado integral de resultado (estado de resultado).

Como mínimo incluirá líneas específicas de partidas con los montos que presenten los siguientes montos:

- Ingresos ordinarios.
- Costos financieros.
- Participación de la utilidad o pérdida de las empresas colegiadas y negocios conjuntos que se contabilicen según método de Valor Patrimonial.
- Impuesto a la renta.
- Monto único que comprenda el total de: (a) Resultados después de impuestos procedentes de las operaciones descontinuadas; (b) Resultado después de impuestos que se haya reconocido por valor justo menos costo de venta o por causa de venta de activos en venta de operaciones descontinuadas.
- Utilidad o pérdida.
- Otros resultados integrales clasificados por naturaleza
- Participación en los otros resultados integrales de colegiadas y negocios conjuntos que se contabilicen según método de Valor Patrimonial.
- Resultado integral total.

b) Revelaciones en el estado integral de resultado.

Una entidad revelará las siguientes partidas como asignaciones de resultado para el período:

- Utilidad o pérdida atribuible al interés minoritario y a los dueños de la matriz.
- Resultados integrales totales del período atribuibles al interés minoritario y a los dueños.

Además:

Se presentarán en el estado integral las partidas por líneas, encabezamientos y subtotalet adicionales, cuando tal presentación es relevante para la comprensión del desempeño financiero de la entidad.

No se presentará ninguna partida de resultado como ítemes extraordinarios, en los estados integrales, estados separados y en las notas.

c) Información a ser presentada en los estados integrales de resultado o en las notas.

Cuando las partidas de resultado son significativas, una entidad revelará separadamente su naturaleza y monto. Entre las circunstancias que darían lugar a revelaciones separadas de partidas de ingresos y de gastos están las que se detallan a continuación:

- Castigo de existencias a su valor neto realizable o partidas de activo fijo (monto recuperable) y reverso de tales castigos.
- Reestructuración de actividades, reverso de provisiones registradas para tales efectos.
- Ventas o disposición por otras vías de activo fijo.
- Venta o disposiciones por otras vías de inversiones.
- Operaciones descontinuadas.
- Pagos por litigios; y
- Otros reversos de provisiones.

6.1.2.1. Estado integral de resultado: presentación de los gastos.

Los gastos se clasifican según su:

- a) **Naturaleza.** Ejemplos: depreciación, compra de materiales, costo de transporte, beneficios a los empleados y costo de publicidad.

- b) **Por su función.** Ejemplos: costo de venta, gastos de venta y gastos de administración.

6.1.3. Estado de cambio en el patrimonio.

Una entidad presentará un estado de cambios en el patrimonio mostrando:

- El resultado del ejercicio.
- Ingresos y gastos que se hayan reconocido directamente en el patrimonio (por separado).
- El total de ingresos y gastos (suma de anteriores) separando la parte atribuible a los dueños de la matriz y a los intereses minoritarios.
- Los efectos de cambios en las políticas contables y corrección de errores (NIC 8), en cada componente del patrimonio.
- Revelar en este estado o en notas, monto de capital transado con accionistas, distribución de dividendos y el saldo de resultados acumulados al inicio y cierre y movimientos de período.

6.1.4. Estado de flujo de efectivo.

Proporciona a los usuarios de los Estados Financieros una base para evaluar la capacidad de la entidad para generar efectivo y efectivo equivalente y las necesidades de la entidad para utilizar esos flujos de efectivo (NIC 7).

6.1.5. Las notas.

Deberán:

- Informar sobre la base de los Estados Financieros y políticas utilizadas
- Revelar información pedida por NIIF y que no se presenta en los Estados Financieros.
- Información adicional relevante para comprensión y que no se presenta, las notas deben presentarse de manera sistemática y con referencia cruzada.

6.1.6. Otras revelaciones.

a) Sobre políticas contables.

Deberán revelar:

- Bases utilizada en los Estados Financieros (ejemplo: costo histórico); y
- Demás políticas contables empleadas que son relevantes para la comprensión de los Estados Financieros.

b) Sobre estimaciones de incertidumbres.

Revelarán información respecto a supuestos que se efectúan respecto al futuro y a otras fuentes significativas para las estimaciones de incertidumbres al cierre del período.

c) Sobre capital social.

Se revelará información que permita a los usuarios de los Estados Financieros evaluar los objetivos, políticas y procesos para administrar al capital de la entidad.

d) Una entidad revelará en las notas:

Montos de dividendos declarados antes que los Estados Financieros hayan sido autorizados para su emisión, que no hayan sido reconocidos como distribución a los accionistas durante el período y también el monto por acción.

El monto de cualquier dividendo preferente de carácter acumulativo que no haya sido reconocido.

e) Una entidad revelará lo siguiente, siempre que no haya sido informada en otra parte de los Estados Financieros:

- Domicilio y forma legal, país en que se ha constituido, dirección de su sede social o el domicilio principal.
- Descripción de la naturaleza de operaciones y principales actividades
- Nombre de la matriz y de la matriz última del grupo.

7. EJEMPLOS DE NIC 1 Y MARCO CONCEPTUAL:

Suponga los siguientes casos y exponga su punto de vista en conformidad a lo señalado en el Marco Conceptual y NIC 1:

1. Cuál sería el motivo para que una empresa reconozca un pasivo por facturas de consumos básicos (electricidad, teléfono, etc.) que aún no ha recibido al 31 de diciembre pero efectivamente corresponde al último mes del año.

Respuesta: *el motivo sería cumplir con el postulado básico de Devengado, porque son gastos que corresponde al período, aún cuando estos no hayan sido pagados. Además basado en la NIC 37 en la situación existe un hecho que genera una responsabilidad y que cumple con las condiciones para ser registrada como una provisión.*

2. Revisando en el diario La Tercera el balance de una empresa, se encuentra que sólo aparece la información financiera y económica referida al 2007, a pesar que la empresa tiene 5 años de vida.

Respuesta: *en este ejemplo, se ve afectada la característica cualitativa de comparabilidad, ya que no presenta el balance del período 2006 (Marco Conceptual) y según la NIC 1, las entidades deberán presentar Estados Financieros de dos períodos.*



3. La empresa presenta sus Estados Financieros correspondientes del 2008 comparado con el año anterior (2007) pero, en ninguna parte aclara que la iniciación de actividades fue el 1 de agosto de 2007.

Respuesta: se ve afectada la característica cualitativa de comparabilidad, ya que si bien se presenta los Estados Financiero comparativos, en ningún lado se especifica que los Estados financieros del año 2007 son realizado en un período menor (5 meses) a los presentados en el año 2008.

4. La empresa no ha comunicado en sus Estados Financieros al 31 de diciembre de 2008 que en junio del año que viene (2009) terminará la concesión que originaba la principal fuente de los ingresos de la empresa:

Respuesta: se puede ver afectado el postulado básico de Empresa en Marcha, porque está en riesgo la permanencia de la entidad. Además, se ve afectada la característica cualitativa de Relevancia, ya que no presentaría la imagen fiel, por no informar lo que está pasando, que es de gran importancia.

8. ANÁLISIS Y CONFECCIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS BAJO NIIF.

Para que el análisis de la presentación de los Estados Financieros quede más claro, realizaremos dos ejemplos de los estados más utilizados en nuestro país. El desarrollo de dichos ejemplos se realizará bajo la norma nacional y bajo normas internacionales.

Ejemplo (1): Estado de situación financiera (Balance).

Se realizará el balance general según las normas nacionales y según NIC 1, modelo clasificado.

A continuación se dará una serie de cuentas para llevar a cabo el desarrollo del Estado de situación financiera según lo antes mencionado:

CUENTAS	DEUDORES (\$)	ACREEDORES(\$)
Caja	500.000	
Cientes (40% a Largo Plazo)	3.500.000	
Existencias	300.000	
Préstamo bancario Corto Plazo		3.100.000
Documentos por cobrar (50% L/P)	2.200.000	
Proveedores		2.590.000
Activos biológicos (50% largo plazo)	14.000.000	
Provisiones impuesto		300.000
IVA, crédito fiscal	720.000	
Terrenos	5.000.000	
Activos por impuestos diferidos	600.000	
Préstamo largo plazo		5.100.000
Banco	1.000.000	
Acreedores		830.000
Deudores	2.300.000	
Reservas		6.800.000
Edificios	14.000.000	
Depreciación acumulada edificios		2.000.000
Capital		21.000.000
Utilidad del ejercicio		2.400.000
TOTALES	44.120.000	44.120.000

Según norma nacional

Balance General.

<i>Activos</i>		<i>Pasivos</i>	
<u>Activo Circulante</u>		<u>Pasivo Circulante</u>	
Disponible	\$ 1.500.000	Préstamo bancario C/P	\$ 3.100.000
Clientes	\$ 3.500.000	Proveedores	\$ 2.590.000
Existencias	\$ 14.300.000	Acreedores	\$ 830.000
Iva Crédito Fiscal	\$ 720.000	Provisiones Imppto.	\$ 300.000
Doc. x Cobrar	\$ 2.200.000	Total Corto Plazo	\$ 6.820.000
Deudores	\$ 2.300.000		
Total Circulante	\$ 24.520.000		
<u>Activo Fijo</u>		<u>Pasivo Largo Plazo</u>	
Terrenos	\$ 5.000.000	Préstamo L/P	\$ 5.100.000
Edificios	\$ 14.000.000		
Deprec. Acum. Edificios	(\$ 2.000.000)	Patrimonio	
Total Fijo	\$ 17.000.000	Capital	\$ 21.000.000
		Utilidad del ejercicio	\$ 2.400.000
<u>Otros Activos</u>		Reservas	\$ 6.800.000
Impuesto Diferidos	\$ 600.000	Total Patrimonio	\$ 30.200.000
TOTAL ACTIVOS	\$ 42.120.000	TOTAL PASIVOS	\$ 42.120.000

Nota: la cuenta existencia, incluye activos biológicos por \$ 14.000.000.

Según NIC 1

Balance General.

<i>Activos</i>		<i>Pasivos</i>	
<u>Activo Corrientes</u>		<u>Pasivos Corrientes</u>	
Efectivo y efectivo equivalente	\$ 1.500.000	Prestamos bancarios	\$ 3.100.000
Clientes	\$ 3.500.000	Proveedores	\$ 2.590.000
Inventario	\$ 300.000	Provisiones	\$ 300.000
Otras cuentas por cobrar	\$ 1.100.000	Acreedores comerciales	\$ 830.000
Activos Biológicos	\$ 7.000.000	Total Pasivos Corrientes	\$ 6.820.000
Iva Crédito Fiscal	\$ 720.000		
Deudores comerciales	\$ 2.300.000		
Total Activos Corrientes	\$ 16.420.000		
<u>Activos no Corrientes</u>		<u>Pasivos no Corrientes</u>	
Otras cuentas por cobrar	\$ 1.100.000	Préstamos bancario	\$ 5.100.000
Activos Biológicos	\$ 7.000.000	Capital pagado	\$ 21.000.000
Terrenos	\$ 5.000.000	Otras reservas	\$ 6.800.000
Activos por Impuestos Diferidos	\$ 600.000	Utilidad del ejercicio	\$ 2.400.000
Edificios. Bruto.	\$ 14.000.000	Total Pasivos no Corrientes	\$ 35.300.000
Deprec. Acum. y deterioro valor edificios	(\$ 2.000.000)		
Total Activos no Corrientes	\$ 25.700.000		
TOTAL ACTIVOS	\$ 42.120.000	TOTAL PASIVOS	\$ 42.120.000



Ejemplo (2): Estado de resultado integrales (Estado de Resultado)

Una empresa que se dedica a la fabricación de muebles de oficina, presenta la siguiente información de sus cuentas de resultado:

NOMBRE DE LA CUENTA	\$
Remuneraciones de los lijadores y pulidores de madera	210.000
Madera	450.000
Comisiones vendedores	25.000
Arriendo de la oficina de ventas	15.000
Depreciación de la maquinaria de fábrica	8.000
Remuneraciones del personal de administración	40.000
Remuneraciones de supervisor de fábrica	5.000
Pintura, pegamento y tornillos, utilizados	60.000
Depreciación de los equipos de oficina	6.000
Venta de muebles	1.000.000
Intereses pagados por prestamos	3.500
Venta de una máquina cortadora de madera	20.000
Costo de venta de la máquina cortadora de madera	18.000
Intereses ganados por inversiones financieras	1.000
Costo de muebles sorteados en una campaña de promoción	45.500
Costo del flete de reparto de muebles a los clientes	30.000
Corrección Monetaria (saldo deudor) (reajustes)	5.000

A continuación se presenta el Estado de Resultados Integrales por función y naturaleza, además según normas nacionales.

POR FUNCIÓN	\$
Ingresos Ordinarios	1.021.000
Costo de Ventas	(751.000)
Margen Bruto	270.000
Costo de Comercialización	(85.500)
Costo de distribución	(30.000)
Gasto de administración	(46.000)
Otros gastos varios de operación	0
Costos financieros	(3.500)
Resultado por unidades de reajuste	(5.000)
Utilidad antes de impuesto	100.000
Impuesto a la Renta	(1.700)
Ganancia (perdida)	98.300

POR NATURALEZA	\$
Ingresos Ordinarios	1.020.000
Otros ingresos de operación	1.000
Consumo de materias primas y otros	(510.000)
Gasto de personal	(280.000)
Depreciación y amortización	(14.000)
Pérdida por deterioro	0
Otros gastos varios de operación	(108.500)
Costos financieros	(3.500)
Diferencia de cambio	0
Resultado por unidades de reajuste	(5.000)
Utilidad antes de impuesto	100.000
Impuesto a la Renta	(1.700)
Ganancia (perdida)	98.300



NORMAS LOCALES	\$
Ingresos de explotación	100.000
Costo de explotación	(733.000)
Margen de explotación	267.000
Gastos de administración y ventas	(161.500)
Resultado de Explotación	105.500
Ingresos financieros	1.000
Utilidad inversión en relacionada	0
Otros ingresos fuera de explotación	2.000
Amortización menor valor de inversiones	0
Gastos financieros	(3.500)
Otros egresos fuera de explotación	(18.000)
Corrección Monetaria	(5.000)
Diferencias de cambio	0
Resultado antes de impuesto	100.000
Impuesto a la renta	(1.700)
Ganancia (perdida)	98.300

En el "Anexo A-2", se presentará el nuevo modelo de la FECU bajo IFRS, además de las 133 empresas que actualmente están bajo esta normativa.

CAPITULO IV
“ACTIVO FIJO (NIC 16)”

Toda empresa, por pequeña que sea, tiene a lo menos algún activo fijo (o activo inmovilizado material), por lo cual la importancia de la norma que establece los criterios contables para su exposición en los Estados Financieros es de suma importancia. La NIC 16, es la que contiene los criterios para reconocer, depreciar (amortizar) y contabilizar la pérdida o ganancia por deterioro del activo fijo.

1. OBJETIVO Y ALCANCE NIC 16.

1.1. Objetivo.

Establecer el tratamiento contable aplicable al activo fijo (o inmovilizado material), de forma que los usuarios de los Estados Financieros puedan conocer la información acerca de la inversión que la entidad tiene en activo fijo, así como los cambios que se hayan producido en dicha inversión. Los principales problemas que presenta el reconocimiento contable del activo fijo son la contabilización de los activos, la determinación de su valor de libros y los cargos por depreciación y pérdidas por deterioro que deben reconocerse con relación a los mismos.

Estos principales problemas pueden ser superados por la empresa mediante la aplicación de una política o criterios internos de contabilización de activos fijos. Esto puede ser complejo, pero ayudará a reconocerlos, determinar su monto de depreciación y, además, cuando se revalore el activo, podremos tener base suficientemente fiable.

1.2. Alcance.

Esta Norma debe ser aplicada en la contabilización del activo fijo, salvo cuando otra Norma exija o permita un tratamiento contable diferente.

Esta Norma no se aplicará a:

- a) Los activos fijos clasificados como mantenidos para la venta de acuerdo con la NIIF 5 *Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta y Operaciones Descontinuadas*;
- b) Los activos biológicos relacionados con la actividad agrícola (ver la NIC 41 *Agricultura*);
- c) El reconocimiento y valorización de activos para exploración y evaluación (ver la NIIF 6 *Exploración y Evaluación de Recursos Minerales*);
- d) Los derechos mineros y reservas minerales tales como petróleo, gas natural y recursos no renovables similares.

No obstante, esta Norma será de aplicación a los activos fijos utilizados para desarrollar o mantener los activos descritos en los párrafos (b) al (d).



Otras Normas pueden obligar a reconocer una determinada partida del activo fijo de acuerdo con un tratamiento diferente al exigido en esta Norma.

a) **Los arrendos de activos fijos:** Esta situación ocurre cuando se financia la inversión mediante leasing y existe la obligación de contabilizar a través de la NIC 17. Sin perjuicio de que el resto de los activos, que no califique o sean complementarios del leasing, sean regulados por NIC 16.

b) **Las inversiones inmobiliarias:** Cuando estas inversiones están siendo construidas, para su uso posterior o cuando no se ha determinado su destino, se deberá aplicar la NIC 16. Esto pues no satisfacen la definición de propiedad de inversión de la NIC 40.

2. DEFINICIONES.

Las siguientes definiciones son utilizadas en esta norma:

Valor de libros: es el valor por el que se reconoce un activo, una vez deducidas cualquier depreciación acumulada y pérdidas por deterioro acumuladas.

Costo: es el monto de efectivo o efectivo equivalente pagado, o el valor justo de la contraprestación entregada, para comprar un activo en el momento de su adquisición o construcción o, cuando sea aplicable, el valor atribuido a ese activo cuando sea inicialmente reconocido de acuerdo con los requerimientos específicos de otras NIIF, por ejemplo, de la NIIF 2 Pagos Basados en Acciones.

Valor a depreciar: es el costo de un activo, o el valor que lo haya sustituido, menos su valor residual.

Depreciación: es la distribución sistemática del valor a depreciar de un activo a lo largo de su vida útil.

Valor específico para la entidad: es el valor actual de los flujos de efectivo que la entidad espera recibir por el uso continuado de un activo y por la enajenación del mismo al término de su vida útil. De existir un pasivo, es el valor actual de los flujos de efectivo en que se espera incurrir para liquidarlo.

Valor justo: es el monto por el cual podría ser intercambiado un activo, entre partes interesadas y debidamente informadas, en una transacción realizada en condiciones de independencia mutua.

La pérdida por deterioro: es el monto en que excede el valor de libros de un activo a su monto recuperable.

Los activos fijos son activos tangibles que:

a) posee una entidad para su uso en la producción o suministro de bienes y servicios, para arrendarlos a terceros o para fines administrativos; y

b) se esperan usar durante más de un período.

Monto recuperable: es el mayor entre el precio de venta neto de un activo y su valor de uso.

El valor residual de un activo: es el monto estimado que la entidad podría obtener actualmente por enajenar el activo, después de deducir los costos estimados por tal enajenación, si el activo ya hubiera alcanzado la antigüedad y las demás condiciones esperadas al término de su vida útil.

Vida útil es:

El período durante el cual se espera utilizar el activo a depreciar por parte de la entidad; o bien, el número de unidades de producción o similares que se espera obtener del mismo por parte de la entidad.⁸

3. METODOLOGÍA DE CONTABILIZACIÓN.

3.1. Reconocimiento

El costo de una partida del activo fijo se reconocerá como activo si, y sólo si:

- **Sea probable que la entidad obtenga los beneficios económicos futuros derivados del mismo.**
- **El costo del activo para la entidad pueda ser valorizado con fiabilidad.**

El criterio de reconocimiento se aplica a la piezas de repuestos importantes y equipo auxiliares siempre que cumpla con las condiciones anteriores y se esperen usar por más de un período.

De acuerdo con los principios de reconocimiento, una entidad evaluará, todos los costos del activo fijo en el momento en que se incurre en ellos:

a) Costos Iniciales

Son los costos incurridos inicialmente para adquirir o construir una partida de activo fijo.

En esta norma existen dos excepciones de la valorización a costo de adquisiciones y éstas son:

- La adquisición de activo fijo a través de una combinación de negocios que deben ser medidos inicialmente al valor de una exposición.
- Los activos fijos adquiridos con el propósito de venderse en un mismo período, que serán estimados al menor valor entre el valor libro y su valor razonable menos los costos de venta (NIIF 5 activo no corriente).

b) Costos posteriores

Son los costos incurridos para añadir, sustituir parte o de mantener la partida correspondiente:

- Los costos de mantenimiento diario (mano de obra y consumibles), que pueden incluir el costo de pequeños componentes. El objetivo de estos desembolsos es la reparación y mantenimiento del activo.
- Los costos de ciertos elementos para ser reemplazos menos frecuentes o no recurrentes (ejemplo: reemplazo de los tabiques de un edificio).
- La realización de una inspección general que sea relevante para el funcionamiento del activo.

⁸ Párrafo 6, "Norma Internacional de Contabilidad N° 16 Activo Fijo.

3.2. *Valorización al momento del reconocimiento*

Inicialmente un activo fijo debe ser valorado al costo de adquisición.

Componentes del costo:

- 1) Los aranceles de importación y los impuestos indirectos no recuperables.
- 2) Cualquier costo relacionado con la ubicación del activo, en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar.
- 3) La estimación inicial de los costos de desmantelamiento o retiro del activo.

3.3. *Valorización posterior al reconocimiento.*

Existen dos formas para valorar los costos posteriores:

Modelo del costo: valor de adquisición menos depreciación y monto acumulado de pérdida por deterioro.

Modelo del valor razonable: valor justo, valor de mercado o estimaciones basadas en datos reales menos depreciación acumulada y monto acumulado de pérdida por deterioro.

Una empresa elegirá como política contable el modelo del costo o el modelo de revalorización, y aplicará esa política a todas las partidas que compongan una clase de activo fijo, sirviéndoles como guía para la toma de decisiones.

Al aplicar el valor razonable se debe tener en cuenta:

- a) En ocasiones el valor razonable no sólo es reconocido en transacciones de mercado, si no además éstas deberán ser respaldadas por expertos independientes y calificados profesionalmente.
- b) Si en el mercado no existiera información, para medir un determinado activo, esta valuación podrá realizarse mediante la estimación, siempre que tengan en cuenta los rendimientos o el costo de reposición luego de practicar las depreciaciones respectivas.
- c) Deberá existir una política de revalorización que respalde la regularidad de la misma, aunque cuando corresponda a situaciones excepcionales por deterioros significativos e inesperados, éstas deberán desarrollarse en forma previa y continuada. Si estas variaciones son insignificantes, se puede realizar la valorización cada tres o cinco años.

3.4. *Disposiciones sobre depreciación.*

Se depreciará o amortizará de forma separada cada parte de una partida de activo fijo que tenga un costo significativo con relación al costo total de la partida. Esto significa que un activo puede ser separado por partes significativas y cada una tendría una depreciación diferente. Por ejemplo: Puede descomponerse un vehículo o máquina por más elementos. Tal vez, los vidrios no merecen una depreciación similar a los neumáticos, pero eso hay que evaluarlo y compararlo con el contexto donde será utilizado. Para ello puede resultar necesaria la opinión de expertos.



a) Monto a depreciar y período de depreciación

El monto a depreciar de un activo se asignará de forma sistemática a lo largo de su vida útil. El valor residual y la vida útil de un activo se revisarán, como mínimo, al término de cada período anual y, si las expectativas difieren de las estimaciones previas, los cambios se contabilizarán como un cambio en una estimación contable, de acuerdo con la NIC 8 *Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores*.

b) Vida útil

La vida útil de un activo se definirá en términos de la utilidad que se espere que preste a la entidad. La política de gestión de activos llevada a cabo por la entidad podría implicar la enajenación de los activos después de un período específico de utilización, o tras haber consumido una cierta proporción de los beneficios económicos incorporados a los mismos. Por lo tanto, la vida útil de un activo puede ser inferior a su vida económica. La estimación de la vida útil de un activo, es una cuestión de criterio, basado en la experiencia que la entidad tenga con activos similares.

La vida útil del activo fijo es uno de los temas más complicados de determinar. Depende de varios factores como, por ejemplo, el rendimiento esperado, el deterioro tecnológico, el lugar donde se trabajará con el activo, etc.

c) Métodos de depreciación

El método de depreciación utilizado reflejará el patrón con arreglo al cual se espera que sean consumidos, por parte de la entidad, los beneficios económicos futuros del activo.

El método de depreciación aplicado a un activo se revisará, como mínimo, al término de cada período anual y, si hubiese un cambio significativo en el patrón esperado de consumo de los beneficios económicos futuros incorporados al activo, se modificará el método para reflejar el nuevo patrón. Dicho cambio se contabilizará como un cambio en una estimación contable, de acuerdo con la NIC 8.

Métodos más utilizados	Diferencias en aplicación
Método lineal	Dará lugar a un cargo constante a lo largo de la vida útil del activo, siempre que su valor residual no cambie.
Método de depreciación decreciente	Dará lugar a un cargo que irá disminuyendo a lo largo de su vida útil.
Método de las unidades de producción	Dará lugar a un cargo basado en la utilización o producción esperada.

Fuente: elaboración propia.

d) Deterioro del valor

Para determinar si una partida de activo fijo ha visto deteriorado su valor, la entidad aplicará la NIC 36 "Deterioro del Valor de los Activos". Esa Norma explica cómo debe proceder la entidad para la revisión del valor de libros de sus activos, cómo ha de determinar el monto recuperable de un activo y cuándo debe proceder a reconocer, o en su caso, revertir las pérdidas por deterioro del valor.



e) Compensación por deterioro del valor

Las compensaciones procedentes de terceros, por partidas de activo fijo que hayan experimentado un deterioro del valor, se hayan perdido o se hayan abandonado, se incluirán en utilidad o pérdida del período cuando tales compensaciones sean exigibles.

4. ELIMINACIÓN DE LAS CUENTAS (O BAJAS DE ACTIVO FIJO).

El importe en libros de una partida de activo fijo se dará de baja en cuentas:

- Por enajenación o por cambio de uso del bien; o
- Cuando no se espere obtener beneficios económicos futuros de él.

La ganancia o pérdida surgida al eliminar de las cuentas una partida de activo fijo se incluirá en utilidad o pérdida del período cuando la partida sea eliminada de las cuentas (a menos que la NIC 17 establezca otra cosa, en caso de una venta con arrendamiento financiero posterior). Las ganancias no se clasificarán como NIC 18 ingresos ordinarios. Las ganancias no se clasificarán como ingresos ordinarios, según NIC 18.

Los resultados derivados de la eliminación de las cuentas de una partida de activo fijo, se determinará como la diferencia entre el monto neto que, en su caso, se obtenga por la enajenación y el valor de libros de la partida.

5. INFORMACIÓN A REVELAR.

Esta norma no deja muchas cosas al azar al solicitar la información a revelar, pero en este caso se detallan las más relevantes:

LOS ESTADOS FINANCIEROS REVELARÁN COMO MÍNIMO POR CADA CLASE DE ACTIVO	EN LOS ESTADOS FINANCIEROS SE REVELARÁ INFORMACIÓN SOBRE:
<ul style="list-style-type: none"> a) Bases de valorización utilizadas. b) Vidas útiles. c) Métodos de depreciación d) Valor de libro bruto, depreciación acumulada, deterioro acumulado. e) Conciliación entre valores de libros iniciales y final del período. <ul style="list-style-type: none"> • Las adiciones; • Los activos mantenidos para la venta o para ser enajenados. • Las adquisiciones realizadas mediante combinaciones de negocios; • Los resultados de las revalorizaciones y por pérdidas por deterioros. • Las diferencias netas de cambio entre moneda local y moneda de presentación. • Otros cambios. 	<ul style="list-style-type: none"> a) La existencia, las restricciones de titularidad y los activos en garantía b) El registro de los desembolsos en la construcción de un activo c) El registro de los desembolsos por la adquisición de un activo d) Revelación del resultado por compensaciones de terceros, por deterioro de un activo.
	LA INFORMACIÓN A REVELAR EN LOS ESTADOS FINANCIEROS AL APLICAR MODELO DE REVALORIZACIÓN
	<ul style="list-style-type: none"> a) Fecha efectiva de revalorización. b) Revelar asesorías externas e independientes. c) Métodos e hipótesis significativas en la estimación. d) Revelar en que condiciones de mercado se determinó el valor razonable de un activo. e) Revelar las diferencias al utilizar el modelo del costo.

Fuente: elaboración propia.

La información a revelar por la empresa siempre debe estar enfocada en la entrega de información detallada de los cambios en las cuentas de activos fijos, pero dejando en claro que la norma busca entregar mayor información de las políticas contables y criterios adoptados por la dirección. Esto, en muchos casos, significa entregar información relevante de las decisiones adoptadas y aplicadas en una organización.

6. **PRINCIPALES MODIFICACIONES REALIZADAS EN LA IV DIFUSIÓN REALIZADA EN EL 2008.**

1. Párrafo 81A. La entidad aplicará las modificaciones del párrafo 3 para períodos anuales que comienzan a partir del 1 enero 2006. Si una entidad aplica la NIIF 6 Exploración y Evaluación de Recursos Minerales para un período anterior, dichas modificaciones deben ser aplicadas para ese período anterior

Párrafo 3 (norma anterior). Esta norma no será aplicación a:

- a) El inmovilizado material clasificado como mantenido para las ventas de acuerdo con la NIIF 5 *Activos no corrientes mantenidos para la venta y actividades interrumpidas*;
- b) Los activos biológicos relacionados con la actividad agrícola (véase la NIC 41 agricultura); o
- c) Los derechos mineros y reservas minerales tales como petróleo, gas natural y recursos no renovables similares.

Párrafo 3 (IV difusión 2008). Esta norma no será aplicación a:

- a) **Los activos fijos** clasificados como mantenido para las ventas de acuerdo con la NIIF 5 *Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones interrumpidas*;
 - b) Los activos biológicos relacionados con la actividad agrícola (véase la NIC 41 agricultura); o
 - c) **El reconocimiento y valorización de activos para exploración y evaluación (ver la NIIF 6 Exploración y Evaluación de Recursos Minerales); o**
 - d) Los derechos mineros y reservas minerales tales como petróleo, gas natural y recursos no renovables similares.
2. Párrafo 81B. La NIC 1 Presentación de Estados Financieros (modificada en 2007) modificó la terminología utilizada a través de las NIIF. Además, modificó el párrafo 39, 40 y 73 (e) (IV). Una entidad deberá aplicar la NIC 1 (modificada en 2007) para los períodos anuales que comiencen el o con posterioridad al 1 de enero de 2007. Si una entidad aplica la NIC 1 (modificada en 2007) para un período anterior, las modificaciones serán aplicadas para ese período anterior.

Párrafo 39 (norma anterior). Cuando se incremente el importe en libros de un activo como consecuencia de una revalorización, tal aumento se llevara directamente a una cuenta de reservas de revalorización, dentro del patrimonio neto. No obstante, el incremento se reconocerá en el resultado del ejercicio en la medida en que suponga una revisión de una disminución por devaluación del mismo activo, que fue reconocida previamente e resultados.

Párrafo 39 (IV difusión 2008). Cuando se incremente el **valor de libros de un activo** como consecuencia de una revalorización, tal aumento **se reconocerá en otros resultados integrales y en cuenta de reservas de revalorización, acumuladas en el patrimonio.** No obstante, el incremento **se reconocerá en utilidad o pérdida del período** en la medida que represente una **disminución por reverso de revalorización del mismo activo**, que fue reconocida previamente en utilidad o pérdida.



Párrafo 40 (norma anterior). Cuando se reduzca el importe en libros de un activo como consecuencia de una revalorización, tal disminución se reconocerá en el resultado del ejercicio. No obstante, la disminución será cargada directamente al patrimonio neto contra cualquier reserva de revalorización reconocida previamente en relación con el mismo activo, en la medida que tal disminución no exceda el saldo de la citada cuenta de reserva de revalorización.

Párrafo 40 (IV difusión 2008). Cuando se reduzca el **valor de libros de un activo** como consecuencia de una revalorización, tal disminución **se reconocerá en utilidad o pérdida**. No obstante, **la disminución se reconocerá en otros resultados integrales al alcance de cualquier saldo acreedor existente en la reserva de revalorización en relación a ese activo. La disminución reconocida en otros resultados integrales, disminuye el monto acumulado en patrimonio bajo la cuenta reserva de revalorización.**

Párrafo 73 (e) (IV) (norma anterior). Los incrementos o disminuciones, resultantes de las revalorizaciones, de acuerdo con los párrafos 31, 39 y 40, así como las pérdidas por deterioro del valor reconocidas, o revertidas directamente al patrimonio neto, en función de lo establecido en la NIC 36.

Párrafo 73 (e) (IV) (IV difusión 2008). Los incrementos o disminuciones, resultantes de las revalorizaciones, de acuerdo con los párrafos 31, 39 y 40, así como las pérdidas por deterioro del valor reconocidas, o revertidas directamente en **otros resultados integrales** de acuerdo con lo establecido en la NIC 36.

3. Párrafo 81C. La NIIF 3 Combinaciones de Negocios (modificada en 2008) modificó el párrafo 44. Una entidad aplicará esas modificaciones para períodos anuales que comiencen el o después del 1 de julio de 2009. Si una entidad aplica la NIIF 3 (modificada en 2008) para un período anterior, las modificaciones también serán aplicadas para ese período anterior.

Párrafo 44 (norma anterior). La entidad distribuirá el importe inicialmente reconocido de un elemento del inmovilizado material entre sus partes significativas y amortizará de forma independiente cada una de estas partes. Por ejemplo, podría ser apropiada amortizar por separado la estructura y los motores de un avión, tanto si se tiene en propiedad como si tiene en arrendamiento financiero

Párrafo 44 (IV difusión 2008). **La entidad asigna el monto inicialmente reconocido de una partida de activo fijo entre sus partes significativas y depreciará en forma separada cada una de tales partes.** Por ejemplo, podría ser apropiada depreciar de forma separada la estructura y los montos de un avión, tanto si tienen en propiedad como si tienen por un arrendamiento operativo en el cual es el arrendador, puede ser apropiado depreciar separadamente los montos reflejados en el costo de esa partida que son atribuibles a términos de arrendamiento favorables o desfavorables comparados con los términos del mercado.

7. RELACIÓN CON OTRAS NIIF

Las normativas de la NIC 16, se relacionan principalmente con las siguientes NIC o NIIF en la aplicación de criterios contables y es necesario tener en cuenta al analizar esta norma:



- a) Actividad Agrícola NIC 41, muchas personas asocian a esta NIC sólo con los activos Biológicos, pero la realización de esta actividad tiene que pasar obligatoriamente por un sustento en activos fijos. Por ende, tiene una relación indirecta con esta norma.
- b) Arriendos NIC 17, la relación está enfocada en la adquisición de los activos fijos mediante leasing, además, se relaciona en el caso de venta del activo mediante arriendo.
- c) Inversión inmobiliaria NIC 40, la existencia de inmuebles utilizados para la obtención de ingresos directos y que sean para ganancia de plusvalía, pero si el inmueble es destinado a uso propio debe ser tratado como activo fijo (NIC 16). Además, los inmuebles en construcción deben ser contabilizados aplicando la NIC 16.
- d) Provisiones, activos contingentes y pasivos contingentes NIC 37. Las provisiones tomadas por contingencias futuras, como es la provisión por desmantelamiento, contiene una relación directa entre estas dos NIC.
- e) Intereses NIC 23, la relación se debe al criterio de aplicación en el momento de asumir una postura frente a la decisión de capitalizar o no un interés por préstamos obtenidos para la adquisición del bien.
- f) Existencias NIC 2, se relaciona debido a la capitalización de la depreciación del activo fijo.
- g) Deterioro de valor NIC 36, todo deterioro de activo fijo, es medido a través de los criterios de esta norma.
- h) Ingresos Ordinarios NIC 18, en el caso de venta de los activos fijos.
- i) Activos no corrientes mantenidos para la venta y actividades interrumpidas NIIF 5. Al final de su vida útil o por decisión de la gerencia el bien puede ser interrumpido de sus actividades o vendido.

8. PRINCIPALES DIFERENCIAS CON LOS PCGA CHILENOS.

El tratamiento del activo fijo tiene algunas diferencias entre las contabilización y reconocimiento efectuado según boletín técnico y norma internacional de información financiera, siendo las principales las que se detallan a continuación:

Boletín técnico N° 33	NIC 16
Reconocimiento inicial del activo fijo	
Está formado por bienes tangibles, adquiridos o construidos para usarlos el giro, por un tiempo considerable y sin el propósito de venderlos.	Es un recurso controlado por la empresa como resultado de eventos pasados, y espera que fluyan beneficios económicos futuros para la empresa.
<p>Criterios de activación, la empresa creara un manual de procedimientos para la activación de sus inversiones, definiendo montos mínimos para activar.</p> <p>En general, las normas nacionales aceptan como parte del costo todos aquellos que fueron necesarios para dejar el activo en condiciones de funcionar o de usar.</p> <p>La diferencia es que no se considera el monto del desmantelamiento y rehabilitación.</p>	<p>Para reconocer un activo debe cumplir:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Sea probable la obtención de beneficios económicos futuros; y b) El costo del activo pueda ser valorizado con fiabilidad. <p>Cumplidos los requisitos de reconocimiento, el activo se incorpora a los Estados Financieros a su costo:</p> <p>Posibles costos a reconocer del activo:</p> <ul style="list-style-type: none"> + Precio de adquisición + Costos de ubicación del activo en el lugar + Estimación de costo de desmantelamiento y de rehabilitación del lugar en que estuvo emplazado el activo <p>En resumen todos los costos que fueron necesarios efectuar para el activo fijo queden en condiciones de ser utilizado.</p>



Reconocimiento al cierre de los Estados Financieros y reconocimiento posterior	
Se corrigen monetariamente todos los costos como su adquisición o construcción, incluso costos necesario para que queden en condiciones de ser utilizado.	<p>Medición posterior al reconocimiento. La empresa de optar entre:</p> <p>Modelo de costo: Costo compra menos amortización menos deterioro acumulados</p> <p>Modelo de revalorización: Valor razonable menos amortización menos deterioro acumulados</p> <p>9</p>

Boletín técnico N° 33	NIC 16
Métodos de Depreciación	
La política contable de la empresa es depreciar todos sus bienes de activo fijo en base al método lineal o unidades de producción.	<p>Permite utilizar tres métodos:</p> <p>Método lineal: cargos iguales todos los años de la vida útil.</p> <p>Método decreciente: cargo que irá disminuyendo a lo largo de vida útil.</p> <p>Método unidades producidas o similares: cargo de acuerdo a la producción esperada. ¹⁰</p>

El tratamiento del activo fijo tiene algunas diferencias entre la contabilización efectuadas según Boletines Técnicos 33 y Normas Internacionales de Información Financiera 16.

9. EJEMPLOS DE APLICACIÓN

1. La empresa "SAQUI Ltda.", ha construido una bodega para su propio uso. La construcción termino el 1 de noviembre de 2008, quedando de inmediato disponible para su uso. Sin embargo, la bodega no fue utilizada hasta el 1 de marzo de 2009.

La empresa cierra el ejercicio contable y presenta sus Estados Financieros al 31 de diciembre de cada año. ¿En que fecha la empresa debe iniciar la depreciación de la bodega, según normas nacionales e internacionales?

Boletín técnico N° 33	NIC 16
<p>Respuesta: 01 de marzo de 2009.</p> <p>En el párrafo 21 dice que la depreciación se inicia cuando el bien comienza a ser utilizado normalmente.</p>	<p>Respuesta: 01 de noviembre de 2008</p> <p>En el párrafo 55 dice que la depreciación comienza cuando el activo esta disponible para su uso, esto es cuando esté ubicado y en las condiciones necesarias para operar de la forma prevista por la administración.</p>

⁹ Tabla: reconocimiento de activo fijo, extraída de la memoria de título de Roberto Subiabre "Diferencias Contables entre el Boletín Técnico N° 33 "Tratamiento Contable del Activo Fijo" y NIC 16 "Inmovilizado Material", realizada en el año 2008.

¹⁰ Tabla: Métodos de Depreciación, extraída de la memoria de título de Roberto Subiabre "Diferencias Contables entre el Boletín Técnico N° 33 "Tratamiento Contable del Activo Fijo" y NIC 16 "Inmovilizado Material", realizada en el año 2008



2. Se exige que todos los propietarios de tiendas o salas de ventas instalen un sistema de aspersión contra incendio. La adquisición e instalación de este sistema tiene un costo de \$1.000.000.- y no incrementará las ventas.

La empresa no ha sufrido ningún incendio con anterioridad y la administración estima que existe un riesgo muy bajo de que ocurra un incendio.

Respuesta: Según normas locales el sistema de aspersión es activo fijo, según NIC 16 depende de la naturaleza de la exigencia.

Si la exigencia sólo tiene como sanción una multa, la instalación de los equipos no tendría un beneficio futuro y, por lo tanto, sería un gasto. Si además de la multa se exige el cierre de los locales, éstos constituirían un activo fijo, al existir un beneficio futuro, el que se traduce en: "lo que la empresa deja de perder al no tener que cerrar sus negocios y tiendas".

3. Según el marco conceptual y la NIC 16, para que los aviones comerciales puedan reconocerse como activos fijos para una aerolínea de transporte de pasajeros se deben cumplir con dos condiciones. Para ello se debe analizar cómo se cumplen dichas condiciones.

Respuesta: para reconocer un activo fijo se debe cumplir dos condiciones:

1. *Sea probable que la entidad obtenga los beneficios económicos futuros derivados del mismo.*

Los beneficios económicos futuros de las aerolíneas son los ingresos que va a obtener la aerolínea, provienen de la venta de pasajes por el transporte de pasajeros.

2. *El costo del activo para la entidad pueda ser valorizado con fiabilidad.*

El monto de la compra es acreditado a través de una factura u otro documento, Por lo tanto, el monto se puede determinar en forma fiel.

La compra de los aviones comerciales, cumplen con las dos condiciones para reconocer un activo fijo. Por lo tanto, deben ser considerados como tales.

4. La empresa "P & S Ltda.", compró una maquinaria cuyo costo inicial es de \$500.000 el 1 de enero de 2007. La vida útil económica de la maquinaria es de cinco años, sin valor residual y se estima que los costos de desmantelamiento y rehabilitación del lugar, al término de su vida útil ascienden a \$100.000.

La empresa opta por el método de revaluación y analiza la situación de la maquinaria anualmente. Se sabe que al 31 de diciembre de 2007 el valor de la maquinaria es de \$500.000 y se mantiene la estimación de la vida útil.

Al 31 de diciembre de 2008 el valor de la maquinaria es de \$350.000 y se mantiene la estimación de la vida útil.

Variación IPC 2007 : 1%
Variación IPC 2008 : 0,8%



NIC 16		NORMAS NACIONALES	
<u>Enero 2007</u>		<u>Enero 2007</u>	
Maquinaria	600.000	Maquinaria	500.000
Acreedores	500.000	Acreedores	500.000
Provisión	100.000		
<u>Diciembre 2007</u>		<u>Diciembre 2007</u>	
Depreciación	120.000	Maquinaria	5.000
Depreciación Acumulada	120.000	Corrección Monetaria	5.000
<u>Diciembre 2007</u>		<u>Diciembre 2007</u>	
Maquinaria	20.000	Depreciación	101.000
Reserva revalorización A.F.	20.000	Depreciación Acumulada	101.000
<u>Diciembre 2008</u>		<u>Diciembre 2008</u>	
Depreciación	125.000	Maquinaria	4.040
Depreciación Acumulada	125.000	Corrección Monetaria	4.040
<u>Diciembre 2008</u>		<u>Diciembre 2008</u>	
Reserva revalorización A.F.	20.000	Corrección Monetaria	808
Pérdida	5.000	Depreciación Acumulada	808
Maquinaria	25.000	<u>Diciembre 2008</u>	
		Depreciación	101.808
		Depreciación Acumulada	101.808

5. La empresa "Seminario S.A.", adquirió una camioneta con fecha 1 de enero de 2009 en \$5.000.000.- la empresa aplica el método de asignación de vida útil que establece el Servicio de Impuestos Internos, el que asigna una vida útil de siete años. Sin embargo, de acuerdo con la experiencia de la empresa la duración de sus vehículos en un estado óptimo de cinco años, ya que luego de ese tiempo los vehículos comienzan a presentar problemas mecánicos que implican una disminución de los beneficios económicos que se espera recibir de su uso.

El fabricante garantiza vida útil de seis años.

¿Cuántos años de vida útil debería asignarse a la camioneta?

Respuesta: Según norma internacional (NIC 16) debe asignarse vida útil económica, es decir cinco años. Además, después de ese plazo no cumpliría con la condición del beneficio futuro para mantener su condición de activo.

6. Los siguientes antecedentes relacionados con una maquinaria de avanzada tecnología, de la empresa Sur S.A.:

Mayo 2008	Se compra la maquinaria en \$40.000.000.- La empresa Sur S.A. estima que al término de la vida útil de la maquinaria, los costos de desmantelamiento ascenderán a \$2.000.000.- y la rehabilitación del lugar en que funcionará será de \$1.600.000.-
Julio 2008	El costo de transporte asciende a \$ 1.500.000.- El seguro que asciende a \$ 1.000.000.- será pagado en partes iguales entre el fabricante y la empresa Sur S.A.



Agosto 2008	Costos de emplazamiento y ubicación de la máquina en el lugar de instalación ascienden a \$ 800.000.-
Septiembre 2008	La máquina se instala y prueba con un costo total de \$2.000.000.-
Octubre 2008	La maquinaria comienza a funcionar y se estima una vida útil de 10 años
Noviembre 2008	Se hace mantención por un valor de \$500.000.-
Diciembre 2008	La maquinaria ha presentado problemas en su funcionamiento debido a errores en la instalación. El costo de reparación asciende a \$ 400.000.-

Variación IPC 2008

Mayo/Diciembre	: 2,4%
Julio/Diciembre	: 2,2%
Agosto/Diciembre	: 2,0%
Septiembre/Diciembre	: 1,5%
Octubre/Diciembre	: 1,2%
Noviembre/Diciembre	: 1,0%

El valor de la maquinaria es:

Según normas nacionales (Boletín Técnico 33)

<i>DETALLES DE LA MAQUINARIA</i>	<i>MONTOS</i>	<i>IPC</i>	<i>MONTOS ACTUALIZADOS</i>
COMPRA	40.000.000	2.4%	960.000
COSTO DE TRANSPORTE	1.500.000	2.2%	33.000
SEGURO (50%)	500.000	2.2%	11.000
COSTO EMPLAZAMIENTO	800.000	2.0%	16.000
COSTOS DE INSTALACIÓN	2.000.000	1.5%	30.000
TOTALES	44.800.000		1.050.000

Costo total de adquisición de la maquinaria: \$ 44.800.000

Valor de la maquinaria al 31.12.2008: \$ 45.850.000 (44.800.000+1.050.000)

Según NIC 16

<i>DETALLES DE LA MAQUINARIA</i>	<i>MONTOS</i>
COMPRA	40.000.000
COSTOS DE DESMANTELAMIENTO	2.000.000
REHABILITACION DEL LUGAR DE FUNCIONAMIENTO	1.600.000
COSTO DE TRANSPORTE	1.500.000
SEGURO (50%)	500.000
COSTO EMPLAZAMIENTO	800.000
COSTO DE INSTALACIÓN	2.000.000
TOTALES	48.400.000.

Costo total de adquisición de la maquinaria: \$ 48.400.000

Valor de la maquinaria al 31.12.2008. \$ 48.400.000

No se considera cálculo ni registro de depreciación



7. Empresa de carga "El Camello S.A." cuyo giro es el transporte de líquidos, tiene los siguientes antecedentes de un camión aljibe:

- a) Compra el camión en \$100.000.000.- en el mes de julio del año 2008, empieza a funcionar de inmediato.
- b) Por experiencia la empresa sabe que;
 - El camión recorrerá 2.500 kilómetros mensuales y su vida útil es de 150.000 kilómetros o 5 años. El fabricante garantiza una vida útil de seis años o 180.000 kilómetros.
 - La empresa "El Camello S.A.", identifica los siguientes componentes del camión:
 - Motor con vida útil de 150.000 kilómetros y el costo de cambiarlo asciende a \$50.000.000.-
 - Chasis, se estima que podría venderse como chatarra en \$5.000.000.-
 - Estanque tiene una vida útil de 50.000 kilómetros y el costo de reponerlo es de \$20.000.000.- Se estima que podrá venderse en \$2.000.000.- al término de su vida útil.

SE CONTABILIZARÁ LA COMPRA DEL CAMIÓN Y LA DEPRECIACIÓN MEDIANTE EL ENFOQUE POR COMPONENTES.

<u>CALCÚLO DEPRECIACIONES</u>	<u>CONTABILIZACIONES</u>
Depreciación motor: $\frac{50.000.000}{150.000} * 15.000 \text{ Km.}$	<u>Compra</u>
Depreciación motor = 5.000.000.	-----1-----
Depreciación chasis: $\frac{30.000.000 - 5.000.000}{60 \text{ mts}} * 6 \text{ mts}$	Camión 100.000.000
Depreciación chasis = 2.500.000	Acreedores/banco 100.000.000
Dep. Estanque: $\frac{20.000.000}{50.000} - 2.000.000 * 15.000 \text{ Km.}$	<u>Identificación de los componentes</u>
Depreciación estanque = 5.400.000	-----2-----
	Motor 50.000.000
	Chasis 30.000.000
	Estanque 20.000.000
	Camión 100.000.000
	<u>Depreciaciones</u>
	-----3-----
	Depreciación motor 5.000.000
	Depreciación Acumulada motor 5.000.000
	-----4-----
	Depreciación chasis 2.500.000
	Depreciación Acumulada chasis 2.500.000
	-----5-----
	Depreciación estanque 5.400.000
	Depreciación Acumulada estanque 5.400.000

8. El 1 de enero del 2009, la empresa petrolera "Oro Negro S.A." ha adquirido una plataforma petrolera ubicada en la XII Región de Magallanes. Dicha plataforma tuvo un costo de \$ 100.000.000 y se espera que esté operativa por 10 años. La depreciación será lineal ya que la producción será constante durante los años de funcionamiento. Con el objetivo de cumplir con las exigencias medioambientales establecidas por la Comisión Nacional del Medioambiente, la sociedad estima que el costo de desmantelamiento de la plataforma y la limpieza del fondo marino una vez terminada las operaciones de la plataforma será de \$ 20.000.000.



9. El 1 de enero de 2008 la empresa "El Dulzor S.A.". Adquirió una máquina en \$1.300.000.-, asignándole una vida útil económica de cinco años. Se efectuaron gastos de emplazamiento, instalación y honorarios profesionales relacionados con la máquina por un total de \$ 250.000.-. Se estima que una vez cumplidos los cinco años de utilización de la misma, ésta podrá ser vendida como chatarra en \$180.000. El costo del desarme de la máquina se estima en \$75.000.-.

NIC 16		NORMAS NACIONALES	
<u>a) Costo de la máquina:</u>		<u>a) Costo de la máquina:</u>	
Maquina	1.300.000	Maquina	1.300.000
Costos	250.000	Costos	250.000
TOTAL	1.550.000	TOTAL	1.550.000
<u>b) Valor residual:</u>		<u>b) Valor residual:</u>	
Venta como chatarra	180.000	Venta como chatarra	180.000
Costo de desarmen	(75.000)		
VALOR RESIDUAL	105.000		
<u>c) Cálculo de la depreciación anual:</u>		<u>c) Cálculo de la depreciación anual:</u>	
$\frac{1.550.000 - 105.000}{5} =$	289.000	$\frac{1.550.000 - 180.000}{5} =$	274.000
<u>Contabilizaciones</u>		<u>Contabilizaciones</u>	
<u>Al 01 de enero 2007</u>		<u>Al 01 de enero 2007</u>	
Maquinaria	1.550.000	Maquinaria	1.550.000
Banco	1.550.000	Banco	1.550.000
<u>Al 31 de diciembre del 2007</u>		<u>Al 31 de diciembre del 2007</u>	
Depreciación	289.000	Depreciación	274.000
Depreciación Acumulada	289.000	Depreciación Acumulada	274.000
<u>d) Termina de la vida útil al 01 de enero 2012</u>		<u>d) Termina de la vida útil al 01 de enero 2012</u>	
Valor maquinaria	1.550.000	Valor maquinaria	1.550.000
Depreciación acumulada	(1.445.000)	Depreciación acumulada	(1.370.000)
VALOR RESIDUAL	105.000	VALOR RESIDUAL	180.000
<u>Venta de la maquinaria</u>		<u>Venta de la maquinaria</u>	
Banco	180.000	Banco	180.000
Depreciación acumulada	1.445.000	Depreciación acumulada	1.370.000
Maquinaria	1.550.000	Maquinaria	1.550.000
Utilidad venta	75.000		
<u>Costo de desarme</u>		<u>Costo de desarme</u>	
Gasto	75.000	Gasto	75.000
Banco	75.000	Banco	75.000

10. El 01 de Enero de 2005 la empresa "Tres en Dos Ltda.". Adquirió una máquina conservera en \$ 1.400.000.- Para enlatar un nuevo producto que espera lanzar al mercado. Según las indicaciones del fabricante dicha máquina puede enlatar 2.500.000 unidades antes de quedar obsoleta. De acuerdo con los estudios de la empresa se le estimó una vida útil económica de 5 años, se estima una producción constante de 500.000 unidades anualmente. Se efectuaron gastos de desplazamiento, instalación y honorarios profesionales relacionados con la maquina por un total de \$ 250.000.-. Se estima que el valor neto de realización de dicha maquina en cinco años más será de \$ 180.000.-.



Al 01 de enero de 2007 la empresa decide dejar de enlatar productos con la máquina debido a que las ventas del nuevo producto no fueron las esperadas por la empresa, por lo que la máquina estará detenida por tiempo indefinido hasta que la empresa saque al mercado otro producto que pueda ser enlatado con dicha máquina.

NIC 16		NORMAS NACIONALES	
<u>a) Costo de la máquina:</u>		<u>a) Costo de la máquina:</u>	
Maquina	1.400.000	Maquina	1.400.000
Costos	<u>250.000</u>	Costos	<u>250.000</u>
TOTAL	1.650.000	TOTAL	1.650.000
<u>b) Valor residual:</u>		<u>b) Valor residual:</u>	
Valor residual Venta	180.000	Valor residual Venta	180.000
<u>c) Cálculo de la depreciación anual:</u>		<u>c) Cálculo de la depreciación anual:</u>	
$\frac{1.650.000 - 180.000}{5} =$	294.000	$\frac{1.650.000 - 180.000}{5} =$	294.000
<u>Contabilizaciones</u>		<u>Contabilizaciones</u>	
<u>Al 01 de enero 2005</u>		<u>Al 01 de enero 2005</u>	
Maquinaria	1.650.000	Maquinaria	1.550.000
Banco	1.650.000	Banco	1.550.000
<u>Al 31 de diciembre del 2006</u>		<u>Al 31 de diciembre del 2006</u>	
Depreciación	294.0000	Depreciación	294.0000
Depreciación Acumulada	294.000	Depreciación Acumulada	294.000
<u>Al 31 de diciembre del 2007</u>		<u>Al 31 de diciembre del 2007</u>	
Depreciación	294.0000	Se suspende la depreciación debido a las bajas ventas, la Máquina estará detenida por tiempo indefinido.	
Depreciación Acumulada	294.000		
<u>Al 31 de diciembre del 2008</u>		<u>Al 31 de diciembre del 2008</u>	
Depreciación	294.0000	Valor bruto maquinaria	1.550.000
Depreciación Acumulada	294.000	Depreciación acumulada	<u>(588.000)</u>
<u>Al 31 de diciembre del 2009</u>		<u>VALOR RESIDUAL</u>	
Depreciación	294.0000	1.062.000	
Depreciación Acumulada	294.000	Valor neto	1.062.000
<u>d) Terminó de la vida útil al 01 de enero 2010</u>		<u>d) Terminó de la vida útil al 01 de enero 2010</u>	
Valor maquinaria	1.650.000	Valor de realización	<u>(180.000)</u>
Depreciación acumulada	<u>(1.470.000)</u>	Perdida por ajuste valor realización	882.000
VALOR RESIDUAL	180.000	<u>4</u>	
		Gasto por ajuste	882.000
		Maquinaria	882.000
		<u>d) Terminó de la vida útil al 01 de enero 2010</u>	
		Valor realización máquina	180.000

Conclusiones

Después de un largo y exhaustivo proceso de análisis, varias conclusiones afloran a la hora de cerrar nuestra tesina. Lo primero dice relación con la necesidad imperiosa de repasar la evolución de la contabilidad para comprender de manera cabal el actual estado de la misma, donde el carácter globalizante que es sello de nuestra sociedad es también propio de la actividad contable.

Hemos concluido la importancia que ejerce los principales organismos normativos mundiales en llevar a cabo un proyecto que transforma la información financiera de todo el orbe y cuyo objetivo primordial es alcanzar la transparencia y la confianza en las economías globales e incrementar la eficiencia en el mercado, introduciendo la comparabilidad y la consistencia.

Luego de la revisión y análisis del Marco Conceptual podemos afirmar ante que cualquier discrepancia que tenga éste con alguna Norma Internacional de Contabilidad, prevalecen las disposiciones fijadas en dicha norma sobre el Marco Conceptual. Tal es el caso del postulado básico de Devengado, donde el Marco Conceptual se reconoce como aplicable a todos los Estados Financieros. En la NIC 1, en cambio, se alude a que los flujos de efectivo financieros no están afectos a dicho postulado básico, ya que se preparan sobre una base de efectivo. A razón de lo anterior, podemos afirmar que los estados de flujo de efectivo financiero serán preparados sobre una base de efectivo.

Otra de las conclusiones de esta tesina dice relación con que el Marco Conceptual no define el valor justo como una base de medición. En cambio, la NIC 16 sí define el concepto de valor justo y lo utiliza como base de medición. Esto no lleva a aseverar que el valor justo es considerado como una base de medición según lo que dicta la NIC 16.

Por su parte, la NIC 1 entrega una nueva estructura de los Estados Financieros, que difiere de las normas actuales. Tal es el caso del estado de resultado, que arroja las pérdidas y ganancias presentadas en el ejercicio contable. Bajo las normas locales, éstos sólo consideran los ingresos y los gastos, sin ser clasificados. En cambio, ahora bajo la NIC 1 dicho estado presentará sus cuentas clasificadas según su naturaleza y función.

Otras de las variaciones que presenta la NIC 1 en comparación a la norma local es el estado de variaciones de patrimonio, cuyo objetivo es presentar información relevante sobre los movimientos en los aportes de socios e inversiones de los accionistas de una sociedad, cuyo capital está formado por acciones durante un periodo determinado.

Luego del análisis también nos damos cuenta que según las normas locales el estado de situación financiera clasifica sus cuentas según activos circulantes, fijos y otros activos, además de pasivos circulantes, largo plazo y patrimonio. En cambio, la NIC 1 clasifica las cuentas en activos y pasivos corrientes y no corrientes.

Por su parte, tras el análisis de la NIC 16 podemos concluir que si bien ésta define el concepto de valor justo, dicho significado no es siempre aplicable a todos los activos fijos. Actualmente lo que se está considerando como valor justo a los activos fijos no abarcados por este concepto son tasaciones a dichos bienes, siendo que la tasación no corresponde ni a un valor de mercado ni a un valor justo, según lo define la NIC de Activo Fijo.



La NIC 16 se relaciona con algunas NIC y NIIF. A modo de ejemplo, podemos consignar que existen actividades que tendrán que ser sustentadas por un activo fijo. Tal es el caso de los activos biológicos (NIC 41), los cuales se relacionan indirectamente con los activos fijos. Otra relación está enfocada en la adquisición de los activos fijos mediante leasing (NIC 17). También la NIC 41 se relaciona con la NIC 16 en que si un inmueble es destinado a uso propio debe tratarse como activo fijo y que los inmuebles en construcción deben ser contabilizados según la NIC 16. Estas son algunas de las relaciones que encontramos entre la NIC 16 y otras NIC y NIIF. El rasgo común entre todas ellas es el reconocimiento y medición de algunas partidas.

Las empresas de hoy están registrando sus operaciones y transacciones bajo las normas internacionales. En el caso de los activos fijos, pueden existir dos entidades con similares características y que tengan el mismo giro, pero que utilicen políticas de depreciación distintas. En este caso, la que use como política de depreciación las tablas de tasación del Servicio de Impuestos Internos (SII) se verá mayormente afectada en relación a la que utilice una política de depreciación basada en la vida útil económica del bien.

Otra de las conclusiones a las que se puede llegar tras la elaboración de esta tesina es que en Chile no se define el método de revaluación. A su vez, la Norma Internacional Contable sí entrega la oportunidad de usar ese método, lo que le da a la empresa la potestad de elegir si desea o no aplicarlo.

En la práctica, además, Chile realiza actualizaciones a los bienes de activo fijo basada en las variaciones del IPC (corrección monetaria), mientras que en las normas internacionales contables no existe dicha actualización.

A razón de todas las conclusiones anteriormente esbozadas, podemos afirmar que las normas internacionales tienen repercusión en todo el mundo, proporcionando ventajas en la información de los estados financieros a los distintos usuarios externos. Es por ello que dichas son normas vitales para el desarrollo de la contabilidad homogénea.

Podemos afirmar que las normas internacionales son de gran utilidad para en nuestro país aunque su aplicación haya traído cambios en todas las áreas y procesos de la empresa. Eso sí, no hay que desconocer que este proceso de convergencia no estuvo exento de dificultades, más considerando que ésta es la primera temporada que se aplica en Chile.

Bibliografía

Documentación

- Colegio de Contadores de Chile A.G., “Norma Internacional de Contabilidad N° 1, Presentación de los Estados Financieros” (modificada 2008) IV difusión.
- Colegio de Contadores de Chile A.G., “Norma Internacional de Contabilidad N° 16, Activo Fijo” (modificada 2008) IV difusión.
- Colegio de Contadores de Chile A.G., “Norma Internacional de Contabilidad N° 16, Inmovilizado material”.
- Colegio de Contadores de Chile A.G., “Marco Conceptual para la Preparación y Preparación de los Estados Financiero”.
- Colegio de Contadores de Chile A.G., “Boletín Técnico N° 1, “Teoría Contable”.
- Colegio de contadores de Chile A.G., “Boletín Técnico N° 33, “Tratamiento Contable del Activo Fijo”.
- Colegio de Contadores de Chile A.G., “Boletín Técnico N° 79, “Convergencia de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Chile a las Normas Internacionales de Información Financiera”.

Libros.

- Ruz, Verónica, “Una Doctrina sobre IFRS”, publicado en el año 2008.

Apuntes.

- González Ivonne, “Normas de Contabilidad Nacional e Internacionales”, material utilizado por la Escuela de Contadores Auditores de Santiago, en sus seminarios de titulación y diplomado de IFRS.
- Olate Claudio, “Marco Introdutorio (recopilado)”, material utilizado por la Escuela de Contadores Auditores de Santiago, utilizado en la cátedra de Contabilidad I.
- Olate Claudio “Material de clases y ejercicios de evaluaciones”.

Presentaciones Power Point.

- González Ivonne, “Presentación Marco Conceptual”, material utilizado por la Escuela de Contadores Auditores de Santiago, en sus seminarios de titulación.
- González Ivonne, “Presentación NIC 1”, material utilizado por la Escuela de Contadores Auditores de Santiago, en sus seminarios de titulación.
- González Ivonne, “Presentación NIC 16”, material utilizado por la Escuela de Contadores Auditores de Santiago, en sus seminarios de titulación.

Memoria de título

- Subiabre Robert, “Diferencias Contables entre el Boletín Técnico N° 33”Tratamiento Contable del Activo Fijo” y NIC 16 “Inmovilizado Material”, realizada en el año 2008.

Paginas Web.

- www.ecas.cl (Escuela de Contadores Auditores de Santiago).
- www.svs.cl (Superintendencia de Valores y Seguros).
- www.sii.cl (Servicio de Impuestos Internos).
- www.chilecont.cl (Colegio de Contadores de Chile A.G).
- www.iasb.org (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad).
- www.ifrs.cl
- www.ayudacontador.cl
- www.puntolex.cl
- www.ciberconta.es
- www.fccpv.org
- www.emol.cl
- www.google.cl

“Anexo A-1”



SUPERINTENDENCIA
DE VALORES Y SEGUROS

**REF.: ESTABLECE MODELO PARA PRESENTACION
DE ESTADOS FINANCIEROS PREPARADOS
BAJO IFRS Y MEDIO DE INFORMACIÓN A
UTILIZAR.**

SANTIAGO, 25 ABR 2008

CIRCULAR N° 1879

**Para todas las entidades inscritas en el Registro de Valores, con excepción de
las compañías de seguros**

En relación con el proceso de adopción de Normas Internacionales de Contabilidad y Normas Internacionales de Información Financiera, en adelante IFRS, y para los efectos de presentación de estados financieros, preparados bajo estas normas, esta Superintendencia ha estimado pertinente dictar las siguientes instrucciones:

I Modelo para Presentación de Estados Financieros.

Con el objeto de facilitar la presentación de estados financieros mediante formatos acordes con IFRS, la Superintendencia ha desarrollado un Modelo para Presentación de Estados Financieros, el cual estará conformado por los siguientes cuatro informes, los que contienen formatos alternativos de selección, a excepción del número cuatro:

1. Estado de Situación Financiera: Clasificado o por Liquidez
2. Estado de Resultados Integrales: Por Función o Por Naturaleza
3. Estado de Flujos: Directo o Indirecto
4. Estado de Cambios en el Patrimonio Neto.

Los informes antes señalados deberán ser acompañados por las notas correspondientes a los estados financieros que determinará la Superintendencia, las que podrán ser complementadas por otras que las entidades estimen pertinentes.

En consecuencia, las entidades inscritas en el Registro de Valores que deban presentar sus estados financieros preparados bajo IFRS, deberán aplicar el citado Modelo, utilizando los informes mencionados y eligiendo una de las alternativas propuestas, en caso que corresponda.

Las cuentas correspondientes a cada uno de estos formatos se encuentran disponibles en el sitio web de la Superintendencia de Valores y Seguros (www.svs.cl) a partir del momento de emisión de esta norma.

II Medio de información a utilizar.

En primer lugar, cabe precisar que el IASB (International Accounting Standards Board) permanentemente revisa las normas para su modificación o emisión, incluyendo sus interpretaciones, lo que implicará que las empresas deberán estar atentas a dichos cambios, siendo ello responsabilidad de la administración. En consecuencia, las entidades que deban presentar estados financieros preparados bajo IFRS deberán considerar el desarrollo de sistemas de información y modelos de datos que les permitan incorporar las continuas modificaciones de dichos estándares.



SUPERINTENDENCIA
DE VALORES Y SEGUROS

A efectos de asegurar una mejor recepción, validación, registro y difusión de la información financiera bajo IFRS que presenten las entidades inscritas, la Superintendencia utilizará el estándar XBRL (eXtensible Business Reporting Language). Bajo este estándar, los datos que se comunican se acompañan de una etiqueta o marca que identifica de forma unívoca el concepto financiero representado, denominándose Taxonomía al conjunto de definiciones de estos conceptos que conforman un negocio, las que serán mantenidas por la Superintendencia.

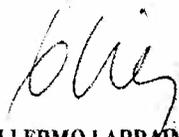
En todo caso, las entidades no estarán obligadas al uso de XBRL, pudiendo optar por ingresar y enviar sus estados financieros a través de un formulario interactivo que se habilitará al efecto en el sitio web de la Superintendencia, y será este Servicio quien realice la transferencia de datos en formato XBRL.

Alternativamente, si las entidades optaran por informar sus estados financieros a través de archivos XBRL, podrán descargar, en su oportunidad, la Taxonomía del sitio web de esta Superintendencia.

El equipo XBRL de la Fundación IASC (International Accounting Standards Committee), ha desarrollado una taxonomía para las IFRS denominada IFRS – GP (2006). La primera versión del Modelo de Información y de la Taxonomía SVS están basados en la Taxonomía 2006 del IASB, a los que se le han introducido las modificaciones necesarias para actualizarlos con las últimas modificaciones efectuadas a las IFRS.

Esta Superintendencia informará periódicamente en su página web las modificaciones que se efectúen a dicha Taxonomía para que sean consideradas oportunamente en la preparación y presentación de los estados financieros bajo IFRS. En caso de dudas se podrán efectuar las consultas correspondientes a este Servicio, a la dirección de correo electrónico IFRS_EEFF@svs.cl.

Finalmente, si alguna entidad considera que algún aspecto particular de su negocio no se ve reflejado adecuadamente en el Modelo de Presentación proporcionado por este Servicio, podrá efectuar las consultas que estime convenientes, a la dirección de correo electrónico señalada precedentemente.



GUILLERMO LARRAIN RÍOS
SUPERINTENDENTE



REF.:INSTRUCCIONES SOBRE PROCESO DE
ADOPCION DE NORMAS
INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD
Y NORMAS INTERNACIONALES DE
INFORMACION FINANCIERA EN CUANTO
A IFRS N°1.

SANTIAGO, 20 JUN 2008

OFICIO CIRCULAR N° 4 5 6

Para todas las entidades inscritas en el Registro de Valores, con excepción de las compañías de seguros

En relación con el proceso de adopción de Normas Internacionales de Contabilidad y Normas Internacionales de Información Financiera, en adelante IFRS, y complementando las instrucciones impartidas a través de Oficio Circular N°427 de 28 de diciembre de 2007, esta Superintendencia ha estimado necesario precisar algunas materias, alcances y criterios, respecto a la aplicación de la IFRS N°1 "Adopción por Primera Vez de las Normas Internacionales de Información Financiera", en adelante IFRS N°1, en lo siguiente:

1. Primeros estados financieros bajo IFRS.

La IFRS N°1, precisa que deberá efectuarse una declaración explícita y sin reservas del cumplimiento con las IFRS en los primeros estados financieros en los que la entidad aplique las citadas normas internacionales.

Por lo tanto, en virtud de lo mencionado en el párrafo precedente, las entidades que en la actualidad reportan a sus matrices en el extranjero bajo normas IFRS, pero que no han presentado una declaración explícita y sin reservas del cumplimiento de éstas en sus estados financieros, deberán cumplir con lo indicado en el párrafo 24 de IFRS N°1, en sus primeros estados financieros que presenten.

2. Tratamiento de ajustes por primera aplicación de IFRS.

En relación con los ajustes originados por el reconocimiento del cambio de la normativa contable, las entidades podrán identificar y controlar dichos ajustes dentro del patrimonio, en la cuenta de resultados acumulados o en una cuenta separada dentro del rubro "Otras Reservas", si fuera apropiado. Cabe señalar que en el caso que la entidad decida distribuir dividendos eventuales por resultados acumulados provenientes de estos ajustes, deberá considerar para la determinación del monto disponible a distribuir, aquellos que se encuentren realizados.



3. Corrección Monetaria

La Norma Internacional de Contabilidad (NIC) N° 29 referida a información financiera en economías hiperinflacionarias, señala que los estados financieros de una entidad cuya moneda funcional sea la de una economía hiperinflacionaria (de acuerdo a la definición establecida en la misma norma), se presentarán corregidos monetariamente en términos de la unidad de medida corriente (IPC en Chile) en la fecha del balance.

Cabe hacer presente que la economía chilena de acuerdo a los criterios de la norma citada no debiera ser considerada como una economía hiperinflacionaria desde el ejercicio contable correspondiente al año 1982. Por lo anterior, las entidades que usen como moneda funcional el peso chileno deberán reexpresar sus estados financieros deflactando las cifras correspondientes a las cuentas de activos, pasivos y patrimonio, corregidas monetariamente hasta el momento de su creación y en ningún caso más allá del 1° de enero de 1982. Se exceptúan de lo anterior, las cuentas de propiedades, plantas y equipos, propiedades de inversión e intangibles, en la eventualidad que la entidad opte por la exención establecida en la IFRS N° 1, pudiendo utilizar el monto valorizado según los Principios Contables Generalmente Aceptados (PCGA) anteriores como costo atribuido en la fecha de transición a las IFRS.

En lo que respecta a la cuenta capital pagado no se aplicará deflacción alguna, y para los estados financieros bajo IFRS del período de transición terminado al 31 de diciembre de 2008, 2009 o 2010 (período comparativo al ejercicio en que se adopte IFRS), según corresponda, la revalorización del capital pagado de ese período deberá registrarse con cargo a Otras Reservas Varias bajo el concepto de Otros Incrementos en el Patrimonio Neto. Dicha excepción se debe a que el capital pagado al 31 de diciembre del período de transición se encuentra establecido en los estatutos sociales modificado de pleno derecho por la distribución de la revalorización del capital propio, efectuada en la junta ordinaria de accionistas que aprueba dicho balance, según el inciso segundo del artículo 10, de la Ley N° 18.046 de Sociedades Anónimas.

En el caso de las sociedades que deban reexpresar su contabilidad a moneda funcional, deberán hacerlo de acuerdo a lo establecido en la NIC N° 21 referente a los efectos de las variaciones en los tipos de cambio de la moneda extranjera.

4. Diferencia de Conversión Cambiaria Acumulada

Respecto de la diferencia de conversión acumulada, la IFRS N°1 plantea que la entidad que adopte por primera vez dichas normas podrá optar por no aplicar los requerimientos establecidos en la NIC N° 21 referente a los efectos de las variaciones en los tipos de cambio de la moneda extranjera, en cuyo caso deberá considerar nulas todas las diferencias de conversión acumuladas de todos los negocios en el extranjero, en la fecha de transición a las IFRS.



Lo anterior, quiere decir, que se considerará que dichas diferencias de conversión tienen un valor cero en la fecha de transición a las IFRS, ajustándolas en la forma señalada en el punto 2 anterior.

5. Conciliaciones exigidas durante el ejercicio cubierto por los primeros estados financieros con arreglo a las IFRS.

La IFRS N°1 exige a las entidades que expliquen cómo la transición de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados a las IFRS les ha afectado, en relación con la situación financiera, resultados y flujos de efectivo. En cumplimiento con lo anterior, tanto en los primeros estados financieros con arreglo a las IFRS, como en los períodos intermedios cubiertos por dichos estados, se deberán revelar diversas conciliaciones que se ajusten a cada período informado.

En relación con lo indicado anteriormente, esta Superintendencia ha considerado pertinente proporcionar en los Anexos I y II adjuntos, un detalle de las conciliaciones que deben ser presentadas en el primer año de envío de información financiera con arreglo a las IFRS por las entidades que deban emitir estados financieros bajo la nueva normativa a partir del 1 de enero de 2009, según el calendario informado en Oficio Circular N°427 de 28 de diciembre de 2007.


GUILLERMO LARRAIN RIOS
SUPERINTENDENTE

ANEXO I
Para aquellas sociedades que durante el año 2009 presenten Información Financiera comparativa bajo IRFS

CONDICIÓN DE	MARZO 2009	JUNIO 2009	SEPTIEMBRE 2009	NOVIEMBRE 2009
(1) Condición de:	Patrimonio neto al 31.03.2008 según PCGA Patrimonio neto al 31.03.2008 según IRFS	Patrimonio neto al 30.06.2008 según PCGA Patrimonio neto al 30.06.2008 según IRFS	Patrimonio neto al 30.09.2008 según PCGA Patrimonio neto al 30.09.2008 según IRFS	Patrimonio neto al 31.12.2008 según PCGA Patrimonio neto al 31.12.2008 según IRFS
(2) Condición de:	Ganancias o pérdidas desde el 01.01.2008 al 31.03.2008 según PCGA Ganancias o pérdidas desde el 01.01.2008 al 31.03.2008 según IRFS	Ganancias o pérdidas desde el 01.04.2008 al 30.06.2008 según PCGA Ganancias o pérdidas desde el 01.04.2008 al 30.06.2008 según IRFS	Ganancias o pérdidas desde el 01.07.2008 al 30.09.2008 según PCGA Ganancias o pérdidas desde el 01.07.2008 al 30.09.2008 según IRFS	Ganancias o pérdidas desde el 01.10.2008 al 31.12.2008 según PCGA Ganancias o pérdidas desde el 01.10.2008 al 31.12.2008 según IRFS
(3) Condición de:	Patrimonio neto al 31.03.2008 según PCGA Patrimonio neto al 31.12.2008 según IRFS	Patrimonio neto al 31.03.2008 según PCGA Patrimonio neto al 31.12.2008 según IRFS	Patrimonio neto al 31.03.2008 según PCGA Patrimonio neto al 31.12.2008 según IRFS	Patrimonio neto al 31.12.2008 según PCGA Patrimonio neto al 31.12.2008 según IRFS
(4) Condición de:	Ganancias o pérdidas desde el 01.01.2008 al 31.12.2008 según PCGA Ganancias o pérdidas desde el 01.01.2008 al 31.12.2008 según IRFS	Ganancias o pérdidas desde el 01.01.2008 al 31.12.2008 según PCGA Ganancias o pérdidas desde el 01.01.2008 al 31.12.2008 según IRFS	Ganancias o pérdidas desde el 01.01.2008 al 31.12.2008 según PCGA Ganancias o pérdidas desde el 01.01.2008 al 31.12.2008 según IRFS	Ganancias o pérdidas desde el 01.01.2008 al 31.12.2008 según PCGA Ganancias o pérdidas desde el 01.01.2008 al 31.12.2008 según IRFS
(5) Estado de flujo de efectivo desde el 01.01.2008 al 31.12.2008 según PCGA	Estado de flujo de efectivo desde el 01.01.2008 al 31.12.2008 según IRFS	Estado de flujo de efectivo desde el 01.01.2008 al 31.12.2008 según IRFS	Estado de flujo de efectivo desde el 01.01.2008 al 31.12.2008 según IRFS	Estado de flujo de efectivo desde el 01.01.2008 al 31.12.2008 según IRFS

- (1) Párrafo 45 letra (a), IRFS N°1
- (2) Párrafo 45 letra (a), IRFS N°1
- (3) Párrafo 45 letra (b), IRFS N°1
- (4) Párrafo 45 letra (b), IRFS N°1
- (5) Párrafo 45 letra (b), IRFS N°1
- (6) Párrafo 40, IRFS N°1
- (7) Párrafo 38 letra (a), IRFS N°1
- (8) Párrafo 40, IRFS N°1



ANEXO II
Para aquellas sociedades que durante el año 2009 no presenten información Financiera comparativa bajo IFRS (cifras del año 2008 bajo PCGA Chilenos).

MARZO 2009	JUNIO 2009	SEPTIEMBRE 2009	NOVIEMBRE 2009
<p>(1). Condición de:</p> <p>Patrimonio neto al 31.03.2009 según PCGA con</p> <p>Patrimonio neto al 31.03.2009 según IFRS</p> <p>(2). Condición de:</p> <p>Ganancia o pérdida desde el 01.01.2009 al 31.03.2009 según PCGA</p> <p>Ganancia o pérdida desde el 01.01.2009 al 31.03.2009 según IFRS</p> <p>(3). Condición de:</p> <p>Patrimonio neto al 01.01.2009 según PCGA con</p> <p>Patrimonio neto al 01.01.2009 según IFRS</p>	<p>(1). Condición de:</p> <p>Patrimonio neto al 30.06.2009 según PCGA con</p> <p>Patrimonio neto al 30.06.2009 según IFRS</p> <p>(2). Condición de:</p> <p>Ganancia o pérdida desde el 01.04.2009 al 30.06.2009 según PCGA</p> <p>Ganancia o pérdida desde el 01.04.2009 al 30.06.2009 según IFRS</p> <p>(3). Condición de:</p> <p>Ganancia o pérdida desde el 01.01.2009 al 30.06.2009 según PCGA con</p> <p>Ganancia o pérdida desde el 01.01.2009 al 30.06.2009 según IFRS</p>	<p>(1). Condición de:</p> <p>Patrimonio neto al 30.09.2009 según PCGA con</p> <p>Patrimonio neto al 30.09.2009 según IFRS</p> <p>(2). Condición de:</p> <p>Ganancia o pérdida desde el 01.07.2009 al 30.09.2009 según PCGA con</p> <p>Ganancia o pérdida desde el 01.07.2009 al 30.09.2009 según IFRS</p> <p>(3). Condición de:</p> <p>Ganancia o pérdida desde el 01.01.2009 al 30.09.2009 según PCGA con</p> <p>Ganancia o pérdida desde el 01.01.2009 al 30.09.2009 según IFRS</p>	<p>(4). Condición de:</p> <p>(4.1) Patrimonio neto al 01.01.2009 según PCGA con</p> <p>Patrimonio neto al 01.01.2009 según IFRS</p> <p>(4.2) Patrimonio neto al 31.12.2009 según PCGA con</p> <p>Patrimonio neto al 31.12.2009 según IFRS</p> <p>(5). Condición de:</p> <p>Ganancia o pérdida desde el 01.01.2009 al 31.12.2009 según PCGA con</p> <p>Ganancia o pérdida desde el 01.01.2009 al 31.12.2009 según IFRS</p> <p>(6). Condición de:</p> <p>Estado de flujo de efectivo desde el 01.01.2009 al 31.12.2009 según PCGA</p> <p>Estado de flujo de efectivo desde el 01.01.2009 al 31.12.2009 según IFRS</p> <p>Si la información de las conciliaciones anteriores se deberá considerar lo señalado en los párrafos 40 y 41 del IFRS N°1.</p> <p>Por último también se deberá completar los siguientes:</p> <p>5.1. IFRS N° 20, 2008.01.06 y 2008.11.01.</p>

(1). Párrafo 45 letra (a), IFRS N°1
 (2). Párrafo 45 letra (a), IFRS N°1
 (3). Párrafo 39 letra (a), IFRS N°1
 (4). Párrafo 39 letra (a), IFRS N°1
 (5). Párrafo 39 letra (b), IFRS N°1
 (6). Párrafo 40, IFRS N°1





REF.: REQUIERE INFORMAR SOBRE EFECTOS DE
ADOPCIÓN DE NORMAS INTERNACIONALES
DE CONTABILIDAD Y NORMAS
INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN
FINANCIERA - IFRS

SANTIAGO, 20 JUN 2008

OFICIO CIRCULAR N° 4 5 7

**Para todas las entidades inscritas en el Registro de Valores, con excepción de las
compañías de seguros**

En relación con las instrucciones impartidas en el Oficio Circular N° 427 de 28 de diciembre de 2007, que establece medidas sobre el proceso de adopción de Normas Internacionales de Contabilidad y Normas Internacionales de Información Financiera, en adelante IFRS, y en consideración a que dicha adopción afectará la preparación y presentación de los estados financieros de las entidades fiscalizadas; esta Superintendencia ha estimado pertinente requerir que se informe al mercado, con la debida antelación, una estimación preliminar sobre los efectos que dichos cambios provocarán en los estados financieros.

Para dar cumplimiento a lo requerido anteriormente, las entidades que de acuerdo a lo señalado en el citado Oficio Circular emitan sus estados financieros bajo IFRS a partir del 1 de enero de 2009, deberán preparar un cuadro denominado "Conciliación de situación patrimonial", adjunto en anexo. En esta conciliación que consta de cuatro columnas, se incluirán en primer lugar los saldos de acuerdo a Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Chile al 31 de diciembre de 2007 correspondientes a los estados financieros auditados a esa fecha; segundo, los saldos que resulten de reexpresar los estados financieros al 31 de diciembre de 2007 a moneda funcional cuando ésta sea distinta a la moneda de dichos estados financieros, aplicando para su determinación lo establecido en la NIC N° 21 sobre los efectos de las variaciones en los tipos de cambio de la moneda extranjera.; tercero, los montos correspondientes a los ajustes que se derivarán de la aplicación de la IFRS N° 1 referida a la adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera; y por último, los saldos de acuerdo a IFRS a la fecha de transición correspondiente al 1 de enero de 2008.

No obstante lo anterior, en el caso de aquellas entidades que decidan no presentar estados financieros bajo IFRS en forma comparativa y presenten su información financiera de acuerdo a la alternativa planteada en el Oficio Circular N° 427, la conciliación requerida deberá estar referida al 31 de diciembre de 2008 y 01 de enero de 2009, respectivamente.



El plazo de presentación de la mencionada conciliación será hasta el 30 de septiembre de 2008, excepto para las entidades señaladas en el párrafo anterior que será hasta el 31 de marzo de 2009. Cabe señalar que dicha conciliación podrá ser complementada con información adicional que la entidad considere necesaria para una adecuada comprensión de dichos efectos.

Adicionalmente, todas las entidades que adopten IFRS a partir del 1 de enero de 2009, incluyendo aquellas que se acojan a la alternativa planteada en el Oficio Circular N° 427, deberán informar a esta Superintendencia respecto de las principales políticas contables a aplicar bajo IFRS y la moneda funcional de la entidad a más tardar el 30 de septiembre de 2008.

Por último, para dar cumplimiento a la información requerida anteriormente, la cual deberá ser remitida a esta Superintendencia en un archivo con formato electrónico, las entidades deberán previamente dejar constancia detallada en el acta de la sesión de directorio del mes de julio de 2008, respecto del grado de avance de las acciones o medidas adoptadas por la administración tendientes a determinar las principales políticas contables, moneda funcional y los efectos de dicha aplicación.

GUILLERMO LARRAÍN RÍOS
SUPERINTENDENTE

Superintendencia de Valores y Seguros
Santiago, Chile
www.svs.gub.cl



ANEXO

A continuación se presenta el formato de la "Conciliación de situación patrimonial", el cual deberá incluir, a lo menos, información referida a los siguientes saldos que se señalan, sin perjuicio que cada entidad evaluará si les son aplicables o no, como también en caso que se estime conveniente incluir otros ítemes que le sean aplicables de acuerdo al tipo de negocios que desarrolla. Cabe hacer presente que el siguiente modelo de información para presentar los efectos de la transición a las IFRS se basa en el que contiene la Circular N° 1.501 y no representa el modelo de información bajo IFRS, por lo cual no requiere la reclasificación de cuentas, salvo que esta sea relevante para su comprensión debiendo explicarlas adecuadamente en forma separada.

CONCILIACIÓN DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

ACTIVOS	Saldo PCGA Anteriores	Saldo PCGA anteriores expresados en moneda funcional	EFFECTO DE LA TRANSICIÓN A LAS IFRS	Saldo IFRS
TOTAL ACTIVOS CIRCULANTES				
Efectivo y oficina equivalente				
Activos financieros				
Deudores por venta				
Deudores varios				
Documentos y cuentas por cobrar en personas relacionadas				
Existencias (neto)				
Ingresos por recuperar				
Impuestos diferidos				
Otros activos circulantes				
TOTAL ACTIVOS FIJOS				
Terceros				
Construcciones y obras de infraestructura				
Maquinaría y equipar				
Otros activos fijos				
Mayor valor por revaluación técnica del activo fijo				
Depreciación (neto)				
TOTAL OTROS ACTIVOS				
Inversiones en empresas relacionadas				
Activos financieros de largo plazo				
Mayor valor de inversiones				
Mayor valor de inversiones (neto)				
Deudores a largo plazo				
Documentos y cuentas por cobrar en personas relacionadas largo plazo				
Ingresos diferidos a largo plazo				
Intangibles (neto de amortización)				
Otros				
TOTAL ACTIVOS				



ANEXO, continuación

PASIVOS Y PATRIMONIO	Saldo PCGA Anteriores	Saldo PCGA anteriores expresados en moneda funcional	EFEECTO DE LA TRANSICIÓN A LAS IFRS	Saldo IFRS
TOTAL PASIVOS CIRCULANTES				
Obligaciones con bancos e instituciones financieras				
Obligaciones con el público				
Cuentas por pagar				
Acciones varios				
Documentos y cuentas por pagar empresas relacionadas				
Provisiones y retenciones				
Impuesto a la renta				
Impuestos diferidos				
Otros pasivos circulantes				
TOTAL PASIVOS A LARGO PLAZO				
Obligaciones con bancos e instituciones financieras largo plazo				
Obligaciones con el público largo plazo				
Documentos por pagar largo plazo				
Acciones varios largo plazo				
Documentos y cuentas por pagar empresas relacionadas largo plazo				
Provisiones largo plazo				
Impuestos diferidos a largo plazo				
Otros pasivos a largo plazo				
INTERES MINORITARIO				
TOTAL PATRIMONIO				
Capital pagado				
Reserva revalorización capital				
Subregistro en venta de acciones propias				
Otras reservas				
Utilidades retenidas (sumas códigos 5 24 51 00 al 5 24 56 00)				
Reserva futuras dividendos				
Utilidades acumuladas				
Pérdidos acumulados (incisos)				
Utilidad (pérdida) del ejercicio				
Dividendos provisiones (incisos)				
Deficit acumulado período de desarrollo				
TOTAL PASIVOS				



SUPERINTENDENCIA
VALORES Y SEGUROS

POR FAVOR
EFF.

ORD.: N° 00209 05.01.2006
ANT.: OFICIO ORD. N° 11.098 DE 26 DE OCTUBRE DE 2005
MAT.: EFECTOS TRIBUTARIOS DE ADOPCIÓN DE
NORMAS INTERNACIONALES DE
INFORMACIÓN FINANCIERA.

DE : SUPERINTENDENCIA DE VALORES Y SEGUROS

A : SEÑOR DIRECTOR
SERVICIO DE IMPUESTOS INTERNOS

Esta Superintendencia, tal como lo describiera en su Oficio Ord. N° 11.098 de 26 de octubre de 2005, ha ido concordando con el Colegio de Contadores de Chile A.G. la adopción de Normas Internacionales de Información Financiera que serán aplicables a las sociedades fiscalizadas por esta Superintendencia.

No obstante, en la planificación y coordinación de su avance, han surgido inquietudes por parte del sector empresarial en relación al efecto que podría tener la aplicación de normas internacionales de contabilidad en su base tributaria y de qué manera los cambios en normas contable-financieras pudieran afectar aspectos impositivos de las sociedades, sosteniendo la importancia de resguardar la neutralidad tributaria en este proceso de convergencia, situación que fuera planteada en el citado oficio y que posteriormente se abordara en reunión sostenida con los representantes designados, para estos efectos, por ese Servicio.

En razón de lo anterior, se ha estimado necesario requerir del Organismo que usted dirige, un pronunciamiento oficial respecto de si existirían efectos que puedan surgir en la determinación del impuesto a la renta, derivado de la aplicación de dichas Normas Internacionales de Información Financiera.

Saluda atentamente a Ud.

ALEJANDRO FERREIRO YAZIGI
SUPERINTENDENTE



2006010001489
05/01/2006 - 15:53
Operador: RGONZALE



SUPERINTENDENCIA
VALORES Y SEGUROS

Superintendencia de
Valores y Seguros
S.A.
Santiago - Chile
Fono: (56-2) 272 4000
Fax: (56-2) 413 4100
Casilla 2167 - Correo 21
www.svs.cl

NUEVA FECU-IFRS



ESCUELA DE CONTADORES
AUDITORES DE SANTIAGO
INSTITUTO PROFESIONAL

S/S Estado de Situación Financiera Clasificado	Periodo		Saldo al Inicio (1) (2)
	Actual	Anterior	
Estado de Situación Financiera Clasificado (Presentación)			
Activos (Presentación)			
Activos Corriente (Presentación)			
Activos Corrientes en Operación, Corriente (Presentación)			
Efectivo y Equivalentes al Efectivo			
Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Activos Financieros Disponibles para la Venta, Corriente			
Otros Activos Financieros, Corriente			
Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar, Neto, Corriente			
Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas, Corriente			
Inventarios			
Activos Biológicos, Corriente			
Activos de Cobertura, Corriente			
Activos Afectados en Garantía Sujetos a Venta o a Nueva Garantía, Corriente			
Pagos Anticipados, Corriente			
Cuentas por cobrar por Impuestos Corrientes			
Otros Activos, Corriente			
Activos Corrientes en Operación, Corriente, Total			
Activos No Corrientes y Grupos en Enajenación Mantenedidos para la Venta			
Activos, Corriente, Total	15	15	15
Activos, No Corrientes (Presentación)			
Activos Financieros Disponibles para la Venta, No Corriente			
Otros Activos Financieros, No Corriente			
Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar, Neto, No Corriente			
Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas, No Corriente			
Inversiones en Asociadas Contabilizadas por el Método de la Participación			
Otras Inversiones Contabilizadas por el Método de la Participación			
Activos Intangibles, Neto			
Propiedades, Planta y Equipo, Neto			
Activos Biológicos, No Corriente			
Propiedades de Inversión			
Activos por Impuestos Diferidos			
Activos Afectados en Garantía Sujetos a Venta o a Nueva Garantía, No Corriente			
Activos de Cobertura, no Corriente			
Pagos Anticipados, No Corriente			
Efectivo de Utilización Restringida o Afectados en Garantía			
Otros Activos, No Corriente			
Activos, No Corrientes, Total			
Activos, Total	16	16	16
Patrimonio Neto y Pasivos (Presentación)			
Pasivos, Corrientes (Presentación)			
Pasivos Corrientes en Operación, Corriente (Presentación)			
Préstamos que Devengan Intereses, Corriente			
Préstamos Recibidos que no Generan Intereses, Corriente			
Otros Pasivos Financieros, Corriente			
Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por Pagar, Corriente			
Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas, Corriente			
Provisiones, Corriente			
Impuesto a la Renta			
Pasivos, Corrientes, Total	30	30	30
Pasivos, No Corrientes (Presentación)			
Préstamos que Devengan Intereses, No Corrientes			
Préstamos Recibidos que no Generan Intereses, No Corrientes			
Otros Pasivos Financieros, no Corriente			
Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por Pagar, No Corriente			
Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas, No Corriente			
Provisiones, no Corriente			
Pasivos por Impuestos Diferidos			
Otros Pasivos, No Corrientes			
Ingresos Diferidos, No Corrientes			
Obligación por Beneficios Post Empleo, No Corriente			
Pasivos de Cobertura, no Corriente			
Pasivos, No Corrientes, Total	12	12	12
Pasivos, Total	13	13	13
Patrimonio Neto (Presentación)			
Patrimonio Neto Atribuible a los Accionistas de la Matriz (Presentación)			
Capital Pagado			
Acciones Propias en Cartera			
Otras Reservas			
Resultados Retenidos (Pérdidas Acumuladas)			
Patrimonio Neto Atribuible a los Accionistas de la Matriz, Total	11	11	11
Interés Minoritario			
Patrimonio Neto, Total	11	11	11
Patrimonio Neto y Pasivos, Total	27	27	27

(*) CELDA CON UN "1" SIGNIFICA SE INGRESA CIFRA.
 (**) CELDA TRAMADA SIGNIFICA SE REALIZA OPERACIÓN DE SUMA Y/O RESTA.

Continuación en pág. siguiente.

Otros Pasivos, Corriente			
Ingresos Diferidos, Corriente			
Obligación por Beneficios Post Empleo, Corriente			
Pasivos de Cobertura, Corriente			
Pasivos Acumulados (o Devengados), Total			
Pasivos Corrientes en Operación, Corriente, Total			
Pasivos Incluidos en Grupos en Enajenación Mantenedidos para la Venta			
Pasivos, Corrientes, Total	12	12	12
Pasivos, No Corrientes (Presentación)			
Préstamos que Devengan Intereses, No Corrientes			
Préstamos Recibidos que no Generan Intereses, No Corrientes			
Otros Pasivos Financieros, no Corriente			
Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por Pagar, No Corriente			
Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas, No Corriente			
Provisiones, no Corriente			
Pasivos por Impuestos Diferidos			
Otros Pasivos, No Corrientes			
Ingresos Diferidos, No Corrientes			
Obligación por Beneficios Post Empleo, No Corriente			
Pasivos de Cobertura, no Corriente			
Pasivos, No Corrientes, Total	11	11	11
Patrimonio Neto (Presentación)			
Patrimonio Neto Atribuible a los Accionistas de la Matriz (Presentación)			
Capital Pagado			
Acciones Propias en Cartera			
Otras Reservas			
Resultados Retenidos (Pérdidas Acumuladas)			
Patrimonio Neto Atribuible a los Accionistas de la Matriz, Total	11	11	11
Interés Minoritario			
Patrimonio Neto, Total	11	11	11
Patrimonio Neto y Pasivos, Total	27	27	27

(1) Saldo de inicio del periodo anterior cuando presente comparativo o en el caso de primera adopción o cambios contables retrospectivos.
 (2) Saldo de inicio del ejercicio 2009 para las entidades que se acogan a lo previsto en el punto 2 letra d del oficio circular N° 427 de 28 de diciembre de 2007.



ESCUELA DE CONTADORES
AUDITORES DE SANTIAGO
INSTITUTO PROFESIONAL

Clases de Inventarios (Presentación)			
Inventarios	6	6	6
Materias Primas	1	1	1
Mercederías	1	1	1
Suministros para la Producción	1	1	1
Trabajo en Curso	1	1	1
Bienes Terminados	1	1	1
Otros Inventarios	1	1	1
Clases de Inversiones Contabilizadas por el Método de la Participación (Presentación)			
Inversiones Contabilizadas por el Método de la Participación, Total	2	2	2
Inversiones en Asociadas Contabilizadas por el Método de la Participación	1	1	1
Otras Inversiones Contabilizadas por el Método de la Participación	1	1	1
Clases de Activos Intangibles, Neto, Valor Finito y Valor Indefinido (Presentación)			
Activos Intangibles, Neto	2	2	2
Activos Intangibles de Valor Finito, Neto	1	1	1
Activos Intangibles de Valor Indefinido, Neto	1	1	1
Clases de Activos Intangibles, Neto (Presentación)			
Activos Intangibles, Neto	5	5	5
Plusvalía Compañía, Neto	1	1	1
Activos Intangibles Identificables, Neto	4	4	4
Costos de Desarrollo, Neto	1	1	1
Patentes, Marcas Registradas y otros Derechos, Neto	1	1	1
Programas Informáticos, Neto	1	1	1
Otros Activos Intangibles Identificables, Neto	1	1	1
Clases de Activos Intangibles, Bruto (Presentación)			
Activos Intangibles, Bruto	5	5	5
Plusvalía compañía, Bruto	1	1	1
Activos Intangibles Identificables, Bruto	4	4	4
Costos de Desarrollo, Bruto	1	1	1
Patentes, Marcas Registradas y otros Derechos, Bruto	1	1	1
Programas Informáticos, Bruto	1	1	1
Otros Activos Intangibles Identificables, Bruto	1	1	1
Clases de Amortización Acumulada y Deterioro del Valor, Activos Intangibles (Presentación)			
Amortización Acumulada y Deterioro del Valor, Activos Intangibles, Total	5	5	5
Deterioro de Valor Acumulado, Plusvalía Compañía	1	1	1
Amortización Acumulada y Deterioro del Valor, Activos Intangibles Identificables	4	4	4
Amortización Acumulada y Deterioro del Valor, Costos de Desarrollo	1	1	1
Amortización Acumulada y Deterioro del Valor, Patentes, Marcas Registradas y Otros Derechos	1	1	1
Amortización Acumulada y Deterioro del Valor, Programas Informáticos	1	1	1
Amortización Acumulada y Deterioro del Valor, Otros Activos Intangibles Identificables	1	1	1
Clases de Propiedades, Planta y Equipo, Neto (Presentación)			
Propiedades, Planta y Equipo, Neto	9	9	9
Construcción en Curso, Neto	1	1	1
Terrenos, Neto	1	1	1
Edificios, Neto	1	1	1
Planta y Equipo, Neto	1	1	1
Equipamiento de Tecnologías de la Información, Neto	1	1	1
Instalaciones Fijas y Accesorios, Neto	1	1	1
Vehículos de Motor, Neto	1	1	1
Muebles de Bienes Arrendados, Neto	1	1	1
Otros Propiedades, Planta y Equipo, Neto	1	1	1
Clases de Propiedades, Planta y Equipo, Bruto (Presentación)			
Propiedades, Planta y Equipo, Bruto	9	9	9
Construcción en Curso, Bruto	1	1	1
Terrenos, Bruto	1	1	1
Edificios, Bruto	1	1	1
Planta y Equipo, Bruto	1	1	1

Continuación en pag. siguiente.

SVS Clases de Activos	Periodo	Periodo	Saldo al Inicio (1)(2)
	Actual	Anterior	
Clases de Activos			
Clases de Efectivo y Equivalentes al Efectivo (Presentación)			
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	4	4	4
Efectivo en Caja	1	1	1
Saldos en Bancos	1	1	1
Depósitos	1	1	1
Otro Efectivo y Equivalentes al Efectivo	1	1	1
Clases de Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Resultados (Presentación)			
Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Resultados	3	3	3
Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Resultados, Instrumentos de Patrimonio	1	1	1
Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Resultados, Fondos Mutuos	1	1	1
Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Resultados, Otros	1	1	1
Clases de Activos Financieros Disponibles para la Venta (Presentación)			
Activos Financieros Disponibles para la Venta, Corrientes	5	5	5
Activos Financieros Disponibles para la Venta, Instrumentos de Patrimonio, Corrientes	1	1	1
Activos Financieros Disponibles para la Venta, Fondos Mutuos, Corrientes	1	1	1
Activos Financieros Disponibles para la Venta, Otros Corrientes	1	1	1
Activos Financieros Disponibles para la Venta, No Corrientes	3	3	3
Activos Financieros Disponibles para la Venta, Instrumentos de Patrimonio, No Corrientes	1	1	1
Activos Financieros Disponibles para la Venta, Fondos Mutuos, No Corrientes	1	1	1
Activos Financieros Disponibles para la Venta, Otros, No Corrientes	1	1	1
Clases de Otros Activos Financieros (Presentación)			
Otros Activos Financieros, Corriente	1	1	1
Otros Activos Financieros, No Corriente	1	1	1
Clases de Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar, Neto (Presentación)			
Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar, Neto, Corriente	3	3	3
Deudores Comerciales, Neto, Corriente	1	1	1
Cuentas por Cobrar por Arrendamiento Financiero, Neto, Corriente	1	1	1
Otras Cuentas por Cobrar, Neto, Corriente	1	1	1
Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar, Neto, No Corriente	2	2	2
Deudores Comerciales, Neto, No Corriente	1	1	1
Cuentas por Cobrar por Arrendamiento Financiero, Neto, No Corriente	1	1	1
Otras Cuentas por Cobrar, Neto, No Corriente	1	1	1
Clases de Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar, Bruto (Presentación)			
Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar, Bruto, Corriente	3	3	3
Deudores Comerciales, Bruto, Corriente	1	1	1
Cuentas por Cobrar por Arrendamiento Financiero, Bruto, Corriente	1	1	1
Otras Cuentas por Cobrar, Bruto, Corriente	1	1	1
Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar, Bruto, No Corriente	2	2	2
Deudores Comerciales, Bruto, No Corriente	1	1	1
Cuentas por Cobrar por Arrendamiento Financiero, Bruto, No Corriente	1	1	1
Otras Cuentas por Cobrar, Bruto, No Corriente	1	1	1
Clases de Deterioro Debido a Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar (Presentación)			
Deterioro por Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar, Corriente	3	3	3
Deudores Comerciales, Deterioro por Deudas incobrables o de Deterioro Cobro, Corriente	1	1	1
Deterioro Acumulado para Cuentas Irrecuperables por Cobrar por Pagos Mínimos por Arrendamiento, Corriente	1	1	1



ESCUELA DE CONTADORES
AUDITORES DE SANTIAGO
INSTITUTO PROFESIONAL

Equipamiento de Tecnologías de la Información, Bruto				
Instalaciones Fijas y Accesorios, Bruto				
Vehículos de Motor, Bruto				
Mejoras de Bienes Arrendados, Bruto				
Otros Propiedades, Planta y Equipo, Bruto				
Clases de Depreciación Acumulada y Deterioro del Valor, Propiedades, Planta y Equipo (Presentación)				
Depreciación Acumulada y Deterioro del Valor, Propiedades, Planta y Equipo, Valor				
Deterioro de Valor Acumulado, Construcción en curso	9	9	9	9
Deterioro de Valor Acumulado, Terrenos				
Depreciación Acumulada y Deterioro de Valor, Edificios				
Depreciación Acumulada y Deterioro del Valor, Planta y Equipo				
Depreciación Acumulada y Deterioro de Valor, Equipamiento de Tecnologías de la Información				
Depreciación Acumulada y Deterioro de Valor, Instalaciones Fijas y Accesorios				
Depreciación Acumulada y Deterioro de Valor, Vehículos de Motor				
Depreciación Acumulada y Deterioro de Valor, Mejoras de los Bienes Arrendados				
Depreciación Acumulada y Deterioro del Valor, Otros				
Clase Activos Biológicos (Presentación)				
Activos Biológicos, no Corriente				
Activos Biológicos, Corriente				
Clases de Propiedades de Inversión (Presentación)				
Propiedades de Inversión, Neto, Modelo del Costo				
Propiedades de Inversión, Bruto, Modelo del Costo	2	2	2	2
Depreciación Acumulada y Deterioro de Valor, Propiedades de Inversión, Modelo del Costo				
Clases de Activos de Cobertura (Presentación)				
Activos de Cobertura, Corriente				
Activos de Cobertura, Derivados de Patrimonio Neto, Corriente	11	11	11	11
Activos de Cobertura, Derivados de Tasa de Interés, Corriente				
Activos de Cobertura, Derivados de Moneda Extranjera, Corriente				
Activos de Cobertura, Derivados Crediticios, Corriente				
Activos de Cobertura, Otros Derivados, Corriente				
Activos de Cobertura, no Derivados, Corriente				
Activos de Cobertura, Micro-Cobertura, Corriente				
Activos de Cobertura, Micro-Cobertura, Cobertura de Valor Resumido, Corriente	3	3	3	3
Activos de Cobertura, Micro-Cobertura, Cobertura del Flujo de Efectivo, Corriente				
Activos de Cobertura, Micro-Cobertura, Cobertura de Inversión Neto en Negocio en el Extranjero, Corriente				
Activos de Cobertura, Cobertura del Valor Resumido del Riesgo de Tasa de Interés, Corriente				
Activos de Cobertura, Cobertura del Flujo de Efectivo del Riesgo de Tasa de Interés, Corriente				
Activos de Cobertura, no Corriente				
Activos de Cobertura, Derivados de Patrimonio Neto, no Corriente	11	11	11	11
Activos de Cobertura, Derivados de Tasa de Interés, no Corriente				
Activos de Cobertura, Derivados de Moneda Extranjera, no Corriente				
Activos de Cobertura, Derivados Crediticios, no Corriente				
Activos de Cobertura, Otros Derivados, no Corriente				
Activos de Cobertura, no Derivados, no Corriente				
Activos de Cobertura, Micro-Cobertura, No Corriente				
Activos de Cobertura, Micro-Cobertura, Cobertura de Valor Resumido, No Corriente				
Activos de Cobertura, Micro-Cobertura, Cobertura del Flujo de Efectivo, No Corriente				
Activos de Cobertura, Micro-Cobertura, Cobertura de Inversión Neto en Negocio en el Extranjero, No Corriente				
Activos de Cobertura, Cobertura del Valor Resumido del Riesgo de Tasa de Interés, No Corriente				
Activos de Cobertura, Cobertura del Flujo de Efectivo del Riesgo de Tasa de Interés, No Corriente				
Clases de Activos por Impuestos (Presentación)				
Activos por Impuestos, Total	2	2	2	2
Cuentas por cobrar por impuestos Corrientes				
Activos por impuestos Diferidos				
Clases de Activos Afectados en Garantía Sujeta a Venta o a Nueva Garantía (Presentación)				
Activos Afectados en Garantía Sujeta a Venta o a Nueva Garantía, Corriente				
Activos Afectados en Garantía Sujeta a Venta o a Nueva Garantía, No Corrientes				

Continuación en pág. siguiente.

Clases de Pagos Anticipados (Presentación)				
Pagos Anticipados, Corriente				
Pagos Anticipados, No Corriente				
Clases de Efectivo de Utilización Restringida o Afectados en Garantía (Presentación)				
Efectivo de Utilización Restringida o Afectados en Garantía				
Clases de Otros Activos (Presentación)				
Otros Activos, Corriente	3	3	3	3
Activo por Servicio de Administración de Activos Financieros, Corriente				
Metales Preciosos, Bienes y Materias Primas Cotizadas, Corriente				
Otros Activos Varios, Corriente				
Otros Activos, No Corriente	3	3	3	3
Activo por Servicio de Administración de Activos Financieros, No Corriente				
Metales Preciosos, Bienes y Materias Primas Cotizadas, No Corriente				
Otros Activos Varios, No Corriente				
Clases de Activos No Corrientes y Grupos en Empeñamiento Mantenido para la Venta (Presentación)				
Activos No Corrientes y Grupos en Empeñamiento Mantenido para la Venta				
Clases de Activos Financieros Mantenido para Negociar (Entidades Financieras) (Presentación)				
Activos Financieros Mantenido para Negociar (Entidades Financieras), Corriente	4	4	4	4
Activos Financieros Mantenido para Negociar (Entidades Financieras), Instrumentos de Patrimonio Neto, Corriente				
Activos Financieros Mantenido para Negociar (Entidades Financieras), Préstamos y Anticipos, Corriente				
Activos Financieros Mantenido para Negociar (Entidades Financieras), Otros Instrumentos de Deuda, Corriente				
Activos Financieros Mantenido para Negociar (Entidades Financieras), Derivados para Cobrar, Corriente				
Activos Financieros Mantenido para Negociar (Entidades Financieras), No Corriente				
Activos Financieros Mantenido para Negociar (Entidades Financieras), Instrumentos de Patrimonio Neto, No Corriente				
Activos Financieros Mantenido para Negociar (Entidades Financieras), Préstamos y Anticipos, No Corriente				
Activos Financieros Mantenido para Negociar (Entidades Financieras), Otros Instrumentos de Deuda, No Corriente				
Activos Financieros Mantenido para Negociar (Entidades Financieras), Derivados para Cobrar, No Corriente				
Clases de Activos Financieros Disponibles para la Venta (Entidades Financieras) (Presentación)				
Activos Financieros Disponibles para la Venta (Entidades Financieras), Corriente				
Activos Financieros Disponibles para la Venta (Entidades Financieras), Instrumentos de Patrimonio, Corriente				
Activos Financieros Disponibles para la Venta (Entidades Financieras), Préstamos y Anticipos, Corriente				
Activos Financieros Disponibles para la Venta (Entidades Financieras), Otros Instrumentos de Deuda, Corriente				
Activos Financieros Disponibles para la Venta (Entidades Financieras), Instrumentos de Patrimonio				
Costabilizados al Costo (Patrimonio No Cotizado), Corriente				
Activos Financieros Disponibles para la Venta (Entidades Financieras), No Corriente	4	4	4	4
Activos Financieros Disponibles para la Venta (Entidades Financieras), Instrumentos de Patrimonio, No Corriente				
Activos Financieros Disponibles para la Venta (Entidades Financieras), Préstamos y Anticipos, No Corriente				
Activos Financieros Disponibles para la Venta (Entidades Financieras), Otros Instrumentos de Deuda, No Corriente				
Activos Financieros Disponibles para la Venta (Entidades Financieras), Instrumentos de Patrimonio				
Costabilizados al Costo (Patrimonio No Cotizado), No Corriente				
Clases de Préstamos y Cuentas por Cobrar (Entidades Financieras) (Presentación)				
Préstamos y Cuentas por Cobrar (Entidades Financieras), Corriente	5	5	5	5
Colocaciones en el Mercado Monetario efectuadas en Bancos (Entidades Financieras), Corriente				
Otras Inversiones en el Mercado Monetario (Entidades Financieras), Corriente				
Préstamos y Cuentas por Cobrar a Clientes (Entidades Financieras), Excluyendo Activos Prestados, Corriente				
Préstamos y Cuentas por Cobrar a Bancos (Entidades Financieras), Excluyendo Activos Prestados, Corriente				
Préstamos y Cuentas por Cobrar a Administración Pública (Entidades Financieras), Excluyendo Activos Prestados, Corriente				
Préstamos y Cuentas por Cobrar, No Corriente	5	5	5	5
Colocaciones en el Mercado Monetario efectuadas en Bancos (Entidades Financieras), No Corriente				
Otras Inversiones en el Mercado Monetario (Entidades Financieras), No Corriente				
Préstamos y Cuentas por Cobrar a Clientes (Entidades Financieras), Excluyendo Activos Prestados, No Corriente				
Préstamos y Cuentas por Cobrar a Bancos (Entidades Financieras), Excluyendo Activos Prestados, No Corriente				
Préstamos y Cuentas por Cobrar a Administración Pública (Entidades Financieras), Excluyendo Activos Prestados, No Corriente				



ESCUELA DE CONTADORES
AUDITORES DE SANTIAGO

Clases de Activos Financieros Designados como al Valor Razonable con Cambios en Resultados (Entidades Financieras) (Presentación)			
Activos Financieros Designados como al Valor Razonable con Cambios en Resultados (Entidades Financieras), Corriente	5	5	5
Activos Financieros Designados como al Valor Razonable con Cambios en Resultados (Entidades Financieras), Instrumentos de Patrimonio Neto, Corriente	1	1	1
Activos Financieros Designados como al Valor Razonable con Cambios en Resultados (Entidades Financieras), Préstamos y Anticipos de Préstamos, Corriente	3	3	3
Activos Financieros Designados como al Valor Razonable con Cambios en Resultados (Entidades Financieras), Préstamos y Anticipos a Clientes, Corriente	1	1	1
Activos Financieros Designados como al Valor Razonable con Cambios en Resultados (Entidades Financieras), Préstamos y Anticipos a Bancos, Corriente	1	1	1
Activos Financieros Designados como al Valor Razonable con Cambios en Resultados (Entidades Financieras), Préstamos y Anticipos a Administraciones Públicas, Corriente	1	1	1
Activos Financieros Designados como al Valor Razonable con Cambios en Resultados (Entidades Financieras), Otros Instrumentos de Deuda, Corriente	1	1	1
Activos Financieros Designados como al Valor Razonable con Cambios en Resultados (Entidades Financieras), No Corriente	5	5	5
Activos Financieros Designados como al Valor Razonable con Cambios en Resultados (Entidades Financieras), Instrumentos de Patrimonio Neto, No Corriente	1	1	1
Activos Financieros Designados como al Valor Razonable con Cambios en Resultados (Entidades Financieras), Préstamos y Anticipos de Préstamos, No Corriente	3	3	3
Activos Financieros Designados como al Valor Razonable con Cambios en Resultados (Entidades Financieras), Préstamos y Anticipos a Clientes, No Corriente	1	1	1
Activos Financieros Designados como al Valor Razonable con Cambios en Resultados (Entidades Financieras), Préstamos y Anticipos a Bancos, No Corriente	1	1	1
Activos Financieros Designados como al Valor Razonable con Cambios en Resultados (Entidades Financieras), Préstamos y Anticipos a Administraciones Públicas, No Corriente	1	1	1
Activos Financieros Designados como al Valor Razonable con Cambios en Resultados (Entidades Financieras), Otros Instrumentos de Deuda, No Corriente	1	1	1
Clases de Inversiones Mantendidas Hasta el Vencimiento (Entidades Financieras) (Presentación)			
Inversiones Mantendidas hasta el Vencimiento (Entidades Financieras), Corriente	5	5	5
Inversiones Mantendidas Hasta el Vencimiento (Entidades Financieras), Bonos Gubernamentales, Corriente	1	1	1
Inversiones Mantendidas Hasta el Vencimiento (Entidades Financieras), Letra del Tesoro, Corriente	1	1	1
Inversiones Mantendidas Hasta el Vencimiento (Entidades Financieras), Bonos Comerciales, Corriente	1	1	1
Inversiones Mantendidas Hasta el Vencimiento (Entidades Financieras), Obligación Negociable a Corto Plazo Distinta de Bonos, Corriente	1	1	1
Inversiones Mantendidas Hasta el Vencimiento (Entidades Financieras), Otros Instrumentos de Deuda, Corriente	1	1	1
Inversiones Mantendidas Hasta el Vencimiento (Entidades Financieras), No Corriente	5	5	5
Inversiones Mantendidas Hasta el Vencimiento (Entidades Financieras), Bonos Gubernamentales, No Corriente	1	1	1
Inversiones Mantendidas Hasta el Vencimiento (Entidades Financieras), Letra del Tesoro, No Corriente	1	1	1
Inversiones Mantendidas Hasta el Vencimiento (Entidades Financieras), Bonos Comerciales, No Corriente	1	1	1
Inversiones Mantendidas Hasta el Vencimiento (Entidades Financieras), Obligación Negociable a Corto Plazo Distinta de Bonos, No Corriente	1	1	1
Inversiones Mantendidas Hasta el Vencimiento (Entidades Financieras), Otros Instrumentos de Deuda, No Corriente	1	1	1

SV'S Clases de Pasivos	Periodo	Periodo	Saldo al Inicio (1) (2)
	Actual	Anterior	
Clases de Pasivos			
Clases de Préstamos que Devengan Intereses (Presentación)			
Préstamos que Devengan Intereses, Corriente	8	8	8
Préstamos Bancarios, Corrientes	1	1	1
Obligaciones no Garantizadas, Corriente	1	1	1
Obligaciones Garantizadas, Corriente	1	1	1
Préstamos Convertible, Corriente	1	1	1
Capital Emitido, Acciones Clasificadas como Pasivos, Corriente	1	1	1
Arrendamiento Financiero, Corriente	1	1	1
Descubierta (o Sobregiro) Bancario, Corriente	1	1	1
Otros Préstamos, Corriente	1	1	1
Préstamos que Devengan Intereses, No Corrientes	8	8	8
Préstamos Bancarios, No Corrientes	1	1	1
Obligaciones no Garantizadas, No Corriente	1	1	1
Obligaciones Garantizadas, no Corriente	1	1	1
Préstamos Convertible, No Corrientes	1	1	1
Capital Emitido, Acciones Clasificadas como Pasivos, No Corriente	1	1	1
Arrendamiento Financiero, No Corriente	1	1	1
Descubierta (o Sobregiro) Bancario, No Corriente	1	1	1
Otros Préstamos, No Corriente	1	1	1
Clases de Capital Emitido, Acciones Clasificadas como Pasivos (Presentación)			
Capital Emitido, Acciones Clasificadas como Pasivos, Corriente	4	4	4
Capital en Acciones, Acciones Clasificadas como Pasivos, Total, Corriente	2	2	2
Capital en Acciones, Acciones Ordinarias, Acciones Clasificadas como Pasivos, Corrientes	1	1	1
Capital en Acciones, Acciones Preferentes, Acciones Clasificadas como Pasivos, Corriente	1	1	1
Prima de Emisión, Acciones Clasificadas como Pasivos, Total, Corriente	2	2	2
Prima de Emisión, Acciones Ordinarias, Acciones Clasificadas como Pasivos, Corriente	1	1	1
Prima de Emisión, Acciones Preferentes, Acciones Clasificadas como Pasivos, Corriente	1	1	1
Capital Emitido, Acciones Clasificadas como Pasivos, No Corriente	4	4	4
Capital en Acciones, Acciones Clasificadas como Pasivos, Total, No Corriente	2	2	2
Capital en Acciones, Acciones Ordinarias, Acciones Clasificadas como Pasivos, No Corriente	1	1	1
Capital en Acciones, Acciones Preferentes, Acciones Clasificadas como Pasivos, No Corriente	1	1	1
Prima de Emisión, Acciones Clasificadas como Pasivos, Total, No Corriente	2	2	2
Prima de Emisión, Acciones Ordinarias, Acciones Clasificadas como Pasivos, No Corriente	1	1	1
Prima de Emisión, Acciones Preferentes, Acciones Clasificadas como Pasivos, No Corriente	1	1	1
Clases de Préstamos Sin Intereses (Presentación)			
Préstamos Recibidos que no Generan Intereses, Corriente	1	1	1
Préstamos Recibidos que no Generan Intereses, No Corrientes	1	1	1
Clases de Otros Pasivos Financieros (Presentación)			
Otros Pasivos Financieros, Corriente	1	1	1
Otros Pasivos Financieros, no Corriente	1	1	1
Clases de Acreedores y Otras Cuentas por Pagar (Presentación)			
Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por Pagar, Corriente	3	3	3
Acreedores Comerciales, Corriente	1	1	1

Clases de Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas (Presentación)			
Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas, Corriente	1	1	1
Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas, No Corriente	1	1	1
Clases de Provisiones (Presentación)			
Provisiones, Corriente	7	7	7
Provisión por Garantía, Corriente	1	1	1
Provisión por Reestructuración, Corriente	1	1	1
Provisión de Reclamaciones Legales, Corriente	1	1	1
Provisión por Contratos Onerosos, Corriente	1	1	1
Desmantelamiento, Costos de Restauración y Rehabilitación, Corriente	1	1	1
Participación en Utilidades y Bonos, Corriente	1	1	1
Otras Provisiones, Corriente	1	1	1
Provisiones, no Corriente	7	7	7
Provisión por Garantía, No Corriente	1	1	1
Provisión por Reestructuración, no Corriente	1	1	1
Provisión de Reclamaciones Legales, No Corriente	1	1	1
Provisión por Contratos Onerosos, No Corriente	1	1	1
Desmantelamiento, Costos de Restauración y Rehabilitación, No Corriente	1	1	1
Participación en Utilidades y Bonos, No Corriente	1	1	1
Otras Provisiones, No Corriente	1	1	1
Clases de Pasivos por Impuestos (Presentación)			
Pasivos por Impuestos, Total	2	2	2
Impuesto a la Renta	1	1	1
Pasivos por Impuestos Diferidos	1	1	1
Clases de Otros Pasivos (Presentación)			
Otros Pasivos, Corriente	2	2	2
Pasivo por Servicio de Administración de Activos Financieros, Corrientes	1	1	1
Otros Pasivos Varios, Corrientes	1	1	1
Otros Pasivos, No Corrientes	2	2	2
Pasivo por Servicio de Administración de Activos Financieros, No Corrientes	1	1	1
Otros Pasivos Varios, No Corrientes	1	1	1
Clases de Ingresos Diferidos (Presentación)			
Ingresos Diferidos, Corriente	2	2	2
Subvenciones del Gobierno, Corriente	1	1	1
Otros Ingresos Diferidos, Corriente	1	1	1
Ingresos Diferidos, No Corriente	2	2	2
Subvenciones del Gobierno, no Corriente	1	1	1
Otros Ingresos Diferidos, No Corriente	1	1	1
Clases de Obligaciones por Beneficios Post Empleo (Presentación)			
Obligación por Beneficios Post Empleo, Corriente	1	1	1
Obligación por Beneficios Post Empleo, No Corriente	1	1	1
Clases de Pasivos de Cobertura (Presentación)			
Pasivos de Cobertura, Corriente	11	11	11
Pasivos de Cobertura, Derivados de Patrimonio Neto, Corriente	1	1	1
Pasivos de Cobertura, Derivados de Tasa de Interés, Corriente	1	1	1
Pasivos de Cobertura, Derivados de Moneda Extranjera, Corriente	1	1	1
Pasivos de Cobertura, Derivados Crediticios, Corriente	1	1	1
Pasivos de Cobertura, Otros Derivados, Corriente	1	1	1
Pasivos de Cobertura, no Derivados, Corriente	1	1	1
Pasivos de Cobertura, Micro-Cobertura, Total, Corriente	3	3	3
Pasivos de Cobertura, Micro-Cobertura, Cobertura del Valor Razonable, Corriente	1	1	1
Pasivos de Cobertura, Micro-Cobertura, Cobertura del Flujo de Efectivo, Corriente	1	1	1
Pasivos de Cobertura, Micro-Cobertura, Cobertura de Inversión Neto en Operación en el Extranjero, Corriente	1	1	1
Pasivos de Cobertura, Cobertura del Valor Razonable del Riesgo de Tasa de Interés, Corriente	1	1	1
Pasivos de Cobertura, Cobertura de Flujo de Efectivo de Riesgo de Tasa de Interés, Corriente	1	1	1

Continuación en pág. siguiente.

Pasivos de Cobertura, no Corriente	11	11	11
Pasivos de Cobertura, Derivados de Patrimonio Neto, no Corriente	1	1	1
Pasivos de Cobertura, Derivados de Tasa de Interés, no Corriente	1	1	1
Pasivos de Cobertura, Derivados de Moneda Extranjera, no Corriente	1	1	1
Pasivos de Cobertura, Derivados Crediticios, no Corriente	1	1	1
Pasivos de Cobertura, Otros Derivados, no Corriente	1	1	1
Pasivos de Cobertura, no Derivados, no Corriente	1	1	1
Pasivos de Cobertura, Micro-Cobertura, Total, No Corriente	3	3	3
Pasivos de Cobertura, Micro-Cobertura, Cobertura del Valor Razonable, No Corriente	1	1	1
Pasivos de Cobertura, Micro-Cobertura, Cobertura del Flujo de Efectivo, No Corriente	1	1	1
Pasivos de Cobertura, Micro-Cobertura, Cobertura de Inversión Neto en Operación en el Extranjero, No Corriente	1	1	1
Pasivos de Cobertura, Cobertura del Valor Razonable del Riesgo de Tasa de Interés, No Corriente	1	1	1
Pasivos de Cobertura, Cobertura de Flujo de Efectivo de Riesgo de Tasa de Interés, No Corriente	1	1	1
Clases de Pasivos Acumulados (o Devengados) (Presentación)			
Pasivos Acumulados (o Devengados), Total	4	4	4
Intereses por Pagar, Total	1	1	1
Gastos de Personal Acumulados (o Devengados) y Otras Cuentas por Pagar a los Empleados, Total	1	1	1
Pasivos Administrativos Acumulados (o Devengados), Total	1	1	1
Otros Pasivos Acumulados (o Devengados), Total	1	1	1
Clases de Pasivos Incluidos en Grupos en Enajenación Mantenido para la Venta (Presentación)			
Pasivos Incluidos en Grupos en Enajenación Mantenido para la Venta	1	1	1
Clases de Depósitos (Entidades Financieras) (Presentación)			
Depósitos (Entidades Financieras), Total	6	6	6
Depósitos del Mercado Monetario recibidos de Bancos (Entidades Financieras)	1	1	1
Otros Depósitos del Mercado Monetario (Entidades Financieras)	1	1	1
Certificados de Depósitos (Entidades Financieras), Envolviendo Acuerdos de Recompra	1	1	1
Depósitos (Entidades Financieras), de Bancos, Envolviendo los Acuerdos de Recompra	1	1	1
Depósitos (Entidades Financieras), de Clientes, Envolviendo Acuerdos de Recompra	1	1	1
Depósitos (Entidades Financieras), de Administraciones Públicas, Envolviendo Acuerdos de Recompra	1	1	1
Clases de Pasivos Financieros Mantenido para Negociar (Entidades Financieras) (Presentación)			
Pasivos Financieros Mantenido para Negociar (Entidades Financieras), Total	6	6	6
Pasivos Financieros Mantenido para Negociar (Entidades Financieras), Posición Corta en Patrimonio Neto	1	1	1
Pasivos Financieros Mantenido para Negociar (Entidades Financieras), Posición Corta en Instrumentos de Deuda	1	1	1
Pasivos Financieros Mantenido para Negociar (Entidades Financieras), Derivados de Negociación	1	1	1
Pasivos Financieros Mantenido para Negociar (Entidades Financieras), Instrumentos de Deuda que no son de Posición Corta	1	1	1
Pasivos Financieros Mantenido para Negociar (Entidades Financieras), Depósitos	1	1	1
Pasivos Financieros Mantenido para Negociar (Entidades Financieras), Otros Pasivos	1	1	1
Clases de Pasivos Financieros Designados como al Valor Razonable con Cambios en Resultados (Entidades Financieras) (Presentación)			
Pasivos Financieros Designados como al Valor Razonable con Cambios en Resultados (Entidades Financieras), Corriente	4	4	4
Pasivos Financieros Designados como al Valor Razonable con Cambios en Resultados (Entidades Financieras), Depósitos, Corriente	1	1	1
Pasivos Financieros Designados como al Valor Razonable con Cambios en Resultados (Entidades Financieras), Obligaciones y Certificados de Deuda, Corriente	1	1	1
Pasivos Financieros Designados como al Valor Razonable con Cambios en Resultados (Entidades Financieras), Pasivos Subordinados, Corriente	1	1	1
Pasivos Financieros Designados como al Valor Razonable con Cambios en Resultados (Entidades Financieras), Otros, Corriente	1	1	1
Pasivos Financieros Designados como al Valor Razonable con Cambios en Resultados (Entidades Financieras), No Corriente	4	4	4
Pasivos Financieros Designados como al Valor Razonable con Cambios en Resultados (Entidades Financieras), Depósitos, No Corriente	1	1	1
Pasivos Financieros Designados como al Valor Razonable con Cambios en Resultados (Entidades Financieras), Obligaciones y Certificados de Deuda, No Corriente	1	1	1
Pasivos Financieros Designados como al Valor Razonable con Cambios en Resultados (Entidades Financieras), Pasivos Subordinados, No Corriente	1	1	1
Pasivos Financieros Designados como al Valor Razonable con Cambios en Resultados (Entidades Financieras), Otros, No Corriente	1	1	1



SVS Clases de Patrimonio Neto	Periodo Actual	Periodo Anterior	Saldo al Inicio (1) (2)
Clases de Patrimonio Neto			
Clases de Capital Emitido (Presentación)			
Capital Pagado	2	2	2
Capital en Acciones, Total			
Capital en Acciones, Acciones Ordinarias	1	1	1
Capital en Acciones, Acciones Preferentes	1	1	1
Prima de Emisión, Total	2	2	2
Prima de Emisión, Acciones Ordinarias	1	1	1
Prima de Emisión, Acciones Preferentes	1	1	1
Clases de Acciones Propias en Cartera (Presentación)			
Acciones Propias en Cartera	1	1	1
Clases de Reservas (Presentación)			
Otras Reservas	13	13	13
Reservas por Capital Rescatado	1	1	1
Reservas de Fusión	1	1	1
Reservas de Opciones	1	1	1
Reservas de Certificados de Opciones para Compra de Acciones (Warrants)	1	1	1
Reservas para Dividendos Propuestos	1	1	1
Reservas Legales y Estatutarias	1	1	1
Reservas para Riesgos Bancarios Generales	1	1	1
Reservas de Conversión	1	1	1
Reservas de Revaluación	1	1	1
Reservas de Cobertura	1	1	1
Reservas de Disponibles para la Venta	1	1	1
Ingreso Acumulado (Gasto) Relativo a Activos no Corrientes y Grupos en Desapropiación Mantenedos para la Venta	1	1	1
Otras Reservas Varias	1	1	1
Clases de Resultados Retenidos (Pérdidas Acumuladas) (Presentación)			
Resultados Retenidos (Pérdidas Acumuladas)	3	3	3
Clases de Patrimonio Neto Atributable a los Accionistas de la Matriz (Presentación)			
Patrimonio Neto Atributable a los Accionistas de la Matriz			
Clases de Interés Minoritario (Presentación)			
Interés Minoritario			

- (1) Saldo de inicio del periodo anterior cuando presente comparativo en el caso de primera adopción o cambios contables retrospectivos.
(2) Saldo de inicio del ejercicio 2009 para las entidades que se acogen a lo previsto en el punto 2 letra d del oficio circular N° 427 de 28 de diciembre de 2007.

SVS Estado de Situación Financiera por Liquidez	Periodo Actual	Periodo Anterior	Saldo al Inicio (1) (2)
Estado de Situación Financiera por Liquidez (Presentación)			
Activos (Presentación)			
Propiedades, Planta y Equipo, Neto	1	1	1
Propiedades de Inversión	1	1	1
Activos Intangibles, Neto	1	1	1
Activos Biológicos, Total	1	1	1
Inversiones en Asociadas Contabilizadas por el Método de la Participación	1	1	1
Otras Inversiones Contabilizadas por el Método de la Participación	1	1	1
Activos por Impuestos Diferidos	1	1	1
Activos Afectados en Garantía Sujetos a Venta o a Nueva Garantía, Total	1	1	1
Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Resultados	1	1	1
Activos financieros disponibles para la venta, Total	1	1	1
Otros Activos Financieros, Total	1	1	1
Activos de Cobertura, Total	1	1	1
Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar, Neto, Total	1	1	1
Pagos Anticipados, Total	1	1	1
Efectivo de Utilización Restringida o Afectados en Garantía	1	1	1
Otros Activos, Total	1	1	1
Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas, Total	1	1	1
Activos No Corrientes y Grupos en Enajenación Mantenedos para la Venta	1	1	1
Inventarios	1	1	1
Cuentas por cobrar por impuestos corrientes	1	1	1
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	1	1	1
Activos, Total	21	21	21
Patrimonio Neto y Pasivos (Presentación)			
Patrimonio Neto (Presentación)			
Patrimonio Neto Atributable a los Accionistas de la Matriz (Presentación)			
Capital Pagado	1	1	1
Otras Reservas	1	1	1
Acciones Propias en Cartera	1	1	1
Resultados Retenidos (Pérdidas Acumuladas)	1	1	1
Patrimonio Neto Atributable a los Accionistas de la Matriz, Total	2	2	2
Interés Minoritario	1	1	1
Patrimonio Neto, Total	3	3	3
Pasivos (Presentación)			
Pasivos Incluidos en Grupos en Enajenación Mantenedos para la Venta	1	1	1
Préstamos que Devengan Intereses, Total	1	1	1
Préstamos Recibidos que no Generan Intereses, Total	1	1	1
Ingresos Diferidos, Total	1	1	1
Provisiones, Total	1	1	1
Obligación por Beneficios Post Empleo, Total	1	1	1
Otros Pasivos Financieros, Total	1	1	1
Pasivos de Cobertura, Total	1	1	1
Pasivos por Impuestos Diferidos	1	1	1
Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por Pagar, Total	1	1	1
Pasivos Acumulados (o Devengados), Total	1	1	1
Otros Pasivos, Total	1	1	1
Impuesto a la Renta	1	1	1
Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas, Total	1	1	1
Pasivos, Total	14	14	14
Patrimonio Neto y Pasivos, Total	17	17	17

- (1) Saldo de inicio del periodo anterior cuando presente comparativo o en el caso de primera adopción o cambios contables retrospectivos.
(2) Saldo de inicio del ejercicio 2009 para las entidades que se acogen a lo previsto en el punto 2 letra d del oficio circular N° 427 de 28 de diciembre de 2007.



ESCUELA DE CONTADORES
AUDITORES DE SANTIAGO
INSTITUTO PROFESIONAL

SVS Clases de Activos			
Clases de Activos	Periodo Actual	Periodo Anterior	Saldo al Inicio (1) (2)
Clases de Efectivo y Equivalentes al Efectivo (Presentación)			
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	4	4	4
Efectivo en Caja	1	1	1
Saldos en Bancos	1	1	1
Depósitos	1	1	1
Otro Efectivo y Equivalentes al Efectivo	1	1	1
Clases de Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Resultados (Presentación)			
Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Resultados	3	3	3
Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Resultados, Instrumentos de Patrimonio	1	1	1
Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Resultados, Fondos Mutuos	1	1	1
Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Resultados, Otros	1	1	1
Clases de Activos Financieros Disponibles para la Venta (Presentación)			
Activos Financieros Disponibles para la Venta, Total	3	3	3
Activos Financieros Disponibles para la Venta, Instrumentos de Patrimonio, Total	1	1	1
Activos Financieros Disponibles para la Venta, Fondos Mutuos, Total	1	1	1
Activos Financieros Disponibles para la Venta, Otros, Total	1	1	1
Clases de Otros Activos Financieros (Presentación)			
Otros Activos Financieros, Total	1	1	1
Clases de Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar, Neto (Presentación)			
Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar, Neto, Total	5	5	5
Deudores Comerciales, Neto, Total	1	1	1
Cuentas por Cobrar por Arrendamiento Financiero, Neto, Total	1	1	1
Otras Cuentas por Cobrar, Neto, Total	1	1	1
Clases de Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar, Bruto (Presentación)			
Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar, Bruto, Total	5	5	5
Deudores Comerciales, Bruto, Total	1	1	1
Cuentas por Cobrar por Arrendamiento Financiero, Bruto, Total	1	1	1
Otras Cuentas por Cobrar, Bruto, Total	1	1	1
Clases de Deterioro Debido a Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar (Presentación)			
Deterioro por Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar, Total	3	3	3
Deterioro por Deudores Comerciales, Deterioro por Deudas Incobrables o de Duda de Cobro, Total	1	1	1
Deterioro Acumulado para Cuentas por Cobrar por Pagar Mínimos por Arrendamiento Financiero de Cobro, Total	1	1	1
Otras Cuentas por Cobrar, Deterioro por Deudas Incobrables o de Duda de Cobro, Total	1	1	1
Clases de Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas (Presentación)			
Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas, Total	3	3	3
Clases de Inventarios (Presentación)			
Inventarios	6	6	6
Materias Primas	1	1	1
Mercaderías	1	1	1
Suministros para la Producción	1	1	1
Trabajo en Curso	1	1	1
Bienes Terminados	1	1	1
Otros Inventarios	1	1	1
Clases de Inversiones Contabilizadas por el Método de la Participación (Presentación)			
Inversiones Contabilizadas por el Método de la Participación, Total	2	2	2
Inversiones en Asociadas Contabilizadas por el Método de la Participación	1	1	1
Otras Inversiones Contabilizadas por el Método de la Participación	1	1	1
Clases de Activos Intangibles, Neto, Vida Finita y Vida Indefinida (Presentación)			
Activos Intangibles, Neto	2	2	2
Activos Intangibles de Vida Finita, Neto	1	1	1
Activos Intangibles de Vida Indefinida, Neto	1	1	1

Continuación en páj. siguiente.

Clases de Activos Intangibles, Neto (Presentación)			
Activos Intangibles, Neto	5	5	5
Plusvalía Comprada, Neto	1	1	1
Activos Intangibles Identificables, Neto	4	4	4
Costos de Desarrollo, Neto	1	1	1
Patentes, Marcas Registradas y otros Derechos, Neto	1	1	1
Programas Informáticos, Neto	1	1	1
Otros Activos Intangibles Identificables, Neto	1	1	1
Clases de Activos Intangibles, Bruto (Presentación)			
Activos Intangibles, Bruto	5	5	5
Plusvalía comprada, Bruto	1	1	1
Activos Intangibles Identificables, Bruto	4	4	4
Costos de Desarrollo, Bruto	1	1	1
Patentes, Marcas Registradas y otros Derechos, Bruto	1	1	1
Programas Informáticos, Bruto	1	1	1
Otros Activos Intangibles Identificables, Bruto	1	1	1
Clases de Amortización Acumulada y Deterioro del Valor, Activos Intangibles (Presentación)			
Amortización Acumulada y Deterioro del Valor, Activos Intangibles, Total	3	3	3
Deterioro de Valor Acumulado, Plusvalía Comprada	1	1	1
Amortización Acumulada y Deterioro del Valor, Activos Intangibles Identificables	4	4	4
Amortización Acumulada y Deterioro del Valor, Costos de Desarrollo	1	1	1
Amortización Acumulada y Deterioro del Valor, Patentes, Marcas Registradas y Otros Derechos	1	1	1
Amortización Acumulada y Deterioro del Valor, Programas Informáticos	1	1	1
Amortización Acumulada y Deterioro del Valor, Otros Activos Intangibles Identificables	1	1	1
Clases de Propiedades, Planta y Equipo, Neto (Presentación)			
Propiedades, Planta y Equipo, Neto	9	9	9
Construcción en Curso, Neto	1	1	1
Terrenos, Neto	1	1	1
Edificios, Neto	1	1	1
Planta y Equipo, Neto	1	1	1
Equipamiento de Tecnologías de la Información, Neto	1	1	1
Instalaciones Fijas y Accesorios, Neto	1	1	1
Vehículos de Motor, Neto	1	1	1
Méjoras de Bienes Arrendados, Neto	1	1	1
Otras Propiedades, Planta y Equipo, Neto	1	1	1
Clases de Propiedades, Planta y Equipo, Bruto (Presentación)			
Propiedades, Planta y Equipo, Bruto	9	9	9
Construcción en Curso, Bruto	1	1	1
Terrenos, Bruto	1	1	1
Edificios, Bruto	1	1	1
Planta y Equipo, Bruto	1	1	1
Equipamiento de Tecnologías de la Información, Bruto	1	1	1
Instalaciones Fijas y Accesorios, Bruto	1	1	1
Vehículos de Motor, Bruto	1	1	1
Méjoras de Bienes Arrendados, Bruto	1	1	1
Otras Propiedades, Planta y Equipo, Bruto	1	1	1
Clases de Depreciación Acumulada y Deterioro del Valor, Propiedades, Planta y Equipo (Presentación)			
Depreciación Acumulada y Deterioro del Valor, Propiedades, Planta y Equipo, Total	9	9	9
Deterioro De Valor Acumulado, Construcción en Curso			



Depreciación Acumulada y Deterioro de Valor, Vehículos de Motor	1	1	1
Depreciación Acumulada y Deterioro de Valor, Mejoras de los Bienes Arrendados	1	1	1
Depreciación Acumulada y Deterioro Del Valor, Otros	1	1	1
Clase Activos Biológicos (Presentación)	1	1	1
Activos Biológicos, Total	1	1	1
Clase de Propiedades de Inversión (Presentación)	1	1	1
Propiedades de Inversión, Neto, Modelo del Costo	2	2	2
Propiedades de Inversión, Bruto, Modelo del Costo	1	1	1
Depreciación Acumulada y Deterioro de Valor, Propiedades de Inversión, Modelo del Costo	1	1	1
Clase de Activos de Cobertura (Presentación)	1	1	1
Activos de Cobertura, Total	11	11	11
Activos de Cobertura, Derivados de Patrimonio Neto, Total	1	1	1
Activos de Cobertura, Derivados de Tasa de Interés, Total	1	1	1
Activos de Cobertura, Derivados de Moneda Extranjera, Total	1	1	1
Activos de Cobertura, Derivados Crediticios, Total	1	1	1
Activos de Cobertura, Otros Derivados, Total	1	1	1
Activos de Cobertura, no Derivados, Total	1	1	1
Activos de Cobertura, Micro-Cobertura, Total	3	3	3
Activos de Cobertura, Micro-Cobertura, Cobertura de Valor Razonable	1	1	1
Activos de Cobertura, Micro-Cobertura, Cobertura del Flujo de Efectivo	1	1	1
Activos de Cobertura, Micro-Cobertura, Cobertura de Inversión Neta en Negocio en el Extranjero	1	1	1
Activos de Cobertura, Cobertura del Valor Razonable del Riesgo de Tasa de Interés	1	1	1
Activos de Cobertura, Cobertura del Flujo de Efectivo del Riesgo de Tasa de Interés	1	1	1
Clase de Activos por Impuestos (Presentación)	1	1	1
Activos por Impuestos, Total	2	2	2
Cuentas por cobrar por impuestos Corrientes	1	1	1
Activos por Impuestos Diferidos	1	1	1
Clase de Activos Afectados en Garantía Sujetos a Venta o a Nueva Garantía (Presentación)	1	1	1
Activos Afectados en Garantía Sujetos a Venta o a Nueva Garantía, Total	1	1	1
Clase de Pagos Anticipados (Presentación)	1	1	1
Pagos Anticipados, Total	1	1	1
Clase de Efectivo de Utilización Restringida o Afectados en Garantía (Presentación)	1	1	1
Efectivo de Utilización Restringida o Afectados en Garantía	1	1	1
Clase de Otros Activos (Presentación)	1	1	1
Otros Activos, Total	3	3	3
Activo por Servicio de Administración de Activos Financieros	1	1	1
Metas Preciosas, Bienes y Materias Primas Cotizadas	1	1	1
Otros Activos Varios	1	1	1
Clase de Activos No Corrientes y Grupos en Enajenación Mantenedos para la Venta (Presentación)	1	1	1
Activos No Corrientes y Grupos en Enajenación Mantenedos para la Venta	1	1	1
Clase de Activos Financieros Mantenedos para Negociar [Entidades Financieras] (Presentación)	1	1	1
Activos Financieros Mantenedos para Negociar [Entidades Financieras], Total	4	4	4
Activos Financieros Mantenedos para Negociar [Entidades Financieras], Instrumentos de Patrimonio Neto	1	1	1
Activos Financieros Mantenedos para Negociar [Entidades Financieras], Préstamos y Anticipos	1	1	1
Activos Financieros Mantenedos para Negociar [Entidades Financieras], Otros Instrumentos de Deuda	1	1	1
Activos Financieros Mantenedos para Negociar [Entidades Financieras], Derivados para Comerciar	1	1	1
Clase de Activos Financieros Disponibles para la Venta [Entidades Financieras] (Presentación)	1	1	1
Activos Financieros Disponibles para la Venta [Entidades Financieras], Total	4	4	4
Activos Financieros Disponibles para la Venta [Entidades Financieras], Instrumentos de Patrimonio	1	1	1
Activos Financieros Disponibles para la Venta [Entidades Financieras], Préstamos y Anticipos	1	1	1
Activos Financieros Disponibles para la Venta [Entidades Financieras], Otros Instrumentos de Deuda	1	1	1
Activos Financieros Disponibles para la Venta [Entidades Financieras], Instrumentos de Patrimonio Contabilizados al Costo (Patrimonio No Cotizado)	1	1	1

Continuación en pág. siguiente.

Clase de Préstamos y Cuentas por Cobrar [Entidades Financieras] (Presentación)	1	1	1
Préstamos y Cuentas por Cobrar [Entidades Financieras], Total	5	5	5
Colocaciones en el Mercado Monetario efectuadas en Bancos [Entidades Financieras]	1	1	1
Otras Inversiones en el Mercado Monetario [Entidades Financieras]	1	1	1
Préstamos y Cuentas por Cobrar a Clientes [Entidades Financieras], Excluyendo Activos Prestados	1	1	1
Préstamos y Cuentas por Cobrar a Bancos [Entidades Financieras], Excluyendo Activos Prestados	1	1	1
Préstamos y Cuentas por Cobrar a Administración Pública [Entidades Financieras], Excluyendo Activos Prestados	1	1	1
Clase de Activos Financieros Designados como al Valor Razonable con Cambios en Resultados [Entidades Financieras] (Presentación)	1	1	1
Activos Financieros Designados como al Valor Razonable con Cambios en Resultados [Entidades Financieras], Total	5	5	5
Activos Financieros Designados como al Valor Razonable con Cambios en Resultados [Entidades Financieras], Instrumentos de Patrimonio Neto	1	1	1
Activos Financieros Designados como al Valor Razonable con Cambios en Resultados [Entidades Financieras], Préstamos y Anticipos de Préstamos, Total	3	3	3
Activos Financieros Designados como al Valor Razonable con Cambios en Resultados [Entidades Financieras], Préstamos y Anticipos a Clientes	1	1	1
Activos Financieros Designados como al Valor Razonable con Cambios en Resultados [Entidades Financieras], Préstamos y Anticipos a Bancos	1	1	1
Activos Financieros Designados como al Valor Razonable con Cambios en Resultados [Entidades Financieras], Préstamos y Anticipos a Administraciones Públicas	1	1	1
Activos Financieros Designados como al Valor Razonable con Cambios en Resultados [Entidades Financieras], Otros Instrumentos de Deuda	1	1	1
Clase de Inversiones Mantenedas Hasta el Vencimiento [Entidades Financieras] (Presentación)	1	1	1
Inversiones Mantenedas hasta el Vencimiento [Entidades Financieras], Total	5	5	5
Inversiones Mantenedas hasta el Vencimiento [Entidades Financieras], Gubernamentales	1	1	1
Inversiones Mantenedas hasta el Vencimiento [Entidades Financieras], Lara del Tesoro	1	1	1
Inversiones Mantenedas hasta el Vencimiento [Entidades Financieras], Comerciales	1	1	1
Inversiones Mantenedas hasta el Vencimiento [Entidades Financieras], Obligaciones Negociable a Corto Plazo distintas de Bonos	1	1	1
Inversiones Mantenedas hasta el Vencimiento [Entidades Financieras], Otros Instrumentos de Deuda	1	1	1



ESCUELA DE CONTADORES
AUDITORES DE SANTIAGO
INSTITUTO PROFESIONAL

Clases de Obligaciones por Beneficios Post Empleo (Presentación)			
Obligación por Beneficios Post Empleo, Total	1	1	1
Clases de Pasivos de Cobertura (Presentación)			
Pasivos de Cobertura, Total	11	11	11
Pasivos de Cobertura, Derivados de Patrimonio Neto, Total			
Pasivos de Cobertura, Derivados de Tasa de Interés, Total	1	1	1
Pasivos de Cobertura, Derivados de Moneda Extranjera, Total			
Pasivos de Cobertura, Derivados Crediticios, Total	1	1	1
Pasivos de Cobertura, Otros Derivados, Total			
Pasivos de Cobertura, no Derivados, Total	1	1	1
Pasivos de Cobertura, Micro-Cobertura, Total			
Pasivos de Cobertura, Micro-Cobertura, Cobertura del Valor Razorable	1	1	1
Pasivos de Cobertura, Micro-Cobertura, Cobertura del Flujo de Efectivo	1	1	1
Pasivos de Cobertura, Micro-Cobertura, Cobertura de Inversión Neta en Operación en el Extranjero	1	1	1
Pasivos de Cobertura, Cobertura del Valor Razorable del Riesgo de Tasa de Interés	1	1	1
Pasivos de Cobertura, Cobertura de Flujo de Efectivo de Riesgo de Tasa de Interés	1	1	1
Clases de Pasivos Acumulados (o Devengados) (Presentación)			
Pasivos Acumulados (o Devengados), Total	4	4	4
Intereses por Pagar, Total			
Gastos de Personal Acumulados (o Devengados) y Otras Cantidades por Pagar a los Empleados, Total	1	1	1
Pasivos Administrativos Acumulados (o Devengados), Total			
Otros Pasivos Acumulados (o Devengados), Total	1	1	1
Clases de Pasivos Incluidos en Grupos en Emisión Mantenerse para la Venta (Presentación)			
Pasivos Incluidos en Grupos en Emisión Mantenerse para la Venta	1	1	1
Clases de Depósitos (Entidades Financieras) (Presentación)			
Depósitos (Entidades Financieras), Total	6	6	6
Depósitos del Mercado Monetario recibidos de Bancos (Entidades Financieras)			
Otros Depósitos del Mercado Monetario (Entidades Financieras)	1	1	1
Certificados de Depósitos (Entidades Financieras), Excluyendo Acuerdos de Recompra			
Depósitos (Entidades Financieras), de Bancos, Excluyendo los Acuerdos de Recompra	1	1	1
Depósitos (Entidades Financieras), de Clientes, Excluyendo Acuerdos de Recompra	1	1	1
Depósitos (Entidades Financieras), de Administraciones Públicas, Excluyendo Acuerdos de Recompra	1	1	1
Clases de Pasivos Financieros Mantenerse para Negociar (Entidades Financieras) (Presentación)			
Pasivos Financieros Mantenerse para Negociar (Entidades Financieras), Total	6	6	6
Pasivos Financieros Mantenerse para Negociar (Entidades Financieras), Posición Neta en Patrimonio Neto			
Pasivos Financieros Mantenerse para Negociar (Entidades Financieras), Posición Neta en Instrumentos de Deuda	1	1	1
Pasivos Financieros Mantenerse para Negociar (Entidades Financieras), Derivados de Negociación			
Pasivos Financieros Mantenerse para Negociar (Entidades Financieras), Instrumentos de Deuda que no son de Patrimonio Común	1	1	1
Pasivos Financieros Mantenerse para Negociar (Entidades Financieras), Depósitos	1	1	1
Pasivos Financieros Mantenerse para Negociar (Entidades Financieras), Otros Pasivos	1	1	1
Clases de Pasivos Financieros Designados como al Valor Razorable con Cambios en Resultados (Entidades Financieras) (Presentación)			
Pasivos Financieros Designados como al Valor Razorable con Cambios en Resultados (Entidades Financieras), Total	4	4	4
Pasivos Financieros Designados como al Valor Razorable con Cambios en Resultados (Entidades Financieras), Depósitos			
Pasivos Financieros Designados como al Valor Razorable con Cambios en Resultados (Entidades Financieras), Otros	1	1	1
Pasivos Financieros Designados como al Valor Razorable con Cambios en Resultados (Entidades Financieras), Obligaciones y Certificados de Deuda			
Pasivos Financieros Designados como al Valor Razorable con Cambios en Resultados (Entidades Financieras), Pasivos Subordinados	1	1	1
Pasivos Financieros Designados como al Valor Razorable con Cambios en Resultados (Entidades Financieras), Otros			

SVS Clases de Pasivos	Periodo	Periodo	Saldo al Inicio (1) (2)
	Actual	Anterior	
Clases de Pasivos			
Clases de Préstamos que Acumulan (Devengan) Intereses (Presentación)			
Préstamos que Devengan Intereses, Total	8	8	8
Préstamos Bancarios, Total			
Obligaciones no Garantizadas, Total	1	1	1
Obligaciones Garantizadas, Total	1	1	1
Préstamos Convertible, Total	1	1	1
Capital Emitido, Acciones Clasificadas como Pasivos			
Arrendamiento Financiero, Total			
Descubierto (o Sobregiro) Bancario, Total			
Otros Préstamos, Total			
Clases de Capital Emitido, Acciones Clasificadas como Pasivos (Presentación)			
Capital Emitido, Acciones Clasificadas como Pasivos	4	4	4
Capital en Acciones, Acciones Clasificadas como Pasivos, Total			
Capital en Acciones, Acciones Ordinarias, Acciones Clasificadas como Pasivos	1	1	1
Capital en Acciones, Acciones Preferentes, Acciones Clasificadas como Pasivos	1	1	1
Prima de Emisión, Acciones Clasificadas como Pasivos, Total			
Prima de Emisión, Acciones Ordinarias, Acciones Clasificadas como Pasivos	1	1	1
Prima de Emisión, Acciones Preferentes, Acciones Clasificadas como Pasivos	1	1	1
Clases de Préstamos Sin Intereses (Presentación)			
Préstamos Recibidos que no Generan Intereses, Total	1	1	1
Clases de Otros Pasivos Financieros (Presentación)			
Otros Pasivos Financieros, Total	1	1	1
Clases de Acreedores y Otras Cuentas por Pagar (Presentación)			
Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por Pagar, Total	3	3	3
Acreedores Comerciales, Total			
Pasivos de Arrendamiento	1	1	1
Otras Cuentas por Pagar, Total			
Clases de Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas (Presentación)			
Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas, Total	1	1	1
Clases de Provisiones (Presentación)			
Provisiones, Total	7	7	7
Provisión por Ganancia, Total			
Provisión por Reestructuración, Total	1	1	1
Provisión de Reclamaciones Legales, Total	1	1	1
Provisión por Contratos Onerosos, Total	1	1	1
Desmantelamiento, Costos de Resurrección y Rehabilitación	1	1	1
Participación en Utilidades y Bonos	1	1	1
Otras Provisiones, Total			
Clases de Pasivos por Impuestos (Presentación)			
Pasivos por Impuestos, Total	2	2	2
Impuesto a la Renta			
Pasivos por Impuestos Diferidos	1	1	1
Clases de Otros Pasivos (Presentación)			
Otros Pasivos, Total	2	2	2
Pasivo por Servicio de Administración de Activos Financieros	1	1	1



Ganancias (Pérdidas) Actuariales de Planes de Pensiones de Beneficios Definidos	1	1	1
Otros Ajustes al Patrimonio Neto	1	1	1
Impuesto a la Renta Relacionado a los Componentes de Otros Ingresos y Gastos con Cargo o Abono en el Patrimonio Neto	1	1	1
Otros Ingresos y Gastos con Cargo o Abono en el Patrimonio Neto, Total	9	9	9
Resultado de Ingresos y Gastos Integrales, Total	30	10	10
Resultado de Ingresos y Gastos Integrales Atribuibles a (Presentación)			
Resultado de Ingresos y Gastos Integrales Atribuible a los Accionistas Mayoritarios	1	1	1
Resultado de Ingresos y Gastos Integrales Atribuible al Interés Minoritario	1	1	1
Resultado de Ingresos y Gastos Integrales, Total	2	2	2

(1) Saldo de inicio del periodo anterior cuando presente comparativo en el caso de primera adopción o cambios contables retrospectivos.
(2) Saldo de inicio del ejercicio 2009 para las entidades que se acojan a lo previsto en el punto 2 letra d) del oficio circular N° 427 de 28 de diciembre de 2007.

SVS Estado de Resultados Por Naturaleza	Periodo	Periodo	Saldo al Inicio
	Actual	Anterior	(1) (2)
Estado de Resultados Integrales (Presentación)			
Estado de Resultados (Presentación)			
Ingresos Ordinarios, Total	1	1	1
Otros Ingresos de Operaciones, Total	1	1	1
Consumos de Materias Primas y Materiales Secundarios	1	1	1
Cambios, Disminuciones (Incrementos), en Inventarios de Productos Terminados y en Curso	1	1	1
Gastos de Personal	1	1	1
Depreciación y Amortización	1	1	1
Pérdidas por Deterioro (Reversiones), Total, Neto	1	1	1
Investigación y Desarrollo	1	1	1
Costos de Reestructuración	1	1	1
Otros Gastos Varios de Operación	1	1	1
Ganancia (Pérdida) sobre Instrumentos Financieros Designados como Coberturas de Flujo de Efectivo	1	1	1
Ganancia (Pérdida) por Baja en Cuentas de Activos Financieros Disponibles para la Venta	1	1	1
Ganancia (Pérdida) por Baja en Cuentas de Activos no Corrientes no Mantenedos para la Venta, Total	1	1	1
Costos Financieros (de Entidades No Financieras)	1	1	1
Ingreso (Pérdida) Procedente de Inversiones	1	1	1
Plusvalía Negativa Inmediatamente Reconocida	1	1	1
Participación en Ganancia (Pérdida) de Asociadas Contabilizadas por el Método de la Participación	1	1	1
Participación en Ganancia (Pérdida) de Negocios Conjuntos Contabilizados por el Método de la Participación	1	1	1
Diferencias de cambio	1	1	1
Resultados por Unidades de Reajuste	1	1	1
Otros Ingresos distintos de los de Operación	1	1	1
Otros Gastos distintos de los de Operación	1	1	1
Ganancia (Pérdida) antes de Impuesto	2	2	2
Gasto (Ingreso) por Impuesto a las Ganancias	1	1	1
Ganancia (Pérdida) de Actividades Continuas después de Impuesto	1	1	1
Ganancia (Pérdida) de Operaciones Discontinuas, Neto de Impuesto	1	1	1
Ganancia (Pérdida)	2	2	2
Ganancia (Pérdida) Atribuible a Tenedores de Instrumentos de Participación en el Patrimonio Neto de la Controladora e Interés Minoritario (Presentación)			
Ganancia (Pérdida) Atribuible a los Tenedores de Instrumentos de Participación en el Patrimonio Neto de la Controladora	1	1	1
Ganancia (Pérdida) Atribuible e Interés Minoritario	1	1	1
Ganancia (Pérdida)	2	2	2
Ganancias por Acción (Presentación)			
Acciones Comunes (Presentación)			
Ganancias (Pérdidas) Comunes por Acción	2	2	2
Ganancias (Pérdidas) Comunes por Acción de Operaciones Discontinuas	1	1	1
Ganancias (Pérdidas) Comunes por Acción de Operaciones Continuas	1	1	1
Acciones Comunes Diluidas (Presentación)			
Ganancias (Pérdidas) Comunes Diluidas por Acción	2	2	2
Ganancias (Pérdidas) Comunes Diluidas por Acción de Operaciones Discontinuas	1	1	1
Ganancias (Pérdidas) Comunes Diluidas por Acción de Operaciones Continuas	1	1	1
Estado de Otros Resultados Integrales (Presentación)			
Ganancia (Pérdida)	1	1	1
Otros Ingresos y Gastos con Cargo o Abono en el Patrimonio Neto (Presentación)			
Revalorizaciones de propiedades, plantas y equipos	1	1	1
Activos Financieros Disponibles para la Venta	1	1	1
Cobertura de Flujo de Caja	1	1	1
Variaciones de Valor razonable de Otros Activos	1	1	1

Continuación en pág. siguiente.



INGRESOS	1	2	3
Ajustes por Conversión			
Ajustes de Asociados	1	1	1
GANACIOS			
GANACIAS (PÉRDIDAS) Actuariales de Planes de Pensiones de Beneficiarios Definidos	1	1	1
Otros Ajustes al Patrimonio Neto	1	1	1
Ingreso a la Renta Relacionado a los Componentes de Otros Ingresos y Gastos con Cargo o Abono en el Patrimonio Neto	1	1	1
Otros Ingresos y Gastos con Cargo o Abono en el Patrimonio Neto, Total	9	9	9
Resultado de Ingresos y Gastos Integrales, Total	10	10	10
Resultado de Ingresos y Gastos Integrales Atribuibles a (Presentaciones)			
Resultado de Ingresos y Gastos Integrales Atribuible a los Accionistas Mayoritarios	1	1	1
Resultado de Ingresos y Gastos Integrales Atribuible al Interés Minoritario	1	1	1
Resultado de Ingresos y Gastos Integrales, Total	2	2	2

(1) Saldo de inicio del periodo anterior cruzado presente comparativo en el caso de primera adopción o cambios contables retrospectivos.

(2) Saldo de inicio del ejercicio 2009 para las cantidades que se acojan a lo previsto en el punto 2 letra d del oficio circular N° 427 de 28 de diciembre de 2007.

SVS Clases, Estado de Resultados	Periodo Actual	Periodo Anterior	Saldo al Inicio (1) (2)
Clases, Estado de Resultados			
Clases de Ingresos Ordinarios (Presentación)			
Ingresos Ordinarios, Total	6	6	6
Venta de Bienes	1	1	1
Prestación de Servicios	1	1	1
Ingresos Ordinarios por Contratos de Construcción	1	1	1
Ingresos por Regalías	1	1	1
Ingresos Arrendamiento de Propiedades	1	1	1
Otros Ingresos Ordinarios Varios	1	1	1
Clases de Otros Ingresos de Operaciones (Presentación)			
Otros Ingresos de Operaciones, Total	5	5	5
Ingresos por Intereses	1	1	1
Ingresos por Dividendos	1	1	1
GANACIA en Cambio de Moneda Extranjera en Préstamos Relacionados con Costos por Intereses	1	1	1
GANACIA en el Rescate y Extinción de Deuda	1	1	1
Otros Resultados Varios de Operación	1	1	1
Clases de Costos Financieros (Presentación)			
Costos Financieros (de Actividades No Financieras)	12	12	12
Gasto por Intereses	7	7	7
Gasto por Intereses, Préstamos Bancarios	1	1	1
Gasto por Intereses, Obligaciones y Otros Préstamos Sin garantía	1	1	1
Gasto por Intereses, Préstamos Convertibles	1	1	1
Gasto por Intereses, Acciones Preferenciales, Total	1	1	1
Gasto por Intereses, Arrendamientos Financieros	1	1	1
Gasto por Intereses, Otros Instrumentos Financieros	1	1	1
Gasto por Intereses, Otros	1	1	1
Amortización de Descuentos o Premios Correspondientes a Préstamos	1	1	1
Amortización de Costos Complementarios Relativos a Contratos de Préstamo	1	1	1
Pérdidas de Cambio Procedentes de Préstamos en Moneda Extranjera Relativas a los Costos por Intereses	1	1	1
Pérdida por Rescate y Extinción de Deuda	1	1	1
Otros Costos Financieros	1	1	1
Clases de Ingreso (Pérdida) por Inversiones (Presentación)			
Ingreso (Pérdida) Procedente de Inversiones	4	4	4
Intereses Ganados sobre Préstamos y Depósitos	1	1	1
Dividendos provenientes de Inversiones para Negociar	1	1	1
GANACIA (Pérdida) en Inversiones para Negociar	1	1	1
Otros Ganancias (Pérdidas) de Inversiones	1	1	1
Clases de Gastos por Empleado (Presentación)			
Gastos de Personal	7	7	7
Sueldos y Salarios	1	1	1
Beneficios a Corto Plazo a los Empleados	1	1	1
Gasto por Obligación por Beneficios Post Empleo	1	1	1
Indemnizaciones por Término de Relación Laboral	1	1	1
Transacciones con Pago Basados en Acciones	1	1	1
Otros Beneficios a Largo Plazo	1	1	1
Otros Gastos de Personal	1	1	1
Clases de Ganancia (Pérdida) por Baja en Cuentas de Activos No Corrientes y No Mantenedidos para la Venta (Presentación)			
GANACIA (Pérdida) por Baja en Cuentas de Activos no Corrientes no Mantenedidos para la Venta, Total	6	6	6
GANACIA (Pérdida) por Baja en Cuentas de Propiedades, Planta y Equipo	1	1	1
GANACIA (Pérdida) por Baja en Cuentas de Propiedad de Inversión	1	1	1
GANACIA (Pérdida) por Baja en Cuentas de Activos Intangibles Identificables	1	1	1
GANACIA (Pérdida) por Baja en Cuentas de Activos Biológicos	1	1	1

Ganancia (Pérdida) por Baja en Cuentas de Inversiones en Subsidiarias Asociadas y Negocios Conjuntos	1	1	1
Ganancia (Pérdida) por Baja en Cuentas de Otros Activos no Corrientes	1	1	1
Clases de Ingresos por Intereses (Entidades Financieras) (Presentación)			
Ingresos por Intereses, Total (Entidades Financieras)	7	7	7
Ingreso por Intereses, Activos Financieros no Medidos al Valor Razonable con Cambios en Resultados	4	4	4
Ingreso por Intereses, Efectivo y Saldos con Bancos Centrales	1	1	1
Ingreso por Intereses, Préstamos y Cuentas por Cobrar	1	1	1
Ingreso por Intereses, Inversiones Mantenido hasta el Vencimiento	1	1	1
Ingresos por Intereses, Activos Financieros Disponibles para la Venta	1	1	1
Ingreso por Intereses, Activos Financieros Mantenido para Negociar	1	1	1
Ingreso por Intereses, Activos Financieros Designados como al Valor Razonable con Cambios en Resultados	1	1	1
Ingreso por Intereses, Otros (Entidades Financieras)	1	1	1
Clases de Gasto por Intereses (Entidades Financieras) (Presentación)			
Gasto por Intereses, Total (Entidades Financieras)	7	7	7
Gasto por Intereses, Pasivos Financieros Medidos al Costo Amortizado	3	3	3
Gasto por Intereses, Depósitos	1	1	1
Gasto por Intereses, Obligaciones y Certificados de Deuda	1	1	1
Gasto por Intereses, Pasivos Subordinados	1	1	1
Gasto por Intereses, Pasivos Financieros Mantenido para Negociar	1	1	1
Gasto por Intereses, Pasivos Financieros Designados como al Valor Razonable con Cambios en Resultados	1	1	1
Gasto por Intereses, Capital en Acciones Reembolsable a Petición	1	1	1
Gasto por Intereses, Otros (Entidades Financieras)	1	1	1
Clases de Ingresos por Honorarios y Comisiones (Entidades Financieras) (Presentación)			
Ingresos por Honorarios y Comisiones, Total	8	8	8
Ingresos por Honorarios y Comisiones, Emisión y Gestión de Valores	1	1	1
Ingresos por Honorarios y Comisiones, Gestión de Activos	1	1	1
Ingresos por Honorarios y Comisiones, Compromisos de Crédito	1	1	1
Ingreso por Honorarios y Comisiones, Custodia	1	1	1
Ingresos por Honorarios y Comisiones, Servicios de Pago	1	1	1
Ingresos por Honorarios y Comisiones, Honorarios por Servicios de Actividades de Titulización	1	1	1
Ingresos por Honorarios y Comisiones, Fondos o Fideicomisos y otras Actividades Fiduciarias	1	1	1
Ingreso por Honorarios y Comisiones, Otros	1	1	1
Clases de Gastos por Honorarios y Comisiones (Entidades Financieras) (Presentación)			
Gasto por Honorarios y Comisiones, Total	4	4	4
Gasto por Honorarios y Comisiones, Costo de Adquisición	1	1	1
Gasto por Honorarios y Comisiones, Custodia	1	1	1
Gasto por Honorarios y Comisiones, Honorarios de Servicios por Actividades de Titulización	1	1	1
Gasto por Honorarios y Comisiones, Otros	1	1	1
Clases de Ganancias (Pérdidas) por Instrumentos Financieros, Debidas a Ajustes al Valor Razonable en la Contabilización de Coberturas (Entidades Financieras) (Presentación)			
Ganancia (Pérdida) en Instrumentos Financieros, Debidas a Ajustes al Valor Razonable en la Contabilización de Coberturas, Total	5	5	5
Ganancias (Pérdidas) en Instrumentos Financieros, Debidas a Ajustes al Valor Razonable en la Contabilización de Coberturas, Derivados Afectados a Coberturas, Coberturas de Valor Razonable	1	1	1
Ganancias (Pérdidas) en Instrumentos Financieros, Debidas a Ajustes al Valor Razonable en la Contabilización de Coberturas, Derivados Afectados a Coberturas, Coberturas de Flujo de Efectivo	1	1	1
Ganancias (Pérdidas) en Instrumentos Financieros, Debidas a Ajustes al Valor Razonable en la Contabilización de Coberturas, Ajustes en Valor Razonable de Partida Cubierta	1	1	1
Ganancias (Pérdidas) en Instrumentos Financieros, Debidas a Ajustes al Valor Razonable en la Contabilización de Coberturas, Coberturas de Valor Razonable de Riesgo de Tasa de Interés	1	1	1
Ganancias (Pérdidas) en Instrumentos Financieros, Debidas a Ajustes al Valor Razonable en la Contabilización de Coberturas, Discontinuación de Contabilización de Coberturas	1	1	1
Clases de Depreciación y Amortización (Presentación)			
Depreciación y Amortización	2	2	2
Depreciación	1	1	1
Amortización	1	1	1

Continuación en pag. siguiente

Clases de Pérdidas por Deterioro (Reversiones), Neto (Presentación)			
Pérdidas por Deterioro (Reversiones), Total, Neto	18	18	18
Pérdidas por Deterioro (Reversiones), Instrumentos Financieros, Neto	8	8	8
Pérdidas por Deterioro (Reversiones), Instrumentos Financieros, Inversiones Mantenido hasta el Vencimiento, Neto	2	2	2
Pérdidas por Deterioro, Instrumentos Financieros, Inversiones Mantenido hasta el Vencimiento	1	1	1
Reversiones de Deterioro de Valor, Instrumentos Financieros, Inversiones Mantenido hasta el Vencimiento	1	1	1
Pérdidas por Deterioro (Reversiones), Instrumentos Financieros, Préstamos y Cuentas por Cobrar, Neto	2	2	2
Pérdidas por Deterioro, Instrumentos Financieros, Préstamos y Cuentas por Cobrar	1	1	1
Reversiones de Deterioro de Valor, Instrumentos Financieros, Préstamos y Cuentas por Cobrar	1	1	1
Pérdidas por Deterioro (Reversiones), Instrumentos Financieros, Activos Financieros Disponibles para la Venta, Neto	2	2	2
Pérdidas por Deterioro, Instrumentos Financieros, Activos Financieros Disponibles para la Venta, Partida Monetaria	1	1	1
Reversiones de Deterioro de Valor, Instrumentos Financieros, Activos Financieros Disponibles para la Venta, Partida Monetaria	1	1	1
Pérdidas por Deterioro (Reversiones), Instrumentos Financieros, Otros, Neto	2	2	2
Pérdidas por Deterioro, Instrumentos Financieros, Otros	1	1	1
Reversiones de Deterioro de Valor, Instrumentos Financieros, Otros	1	1	1
Pérdidas por Deterioro (Reversiones), Activos Intangibles e Intangible, Neto	10	10	10
Pérdidas por Deterioro (Reversiones), Propiedades, Planta y Equipo, Neto	2	2	2
Pérdidas por Deterioro, Propiedades, Planta y Equipo	1	1	1
Reversiones de Deterioro de Valor, Propiedades, Planta y Equipo	1	1	1
Pérdidas por Deterioro (Reversiones), Propiedades de Inversión, Neto	2	2	2
Pérdidas por Deterioro, Propiedades de Inversión	1	1	1
Reversiones de Deterioro de Valor, Propiedades de Inversión	1	1	1
Pérdidas por Deterioro, Phevalin Comprada	1	1	1
Pérdidas por Deterioro (Reversiones), Activos Intangible Identificables, Neto	2	2	2
Pérdidas por Deterioro, Activos Intangible Identificables	1	1	1
Reversiones de Deterioro de Valor, Activos Intangible Identificables	1	1	1
Pérdidas por Deterioro, Activos no Corrientes y Grupos en Desapropiación Mantenido para la Venta	1	1	1
Pérdidas por Deterioro (Reversiones), Otros, Neto	2	2	2
Pérdidas por Deterioro, Otros	1	1	1
Reversiones de Deterioro de Valor, Otros	1	1	1
Clases de Participación en Ganancia (Pérdida) de Inversiones Contabilizadas por el Método de la Participación (Presentación)			
Participación en Ganancia (Pérdida) de Inversiones Contabilizadas por el Método de la Participación	2	2	2
Participación en Ganancia (Pérdida) de Asociadas Contabilizadas por el Método de la Participación	1	1	1
Participación en Ganancia (Pérdida) de Negocios Conjuntos Contabilizados por el Método de la Participación	1	1	1
Clases de Ganancias (Pérdidas) Comunes por Acción (Presentación)			
Ganancias (Pérdidas) Comunes por Acción	2	2	2
Ganancias (Pérdidas) Comunes por Acción de Operaciones Discontinuas	1	1	1
Ganancias (Pérdidas) Comunes por Acción de Operaciones Continuas	1	1	1

(1) Saldo de inicio del periodo anterior cuando presente comparativo en el caso de primera adopción o cambios contables retrospectivos.
 (2) Saldo de inicio del ejercicio 2009 para las entidades que se acogen a lo previsto en el punto 2 letra d del oficio circular N° 427 de 28 de diciembre de 2007.



SVS Estado de Flujo de Efectivo Directo			
	Período Actual	Período Anterior	Saldo al Inicio (1) (2)
Estado de Flujo de Efectivo (Presentación)			
Flujos de Efectivo Netos de (Utilizados en) Actividades de Operación, Método Directo (Presentación)			
Flujos de Efectivo por (Utilizados en) Operaciones, Método Directo (Presentación)			
Importes Cobrados de Clientes	1	1	1
Pagos por Desembolsos en Investigación y Desarrollo	1	1	1
Pagos a Proveedores	1	1	1
Remuneraciones Pagadas	1	1	1
Pagos por Desembolsos por Reestructuración	1	1	1
Pagos Recibidos y Rembolsos por Impuesto sobre el Valor Agregado	1	1	1
Otros Cobros (Pagos)	1	1	1
Flujos de Efectivo por (Utilizados en) Operaciones, Total	-3	-3	-3
Flujos de Efectivo por (Utilizados en) Otras Actividades de Operación (Presentación)			
Importes Recibidos por Dividendos Clasificados como de Operación	1	1	1
Pagos por Dividendos Clasificados como de Operación	1	1	1
Importes Recibidos por Intereses Clasificados como de Operación	1	1	1
Pagos por Intereses Clasificados como de Operación	1	1	1
Importes Recibidos por Impuestos a la Renta Derivados	1	1	1
Pagos por Impuestos a la Renta	1	1	1
Otras Entradas (Salidas) Procedentes de Otras Actividades de Operación	1	1	1
Flujos de Efectivo por (Utilizados en) Otras Actividades de Operación, Total	1	1	1
Flujos de Efectivo Netos de (Utilizados en) Actividades de Operación	-2	-2	-2
Flujos de Efectivo Netos de (Utilizados en) Actividades de Inversión (Presentación)			
Importes Recibidos por Emisión de Propiedades, Planta y Equipo	1	1	1
Importes Recibidos por Emisión de Activos Intangibles	1	1	1
Importes Recibidos por Emisión de Propiedades de Inversión	1	1	1
Importes Recibidos por Emisión de Activos Biológicos	1	1	1
Importes Recibidos por Emisión de Subsidiarias, Neto del Efectivo Empleado	1	1	1
Importes Recibidos por Emisión de Asociadas	1	1	1
Importes Recibidos por Emisión de Negocios Conjuntos Controlados, Neto del Efectivo Empleado	1	1	1
Importes Recibidos por Emisión de Negocios Conjuntos No Consolidados Proporcionalmente	1	1	1
Importes Recibidos por Emisión de Otros Activos Financieros	1	1	1
Importes Recibidos por Desapropiación de Activos no Corrientes Mantenedos para la Venta y Operaciones Descontinuadas	1	1	1
Importes Recibidos por Desapropiación de Otros Activos	1	1	1
Reembolso de Anticipo de Préstamos en Efectivo y Préstamos Recibidos	1	1	1
Otros Flujos de Efectivo de (Utilizados en) Actividades de Inversión	1	1	1
Importes Recibidos por Dividendos Clasificados como de Inversión	1	1	1
Importes Recibidos por Intereses Recibidos Clasificados como de Inversión	1	1	1
Incorporación de propiedad, planta y equipo	1	1	1
Pagos para Adquirir Propiedades de Inversión	1	1	1
Pagos para Adquirir Activos Intangibles	1	1	1
Pagos para Adquirir Activos Biológicos	1	1	1
Pagos para Adquirir Subsidiarias, Neto del Efectivo Adquirido	1	1	1
Pagos para Adquirir Asociadas	1	1	1
Pagos para Adquirir Negocios Conjuntos, Neto del Efectivo Adquirido	1	1	1
Préstamos a empresas relacionadas	1	1	1
Préstamos a entidades no relacionadas	1	1	1
Pagos para Adquirir Otros Activos Financieros	1	1	1
Pagos para Adquirir Activos no Corrientes y Grupos en Emisión Mantenedos para la Venta y Operaciones Descontinuadas	1	1	1
Otros desembolsos de inversión	1	1	1
Flujos de Efectivo Netos de (Utilizados en) Actividades de Inversión	-3	-3	-3

Continuación en pág. siguiente.

Flujos de Efectivo Netos de (Utilizados en) Actividades de Financiación (Presentación)			
Importes Recibidos por Emisión de Instrumentos de Patrimonio Neto	1	1	1
Importes Recibidos por Colocación de Acciones Propias en Cartera	1	1	1
Obtención de préstamos	1	1	1
Importes Recibidos por Emisión de Otros Pasivos Financieros	1	1	1
Importes Recibidos por Arrendamiento Financiero	1	1	1
Préstamos de entidades relacionadas	1	1	1
Ingresos por otras fuentes de financiamiento	1	1	1
Adquisición de Acciones Propias	1	1	1
Pagos de préstamos	1	1	1
Reembolso de Otros Pasivos Financieros	1	1	1
Reembolso de Pasivos por Arrendamientos Financieros	1	1	1
Pagos de préstamos a entidades relacionadas	1	1	1
Pagos por Intereses Clasificados como Financieros	1	1	1
Pagos por Dividendos a Participaciones Minoritarias	1	1	1
Pagos de Dividendos por la Entidad que Informa	1	1	1
Otros Flujos de Efectivo de (Utilizados en) Actividades de Financiación	1	1	1
Flujos de Efectivo Netos de (Utilizados en) Actividades de Financiación	0	0	0
Incremento (Decremento) Neto en Efectivo y Equivalentes al Efectivo	-5	-5	-5
Efecto de las Variaciones en las Tasas de Cambio sobre el Efectivo y Equivalentes al Efectivo	1	1	1
Efecto de los Cambios del Alcance de la Consolidación en Efectivo y Equivalentes al Efectivo	1	1	1
Efectivo y Equivalentes al Efectivo, Estado de Flujo de Efectivo, Saldo Inicial	1	1	1
Efectivo y Equivalentes al Efectivo, Estado de Flujo de Efectivo, Saldo Final	1	1	1

(1) Saldo de inicio del período anterior cuando presente comparativo en el caso de primera adopción o cambios contables retrospectivos.
(2) Saldo de inicio del ejercicio 2009 para las entidades que se acogen a lo previsto en el punto 2 letra d del oficio circular N° 427 de 28 de diciembre de 2007.



SVS Estado de Flujo de Efectivo Indirecto	Periodo Actual	Periodo Anterior	Saldo al Inicio (1) (2)
Estado de Flujo de Efectivo (Presentación)			
Flujos de Efectivo Netos de (Utilizados en) Actividades de Operación, Método Indirecto (Presentación)			
Flujos de Efectivo por (Utilizados en) Operaciones, Método Indirecto (Presentación)			
Flujos de Efectivo Antes de Cambios en el Capital de Trabajo (Presentación)			
Conciliación de la Ganancia (Pérdida) con la Ganancia (Pérdida) de Operaciones (Presentación)			
Ganancia (Pérdida)	1	1	1
Gasto por intereses para Conciliar con Ganancia (Pérdida) de Operaciones	1	1	1
Ingreso por intereses para Conciliar con Ganancia (Pérdida) de Operaciones	1	1	1
Ingresos por Dividendos para Conciliar la Ganancia (Pérdida) de las Operaciones	1	1	1
Gasto (Ingresos) por impuestos a las Ganancias	1	1	1
Participación en la Ganancia (Pérdida) de Inversiones Consolidadas por el Método de la Participación, Neto del efectivo por distribuciones recibidas	1	1	1
Otros Incrementos (Disminuciones) a Conciliar con Ganancia (Pérdida) de Operaciones	1	1	1
Ganancia (Pérdida) de Operaciones	90	90	90
Ajustes No Monetarios (Presentación)			
Depreciación	1	1	1
Amortización de Activos Intangibles	1	1	1
Pérdidas por Deterioro (Reversiones), Total, Neto	1	1	1
Ganancias (Pérdidas) de Cambio No Realizadas	1	1	1
Ganancia (Pérdida) de Valor Razonable No Realizada sobre Propiedades de Inversión	1	1	1
Ganancia (Pérdida) de Valor Razonable No Realizada sobre Activos Biológicos	1	1	1
Ganancia (Pérdida) de Valor Razonable No Realizada sobre Activos Financieros Disponibles para la Venta	1	1	1
Ganancia (Pérdida) de Valor Razonable No Realizada sobre Activos Financieros Mantenedos para Negociar	1	1	1
Ganancia (Pérdida) de Valor Razonable No Realizada sobre Instrumentos Financieros Designados como el Valor Razonable con Cambios en Resultados	1	1	1
Ganancia (Pérdida) de Valor Razonable No Realizada sobre Parte Ineficaz de Instrumentos de Cobranza	1	1	1
Ganancia (Pérdida) de Valor Razonable No Realizada sobre Instrumentos de Cobranza del Valor Razonable	1	1	1
Ganancia (Pérdida) de Valor Razonable No Realizada sobre Instrumentos de Cobranza de Flujo de Efectivo	1	1	1
Ganancia (Pérdida) por Baja en Cuentas de Activos no Corrientes no Mantenedos para la Venta, Total	1	1	1
Ganancia (Pérdida) por Desapropiación de Otros Activos y Pasivos Financieros	1	1	1
Participación en Ganancia (Pérdida) de Inversiones	1	1	1
Reconocimiento de Provisiones	1	1	1
Reversión de Provisiones No Utilizada	1	1	1
Provisiones Utilizadas	1	1	1
Incremento (Disminución) en Activos por Impuestos Diferidos	1	1	1
Incremento (Disminución) en Pasivos por Impuestos Diferidos	1	1	1
Otros Ajustes No Monetarios	1	1	1
Ajustes No Monetarios, Total	7	7	7
Flujos de Efectivo Antes de Cambios en el Capital de Trabajo, Total	97	97	97
Incrementos (Disminuciones) en Capital de Trabajo (Presentación)			
Incremento (Disminución) en Activos no Corrientes y Gastos en Desapropiación Mantenedos para la Venta	1	1	1
Incremento (Disminución) en Trabajo en Curso de Contrato de Construcción	1	1	1
Incremento (Disminución) en Inventarios	1	1	1
Incremento (Disminución) en Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar	1	1	1
Incremento (Disminución) en Pagos Anticipados	1	1	1
Incremento (Disminución) en Instrumentos Financieros Mantenedos para Negociar	1	1	1
Incremento (Disminución) en Instrumentos Financieros Designados como el Valor Razonable con Cambios en Resultados	1	1	1
Incremento (Disminución) en Otros Activos	1	1	1
Incremento (Disminución) en Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por Pagar	1	1	1
Incremento (Disminución) en Impuesto Diferido	1	1	1
Incremento (Disminución) en Acumulaciones (o Devengos)	1	1	1

Continuación en pag. siguiente.

Incremento (Disminución) en Impuesto por Pagar	1	1	1
Incremento (Disminución) en Obligaciones por Beneficios Post-Empleo	1	1	1
Incremento (Disminución) en Otros Pasivos	1	1	1
Incremento (Disminución) en Capital de Trabajo, Neto	-2	-2	-2
Flujos de Efectivo por (Utilizados en) Operaciones, Total	9	9	9
Flujos de Efectivo por (Utilizados en) Otras Actividades de Operación (Presentación)			
Importes Recibidos por Dividendos Clasificados como de Operación	1	1	1
Pagos por Dividendos Clasificados como por Operaciones	1	1	1
Importes Recibidos por Intereses Recibidos Clasificados como de Operación	1	1	1
Pagos por Intereses Clasificados como de Operaciones	1	1	1
Importes Recibidos por impuestos a la Renta Devueltos	1	1	1
Pagos por impuestos a la Renta	1	1	1
Otros cambios (salidas) Precedentes de Otras Actividades de Operación	1	1	1
Flujos de Efectivo por (Utilizados en) Otras Actividades de Operación, Total	1	1	1
Flujos de Efectivo Netos de (Utilizados en) Actividades de Operación	8	8	8
Flujos de Efectivo Netos de (Utilizados en) Actividades de Inversión (Presentación)			
Importes Recibidos por Emisión de Propiedades, Plantas y Equipo	1	1	1
Importes Recibidos por Emisión de Activos Intangibles	1	1	1
Importes Recibidos por Emisión de Propiedades de Inversión	1	1	1
Importes Recibidos por Emisión de Activos Biológicos	1	1	1
Importes Recibidos por Emisión de Subsidarios, Neto del Efectivo Empleado	1	1	1
Importes Recibidos por Emisión de Asociadas	1	1	1
Importes Recibidos por Emisión de Negocios Conjuntos Consolidados Proporcionalmente, Neto del Efectivo Empleado	1	1	1
Importes Recibidos por Emisión de Negocios Conjuntos No Consolidados Proporcionalmente	1	1	1
Importes Recibidos por Emisión de Otros Activos Financieros	1	1	1
Importes Recibidos por Desapropiación de Activos no Corrientes Mantenedos para la Venta y Operaciones Descontinuadas	1	1	1
Importes Recibidos por Desapropiación de Otros Activos	1	1	1
Reembolso de Anticipos de Préstamos en Efectivo y Préstamos Recibidos	1	1	1
Otros Flujos de Efectivo de (Utilizados en) Actividades de Inversión	1	1	1
Importes Recibidos por Dividendos Clasificados como de Inversión	1	1	1
Importes Recibidos por Intereses Recibidos Clasificados como de Inversión	1	1	1
Incorporación de propiedad, planta y equipo	1	1	1
Pagos para Adquirir Propiedades de Inversión	1	1	1
Pagos para Adquirir Activos Intangibles	1	1	1
Pagos para Adquirir Activos Biológicos	1	1	1
Pagos para Adquirir Subsidarios, Neto del Efectivo Adquirido	1	1	1
Pagos para Adquirir Asociadas	1	1	1
Pagos para Adquirir Negocios Conjuntos, Neto del Efectivo Adquirido	1	1	1
Préstamos a empresas relacionadas	1	1	1
Préstamos a entidades no relacionadas	1	1	1
Pagos para Adquirir Otros Activos Financieros	1	1	1
Pagos para Adquirir Activos no Corrientes y Gastos en Emisión Mantenedos para la Venta y Operaciones Descontinuadas	1	1	1
Otros desembolsos de inversión	1	1	1
Flujos de Efectivo Netos de (Utilizados en) Actividades de Inversión	3	3	3
Flujos de Efectivo Netos de (Utilizados en) Actividades de Financiación (Presentación)			
Importes Recibidos por Emisión de Instrumentos de Patrimonio Neto	1	1	1
Importes Recibidos por Colocación de Acciones Propias en Oferta	1	1	1
Obtención de préstamos	1	1	1
Importes Recibidos por Emisión de Otros Pasivos Financieros	1	1	1
Importes Recibidos por Arrendamiento Financiero	1	1	1
Préstamos de entidades relacionadas	1	1	1
Ingresos por otros fuentes de financiamiento	1	1	1
Adquisición de Acciones Propias	1	1	1
Pagos de préstamos	1	1	1

Continuación en pag. siguiente.



ESCUELA DE CONTADORES
AUDITORES DE SANTIAGO

INSTITUTO PROFESIONAL

Reembolso de Otros Pasivos Financieros				
Reembolso de Pasivos por Arrendamientos Financieros				
Pagos de préstamos a entidades relacionadas				
Pagos por Intereses Clasificados como Financieros				
Pagos por Dividendos a Participaciones Minoritarias				
Pagos de Dividendos por la Entidad que Informa				
Otros Flujos de Efectivo de (Utilizados en) Actividades de Financiación				
Flujos de Efectivo Netos de (Utilizados en) Actividades de Financiación				
Incremento (Disminución) Neto en Efectivo y Equivalentes al Efectivo				
Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio sobre el Efectivo y Equivalentes al Efectivo				
Efecto de los Cambios del Alcance de la Consolidación en Efectivo y Equivalentes al Efectivo				
Efectivo y Equivalentes al Efectivo, Estado de Flujo de Efectivo, Saldo Inicial				
Efectivo y Equivalentes al Efectivo, Estado de Flujo de Efectivo, Saldo Final				

- (1) Saldo de inicio del periodo anterior cuando presente comparativo en el caso de primera adopción o cambios contables retrospectivos.
(2) Saldo de inicio del ejercicio 2009 para las entidades que se acogen a lo previsto en el punto 2 letra d del oficio circular N° 427 de 28 de diciembre de 2007.



**NÓMINA DE ENTIDADES QUE CUMPLEN CONDICIÓN DE PRESENCIA AJUSTADA Y/O QUE TIENEN COMITÉ
DE DIRECTORES AL 31.12.2007**

Nº	R.U.T.	NOMBRE
1	98.001.000	ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES CUPRUM S.A.
2	98.000.100	ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES HABITAT S.A.
3	98.000.400	ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES PROVIDA S.A.
4	98.000.000	ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES SANTA MARIA S.A.
5	94.272.000	AES GENER S.A.
6	96566940	AGENCIAS UNIVERSALES S.A.
7	61.808.000	AGUAS ANDINAS S.A.
8	94.270.000	ALMENDRAL S.A.
9	96.556.310	ANTARCHILE S.A.
10	96.528.990	BANMEDICA S.A.
11	96.882.560	BANVIDA S.A.
12	92.216.000	BATA CHILE S.A.
13	92.434.000	BESALCO S.A.
14	85.741.000	BICECORP S.A.
15	99.185.000	BLANCO Y NEGRO S.A.
16	90.274.000	C.T.I. COMPAÑIA TECNO INDUSTRIAL S.A.
17	91.297.000	CAP S.A.
18	91.337.000	CEMENTO POLPAICO S.A.
19	91.755.000	CEMENTOS BIO BIO S.A.
20	93.834.000	CENCOSUD S.A.
21	99.513.400	CGE DISTRICUCION S.A.
22	96.800.570	CHILECTRA S.A.
23	90.413.000	CIA CERVECERIAS UNIDAS S.A.
24	90.081.000	CIA CHILENA DE FOSFOROS S.A.
25	90.596.000	CIA CHILENA DE NAVEGACION INTEROCEANICA S.A.
26	90.286.000	CIA CHILENA DE TABACOS S.A.
27	90.320.000	CIA ELECTRO METALURGICA S.A.
28	90.042.000	CIA GENERAL DE ELECTRICIDAD
29	90.209.000	CIA INDUSTRIAL EL VOLCAN S.A.
30	90.160.000	CIA SUD AMERICANA DE VAPORES S.A.
31	92.544.000	CINTAC S.A.
32	93.930.000	CLINICA LAS CONDES S.A.
33	93.281.000	COCA COLA EMBONOR S.A.
34	96.505.760	COLBUN S.A.
35	90.635.000	COMPAÑIA DE TELECOMUNICACIONES DE CHILE S.A.
36	90.299.000	COMPAÑIA NACIONAL DE TELEFONOS, TELEFONIA DEL SUR S.A.
37	93.830.000	COMPAÑIA CIC S.A.
38	90.331.000	CRISTALERIAS DE CHILE S.A.
39	96.816.290	CURAUMA S.A.
40	81.271.100	DETROIT CHILE S.A.
41	96.439.000	DISTRIBUCIÓN Y SERVICIOS D&S S.A.
42	96.761.990	DUCAN FOX S.A.
43	91.144.000	EMBOTELLADORA ANDINA S.A.
44	93.473.000	EMBOTELLADORA COCA-COLA POLAR S.A.
45	96.579.330	EMPRESA DE SERVICIOS SANITARIOS DEL BIO-BIO S.A.
46	87.601.500	EMPRESA ELECTRICA ATACAMA S.A.
47	96.541.920	EMPRESA ELECTRICA DE ANTOFAGASTA S.A.
48	96.541.870	EMPRESA ELECTRICA DE IQUIQUE S.A.
49	88.221.200	EMPRESA ELECTRICA DE MAGALLANES S.A.
50	88.006.900	EMPRESA ELECTRICA DEL NORTE GRANDE S.A.
51	96.504.980	EMPRESA ELECTRICA PEHUENCHE S.A.
52	96.511.810	EMPRESA ELECTRICA PILMAIQUEN S.A.
53	91.08.100	EMPRESA NACIONAL DE ELECTRICIDAD S.A.
54	92.580.000	EMPRESA NACIONAL DE TELECOMUNICACIONES S.A.
55	90.154.000	EMPRESA NACIONAL DE CARBON S.A.
56	91.643.000	EMPRESA PESQUERA EPERVA S.A.
57	90.222.000	EMPRESAS CMPC S.A.
58	90.690.000	EMPRESAS COPEC S.A.
59	86.977.200	EMPRESAS EMEL S.A.
60	91.550.000	EMPRESAS IANSA S.A.
61	96.874.030	EMPRESAS LA POLAR S.A.
62	95.134.000	EMPRESAS NAVIERAS S.A.
63	90.266.000	ENAEX S.A.
64	94.271.000	ENERSIS S.A.
65	89.996.200	ENVASES DEL PACIFICO S.A.



66	89.900.400	ESVAL S.A.
67	93.767.000	FARMACIAS AHUMADA S.A.
68	93.838.000	FORESTAL CHOLGUAN S.A.
69	91.553.000	FORESTAL CONST Y COM DEL PACIFICO SUR S.A.
70	86.963.200	FORUS S.A.
71	90.310.000	GASCO S.A.
72	96.604.380	GRUPO SECURITY S.A.
73	90.278.000	IANSAGRO S.A.
74	94.478.000	INDIVER S.A.
75	90.269.000	INDUSTRIAS ALIMENTICIAS CAROZZI S.A.
76	91.656.000	INDUSTRIAS FORESTALES S.A.
77	92.165.000	INFODEM S.A.
78	92.051.000	INSTITUTO DE DIAGNOSTICO S.A.
79	96.70.8470	INVERCAP S.A.
80	77.274.820	INVERSIONES AGUAS METROPOLITANAS S.A.
81	96.985.110	INVERSIONES FRIMETAL S.A.
82	94.082.000	INVERSIONES SIEMEL S.A.
83	96.542.300	INVERSIONES TRICAHUE S.A.
84	79.797.990	INVERTEC PESQUERA MAR DE CHILOE S.A.
85	93.845.000	JUGOS CONCENTRADOS S.A.
86	92.448.000	LABORATORIOS ANDROMACO S.A.
87	93.390.000	LAFARGE CHILE S.A.
88	89.862.200	LAN AIRLINES S.A.
89	91.021.000	MADECO S.A.
90	94.660.000	MARITIMA DE INVERSIONES S.A.
91	96.802.690	MASISA S.A.
92	90.412.000	MINERA VALPARAISO
93	93.628.000	MOLIBDENOS Y METALES S.A.
94	76.672.100	MULTIEXPORT FOODS S.A.
95	96.566.900	NAVARINO S.A.
96	96.529.340	NORTE GRANDE S.A.
97	96.555.360	PACIFICO V REGION S.A.
98	94.627.000	PARQUE ARAUCO S.A.
99	76.488.180	PAZ CORP. S.A.
100	91.123.000	PESQUERA IQUIQUE – GUANAYE S.A.
101	80.860.400	PESQUERA ITATA S.A.
102	82.777.100	PUERTO LIRQUEN S.A.
103	96.602.640	PUERTO VENTANAS S.A.
104	96.640.360	QUEMCHI S.A.
105	96.629.520	QUINTEC S.A.
106	91.705.000	QUINENCO S.A.
107	99.579.730	RIPLEY CORP S.A.
108	90.749.000	S.A.C.I. FALABELLA
109	96.885.880	SALFACORP S.A.
110	96.501.440	SANTANDER CHILE HOLDING S.A.
111	96.766.600	SCHWAGER ENERGY S.A.
112	99.598.300	SIGDO KOPPERS S.A.
113	92.130.000	SINTEX S.A.
114	96.516.150	SIPSA SOCIEDAD ANONIMA
115	96.538.080	SOC DE INVERSIONES CAMPOS CHILENOS S.A.
116	96.532.830	SOC DE INVERSIONES ORO BLANCO S.A.
117	96.511.530	SOC DE INVERSIONES PAMPA CALICHERA S.A.
118	90.035.000	SOC EL TATTERSALL S.A.
119	93.065.000	SOC PESQUERA COLOSO S.A.
120	93.007.000	SOC QUIMICA Y MINERA DE CHILE S.A.
121	86.547.900	SOCIEDAD ANONIMA VIÑA SANTA RITA
122	96.561.560	SOCIEDAD PUNTA DEL COBRE S.A.
123	94.840.000	SOCOVESA S.A.
124	92.017.000	SOMELA S.A.
125	83.628.100	SONDA S.A.
126	82.366.700	SOPRAVAL S.A.
127	79.768.170	SOQUIMICH COMERCIAL S.A.
128	96.621.750	SUPERMERCADOS UNIMARC S.A.
129	94.675.000	TELMEX CORP S.A.
130	90.227.000	VIÑA CONCHA Y TORO S.A.
131	91.041.000	VIÑA SAN PEDRO
132	92.236.000	WATT'S S.A.
133	70.285.500	ZONA FRANCA DE IQUIQUE S.A.

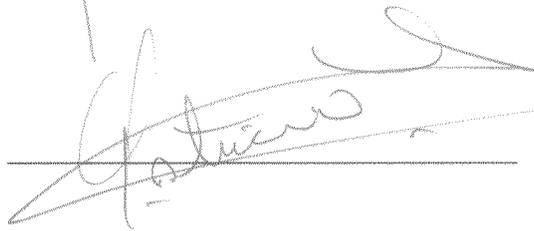
"Anexo B"

Patricia Saavedra Guajardo.



Handwritten signature of Patricia Saavedra Guajardo in cursive script, positioned above a horizontal line.

Patricio Quiroga Villagra.



Handwritten signature of Patricio Quiroga Villagra in cursive script, positioned above a horizontal line.

*Ivonne González Sepúlveda.
Profesor Guía*



Handwritten signature of Ivonne González Sepúlveda in cursive script, positioned above a horizontal line.