

Contabilidad y Análisis financiero

Módulo 1

Antecedentes históricos de la Contabilidad



Un pensamiento conduce a otro. *"Dónde estamos hoy depende en buena parte de dónde estábamos ayer"*. Se hace necesario, entonces, analizar la historia de la contabilidad, considerando a ésta en sentido amplio, o sea como la necesidad de registrar mental o documentalmente elementos del patrimonio.

El ser humano ha mostrado siempre una tendencia a saber registrar cosas mental o documentalmente; recurriendo a símbolos gráficos para suplir las deficiencias de su memoria. Esos símbolos gráficos han evolucionado con el tiempo, conociéndose en la actualidad como rubros y cuentas.

Desde el principio de los tiempos la humanidad ha tenido y tiene que mantener un orden en cada aspecto y más aún en materia económica, utilizando medios muy elementales al principio, para luego emplear medios y prácticas avanzadas para facilitar el intercambio y/o manejo de sus operaciones.

La contabilidad nace con la necesidad que tiene toda persona natural o jurídica que tenga como actividad: el comercio, la industria, prestación de servicios, finanzas, etc. De poder generar información de los recursos que posee; y poder entender si llegó o no a los objetivos trazados.

Para remontar a los orígenes de la Contabilidad es necesario recordar que las más antiguas civilizaciones conocían operaciones aritméticas rudimentarias llegando muchas de estas operaciones a crear elementos auxiliares para contar como sumar, restar, multiplicación y división. Tomando en cuenta unidades de tiempo como el año, mes y día. Una muestra del desarrollo de estas actividades es **la creación de la moneda como único instrumento de intercambio.**

De tal manera que se puede aseverar que los orígenes de la Contabilidad son tan antiguos como el hombre, por lo tanto, la Historia de la Contabilidad merece el estudio detallado de cada etapa. Se puede determinar que existieron etapas marcadas en la historia de la contabilidad como, por ejemplo:

a. La Contabilidad en la edad antigua



La contabilidad surge desde tiempos muy antiguos, cuando el hombre se ve en la necesidad de contabilizar los hechos económicos o las operaciones comerciales, gracias al surgimiento de la ganadería, agricultura y el comercio.

Diversos investigadores han conceptualizado que, en época como la egipcia o romana, se empleaban técnicas contables que se derivan del intercambio comercial (Guajardo, 2011).

Los Egipto y Mesopotámica, fueron las primeras civilizaciones en utilizar el trueque y elementos de contabilidad. "En el museo Semántico de la Universidad de Harvard se conserva las tablillas de barro con más de seis mil años de antigüedad en la cual aparecen números curvilíneos dibujados con un punzón sobre arcilla. Dándoles una

interpretación como los ingresos resultantes de la actividad económica de estas civilizaciones." (Sinesterrea. G).

b. La Contabilidad en la edad media



En este periodo se desarrolló el feudalismo, que acaparó gran parte de la actividad comercial, por lo que las prácticas contables debieron de ser usuales, aun cuando esta actividad se volviese casi exclusiva del señor feudal y de los monasterios.

En la época del feudalismo a partir del siglo VIII Carlos magno exigía a sus escribanos un inventario anual de las pertenencias del imperio y en los libros se registraban sus transacciones económicas con **los términos de ingresos y egresos**. Las actividades económicas se empezaron a facilitar entre los siglos VII y VIII con la aparición de la moneda llamada "*solidus*" que fue emitida por Constantinopla.

En Europa central entre los siglos VIII y XII por órdenes de los señores feudales, los escribanos se vieron en la obligación de llevar los libros de contabilidad a las ciudades de Venecia, Génova y Florencia, ya que eran el epicentro del comercio, la industria y la banca.

En Francia durante los años 1300, los hermanos Reinero y Baldo Finí pudieron añadir nuevas cuentas como **gastos y ventas**, pero uno de los libros más conocidos fue sin duda el que se llevó a la comuna de Génova donde **se utilizaron términos como él debe y haber** además se añadió una cuenta de las pérdidas y ganancias las cuales resumían las acciones de la comuna y en este mismo año se añadieron nuevas cuentas como gastos y ventas.

b. La Contabilidad en la edad moderna



Esta etapa se inicia en el año 1453 y culmina con la Revolución Francesa. Durante esta etapa **surgen dos acontecimientos** de gran importancia que permitieron un notable avance y centran a la Contabilidad en su etapa de divulgación. Estos acontecimientos son:

- 1 Números arábigos
- 2 Aparición de la imprenta

1. Los **números arábigos** que actualmente conocemos (1, 2, 3, 4,... etc).
2. La **aparición de la imprenta**, siendo esta última quien facilita divulgar los conocimientos impartidos por los monjes y mercaderes considerados hombres pujantes de la economía.

Se considera como pionero en el estudio de la "Partida doble" a Benedetto Cotrugli Raugo. Señalando así el uso de tres libros:

- Cuaderno = Mayor.
- Giornale = Diario.
- Memoriale = Borrador.

Incluyendo un libro copiador de cartas y la imperiosa necesidad de enseñar Contabilidad.

Sin lugar a duda el más grande autor de su época fue: Fray Luca Pacioli, nacido en el Burgo de San Sepulcro Toscaza en 1445, ingresó joven al monasterio de San Francisco de Asís, especializándose en Teología y Matemáticas.

Fue un incansable viajero quien enseñaba sus especialidades en varias universidades de Italia como Roma, Florencia y Asís. Su tratado de contabilidad explica el concepto de inventario como una lista de activos y pasivos, la cual debe relacionar el propietario antes de empezar a operar.

Indica también que:

- **Memoriale:** Deben anotarse todas las transacciones en orden cronológico, en forma minuciosa y detallada.
- **Giornale:** Debe aparecer toda la operación en términos de "débito" y "crédito".
- **Cuaderno:** Debe aparecer cada una de las cuentas.

Para el siglo XVI la actividad contable se encontraba en pleno apogeo tanto en lo académico como en lo profesional, constituyéndose en una herramienta de gran importancia para los sectores económicos y sociales.

En Alemania en el año 1518 Grammateus publicó un libro combinado de Álgebra y Contabilidad; siete años más tarde, Tagliente escribe en Italia un tratado completo sobre Contabilidad.

En 1590 se imprimió el primer estudio formal de Contabilidad en español siendo su autor Bartolomé Salvador de Solórzano, pionero de esta disciplina en España y en 1591, Felipe II ordenó llevar la contabilidad real por partida doble.

En los siglos XVII y XVIII se estableció en Inglaterra, la profesión contable como una actividad independiente, profesional y libre.

El expansionismo mercantilista se encargó, de exportar al nuevo continente la Contabilidad por partida doble. Sin embargo en América precolombina, era una actividad usual entre los pobladores.

A comienzos del siglo XIX el proceso industrial empezaba su carrera de éxito, Adam Smith y David Ricardo, padres de la economía, iniciaron el liberalismo; es a partir de esta época, cuando la Contabilidad comienza a sufrir las modificaciones de fondo y forma, que bajo el nombre de Principios de Contabilidad actualmente se sigue suscitando.

b. La Contabilidad en la edad contemporánea



Los cambios más profundos y de mayor repercusión presentados en la actividad contable en toda su historia, tuvieron lugar en el siglo XVIII. La Revolución Francesa, la Revolución industrial en Inglaterra, la filosofía individualista de Hegel y Kant, sentaron las bases para el resurgimiento del comercio en Europa y la tecnificación de la contabilidad.

En el siglo XIX, con el desarrollo de la industria europea, la contabilidad inició su más espectacular transformación.

En Francia, donde las finanzas públicas eran exclusividad real, pasaron al dominio popular, gracias al célebre contador Count Mollier. En 1795 Edmond Degrange distinguió dos clases de cuentas, unas deudoras y acreedoras y otras que representaban al propietario.

En Estados Unidos, La contabilidad se institucionalizó, constituyéndose en una actividad académica en la universidad de Pennsylvania en 1881 y reconocida como gremio profesional a través de la *American Association of Public Accountants* en 1886. Aparecen las máquinas de contabilidad, lo que facilitó el procesamiento de la información.

En Europa surgieron agremiaciones similares. En Edimburgo, 1854; en Francia 1891, en Australia, 1895; en Holanda, 1895 y en Alemania, 1896, En Italia, en 1893 comenzó a regir el Código Mercantil, regulador de la práctica contable en ese país.

Por años de 1990, el gobierno, la banca, las bolsas de valores, comenzaron a exigir los estados financieros certificados por contadores públicos independientes. La organización *American Institute of Public Accountants* se encargó de reunir agrupaciones profesionales con el fin de estudiar los problemas contables, y en 1934 sugirieron las seis primeras reglas de los principios contables de hoy.

Antecedentes en Colombia y la Contabilidad en la actualidad



En América durante la época precolombina predominaban tres culturas relativamente desarrolladas: los Aztecas, Incas y Chibchas. En Colombia especialmente la cultura Chibcha, **cuyo comercio se realizaba mediante el trueque de mercancías**, realizaban su actividad contable registrando sus transacciones con colores pintados sobre sus trajes, después de la independencia, se continuaron usando por mucho tiempo las técnicas contables traídas por los españoles.

A partir del año de 1993 se componen una serie de normas que lo reglamentan, tales como los decretos 2649 sobre normas y principios y el 2650 sobre plan único de cuentas, los cuales han tenido varias reformas.

El 13 de julio del 2009, se promulgó la Ley 1314 y con ella, el país convergió a estándares internacionales de aceptación mundial basados en las **NIC-NIIF y la NIIF** para las Pymes (grupos 1 y 2). Algunos pioneros ya conocían al respecto, varios solo tenían conocimiento del marco contable anterior, decretos 2649 y 2650 de 1993, y no se tenía idea de la existencia de estos nuevos estándares.

A partir de esta normativa, se inició no solo el recorrido hacia nuevas características de la información contable y financiera, sino también hacia otro estándar internacional que ha ido de la mano de las NIIF, el lenguaje estándar de transferencia de información, XBRL.

La contabilidad ha tomado en la actualidad una nueva faceta, la tarea informativa ya no es el único objetivo que la enmarca, la nueva realidad económica ha hecho que la profesión contable tome una gran importancia dentro del marco empresarial actual. Es por esto que se han implementado las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Definición de Contabilidad



Es conveniente conocer el concepto de contabilidad para entender la importancia de llevar los registros, libros y análisis de las transacciones de una empresa u organización.

La contabilidad es un sistema de control de naturaleza económica, que se encarga de medir y registrar los hechos económicos de la empresa, tales como sus activos, pasivos, patrimonio, ingreso, costos y gastos, en desarrollo del objeto social y que se genera en el entorno o al interior de la empresa o ente económico.

La contabilidad proporciona información de hechos económicos, financieros y sociales suscitados en una empresa; con el apoyo de técnicas para registrar, clasificar y resumir de manera significativa y en términos de dinero, "transacciones y eventos", de forma continua, ordenada y sistemática, de tal manera que se obtenga información oportuna y veraz, sobre la marcha o desenvolvimiento de la empresa u organización con relación a sus metas y objetivos trazados, con el objeto de conocer el movimiento de las riquezas y sus resultados.

Importancia de la Contabilidad



La contabilidad, es el elemento más importante en toda empresa o negocio, ya que es una herramienta de gestión y control con la que contamos hoy en día para la toma de decisiones en materia de inversión, en todo tiempo y lugar, además que permite estar al tanto de la realidad económica y financiera de la empresa, su evolución, sus tendencias y lo que se puede esperar de ella; llevarla de forma adecuada facilita el conocimiento de la entidad.

Llevar contabilidad es oportuno porque:

- Permite determinar cuánto tenemos, cuanto ganamos, cómo lo ganamos y en qué nos gastamos lo que ganamos.
- Permite no solo conocer el pasado y el presente de una empresa, también prever el futuro, lo que viene a ser lo más interesante.
- Facilita el cumplimiento de obligaciones tributarias.
- En procesos tributarios es un medio idóneo y eficaz de comprobación.
- Explica y justifica la gestión de los recursos.

La contabilidad le sirve a:

- 1) Al gobierno.
- 2) Entidades financieras.
- 3) Inversionistas.
- 4) Comerciantes.
- 5) Emprendedores.
- 6) Jefes de familia, etc.

La Contabilidad, es sin duda el mejor instrumento que se puede tener para conocer a fondo su empresa; no darle importancia es simplemente desechar las posibilidades de mejoramiento o hasta la posibilidad de detectar falencias que luego resulta demasiado tarde detectarlas.

Objetivo de la Contabilidad



La contabilidad tiene un papel protagónico en toda empresa, cualquier que ésta sea, ya se trate de una pyme o una macroempresa, el caso es que todas requieren de

forma imprescindible de la contabilidad para organizar la vida económica de la misma.

Su objetivo evidente está en **proporcionar información financiera** de una entidad a los usuarios internos y externos que estén interesados en el rendimiento y situación financiera.

Los usuarios internos son los propietarios, administradores y empleados. Los usuarios externos son aquellos que utilizan la información financiera, pero que no tienen ninguna injerencia en la administración de la organización, por ejemplo, la DIAN, el DANE, la SuperSociedades, las entidades financieras, clientes y proveedores.

¿Qué son las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)?



Las **Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)**, en inglés conocidas como IFRS (*International Financial Reporting Standards*), son una serie de principios contables y estándares técnicos establecidos por la IASB (*International Accounting Standards Board*) cuyo objetivo consiste en armonizar la normativa contable a nivel internacional.

Las NIIF son **una serie de estándares internacionales** o normas básicas cuyo objetivo es que sean de aplicación mundial, para que en todos los países la contabilidad sea similar. Su antecedente son las NIC (Normas Internacionales de Contabilidad), que tenían el mismo objetivo.

La implementación de las NIIF es obligatoria en Colombia, tanto para las compañías grandes, como para las Mipyme.

Objetivo de las NIIF



Ya hemos comentado que el principal objetivo de las NIIF es el armonizar y unificar la normativa contable a nivel internacional, además, de regular la preparación de información transparente y objetiva. Dichas Normas pretenden generar un lenguaje universal comprensible para las empresas nacionales e internacionales.

Por otra parte, las NIIF respaldan la credibilidad y la calidad de la información financiera.

Beneficios de las NIIF



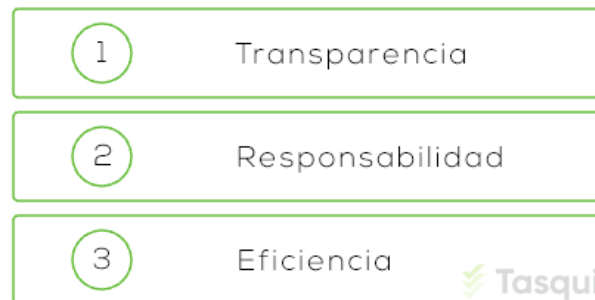
La implementación y puesta en marcha de las NIIF en las empresas, tiene una serie de beneficios:

- Permite usar el mismo lenguaje contable y financiero.
- Permite presentar unos estados financieros comparables y transparentes entre países distintos.
- Supone una mayor facilidad de acceso a mercados de capitales por parte de empresas. Hay un mercado mayor de potenciales inversores, ya que pueden provenir de todo el mundo.
- También permite una mayor facilidad en la expansión internacional, ya que la normativa de otros países, que tradicionalmente ha sido una barrera, es similar a la del país de origen.

¿Por qué son importantes las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en Colombia?

Las organizaciones se han enfocado en implementar las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), como una cultura reciente que todas las empresas colombianas legalmente deben cumplir.

Tres aspectos de la importancia de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en Colombia:



3. Transparencia

La verificación de la información se vuelve fácil, es decir, cualquier entidad nacional o internacional puede revisar, comparar y entender todo de manera simple. Como las NIIF facilitan un lenguaje universal, la información susceptible de analizar por parte de una entidad es fácil de comprender para cualquier persona.

2. Responsabilidad

La globalidad de las NIIF implica generar información veraz que esté alineada con los requerimientos legales. Cuando una empresa tiene sedes en el exterior, todas sus áreas y sucursales se ven involucradas en el proceso de transición. Así cada parte de la entidad se obliga a rendir cuentas entendibles para todos.

3. Eficiencia

Tener una norma estándar a nivel mundial agiliza el procesamiento de la información. Gracias al lenguaje universal toda la información contable y financiera se analiza rápidamente. De esta forma se facilita su comprensión.

Autoridades responsables de vigilar el cumplimiento de la Ley



- **De regulación**, tenemos los ministerios de Comercio Industria y Turismo y los ministerios de Hacienda y Crédito Público.
- **De normalización**, el Concejo Técnico de la Contaduría Pública (CTCP), que en el ámbito de sus competencias elaboró las propuestas con base en las cuales, los Ministerios de Hacienda y Crédito Público y de Comercio, Industria y Turismo, obrando conjuntamente, expedirán principios, normas, interpretaciones y guías de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de la información.
- **De supervisión**, entidades estatales que ejercen inspección, control y vigilancia de los entes económico, es decir, las superintendencias. Entre ellas se encuentran, por ejemplos, la de Sociedades, la de la economía solidaria y la financiera.
- **De la disciplina**, la junta central de contadores públicos.

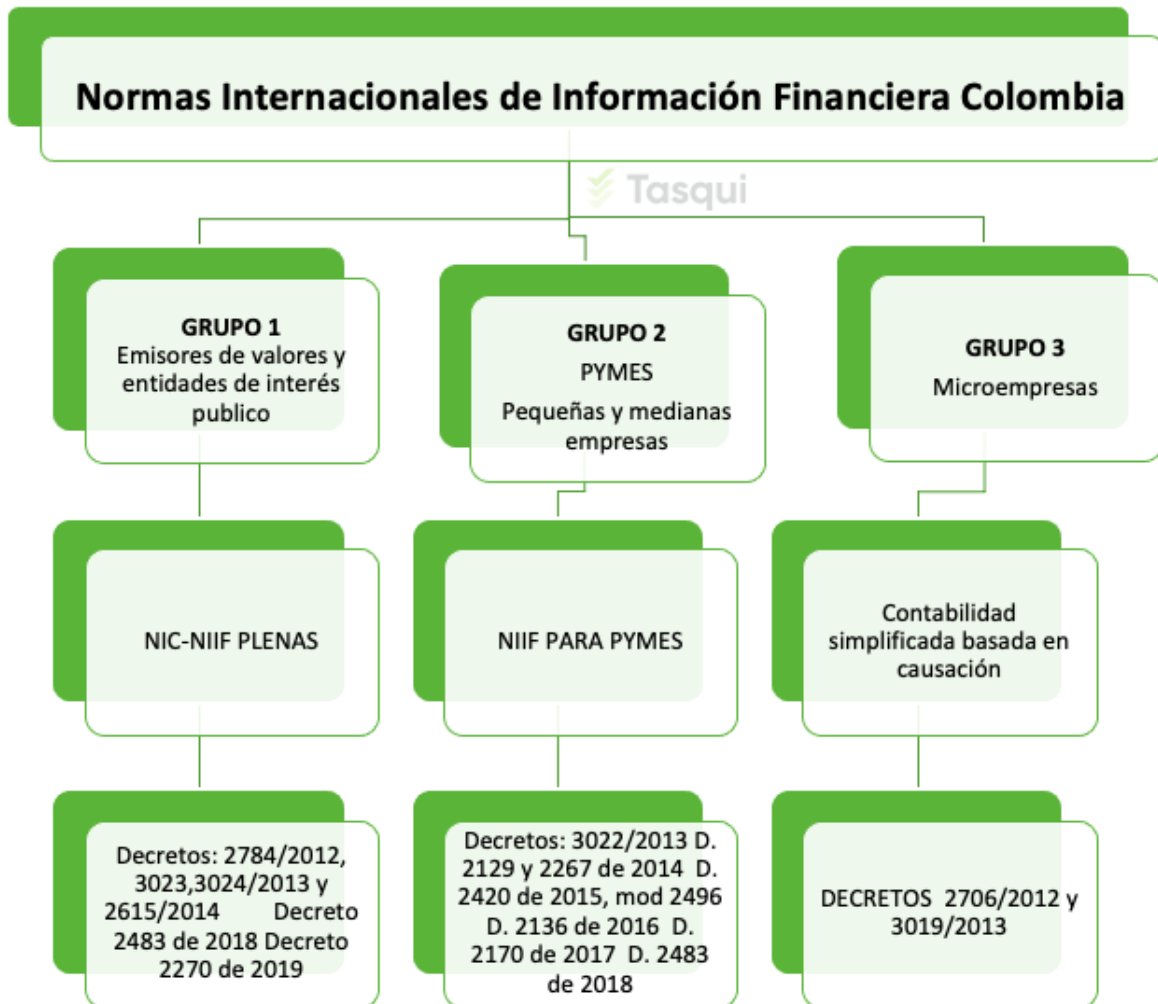
Es aquí donde de acuerdo con su sector, las empresas deben validar qué políticas le impactan y considerar acompañamiento por parte de un consultor en NIIF, o formarse académicamente, para definir las políticas internas adecuadas frente a este cambio.

Marcos técnico-normativos en Colombia



En Colombia existen tres marcos técnico-normativos compilados en el DUR 2420 de 2015 y en el decreto 2483 de 2018, que aplican para cada uno de los tres grupos en los cuales se dividieron las empresas del país, de acuerdo con su nivel de activos e ingresos, número de trabajadores, condición de exportadoras e importadoras, tipo de vinculación económica, entre otros criterios.

En julio de 2009 el Gobierno expidió la Ley 1314 en la cual se regulan los principios y normas de contabilidad e información financiera en Colombia. Con esta Ley, el Gobierno Nacional encargó al Consejo Técnico de la Contaduría Pública (CTCP) para el proceso de normalización técnica de las normas en Colombia y por ello, emitió el documento "Direccionamiento Estratégico" el cual busca el desarrollo efectivo del proceso de convergencia y ha orientado al mercado para que **las empresas colombianas se clasifiquen en alguno de los tres grupos** que a continuación se describen:



¿Quiénes están en cada grupo?

GRUPO 1 = NIIF Full (Empresas con obligación pública de rendir cuentas)

- a)** Emisores de valores: Entidades que cotizan sus valores en un mercado público, ejemplos, Pacific Rubiales, Nutresa, Ecopetrol, entre otros.
- b)** Entidades y negocios de interés público. (captan, manejan o administran recursos del público) Ejemplos, entidades financieras, fondos de pensión, aseguradoras.
- c)** Entidades que no estén en los literales anteriores, que cuenten con una planta de personal mayor a 200 trabajadores o con activos totales superiores a 30.000 salarios

que para el año 2012 sería \$17.001.000.000 y que, adicionalmente, cumplan con cualquiera de los siguientes parámetros:

- I. Ser subordinada o sucursal de una compañía extranjera que aplique NIIF plenas.
- II. Ser subordinada o matriz de una compañía nacional que deba aplicar NIIF plenas.
- III. Ser matriz, asociada o negocio conjunto de una o más entidades extranjeras que apliquen NIIF plenas.
- IV. Realizar importaciones o exportaciones que representen más del 50% de las compras o de las ventas respectivamente.

GRUPO 2 = Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES)

- a)** Con activos superiores a 30.000 SMLMV o con más de 200 empleados que no pertenezcan al Grupo 1.
- b)** Con activos totales entre 500 y 30.000 SMLMV o que tengan entre 11 y 200 empleados y que no sean emisores de valores ni entidades de interés público.
- c)** Microempresas con activos de no más de 500 SMLMV y 10 empleados y cuyos ingresos brutos anuales sean iguales o superiores a 6.000 SMMLV.

GRUPO 3 = Microempresas

Entidades que cumplan todos los siguientes requisitos:

- 1.** Tener hasta 10 trabajadores.
- 2.** Poseer activos totales, excluida la vivienda, hasta (500) Salarios Mínimos Mensuales Legales Vigentes (SMMLV).
- 3.** Tener ingresos brutos anuales menores de 6.000 SMMLV.