

IMPLEMENTACION DE SOFTWARE CONTABLE LIBRE PARA EMPRESAS PYMES



Corporación Unificada Nacional
de Educación Superior

**IMPLEMENTACION DE SOFTWARE CONTABLE
LIBRE PARA EMPRESAS PYME**

**CAMACHO GRANDAS JENNY VIVIANA
MARROQUÍN IBARRA NATALY
MORALES DÍAZ LAURA MARCELA**

**CORPORACIÓN UNIFICADA NACIONAL DE EDUCACIÓN SUPERIOR CUN
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CONTADURÍA PÚBLICA
SEMINARIO DE GRADO II
BOGOTA D.C. 2011**

**IMPLEMENTACION DE SOFTWARE CONTABLE
LIBRE PARA EMPRESAS PYME**

**CAMACHO GRANDAS JENNY VIVIANA
MARROQUÍN IBARRA NATALY
MORALES DÍAZ LAURA MARCELA**

TRABAJO SEMINARIO DE GRADO II

VLADIMIR CAMACHO CUINEME

**CORPORACIÓN UNIFICADA NACIONAL DE EDUCACIÓN SUPERIOR CUN
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CONTADURÍA PÚBLICA
SEMINARIO DE GRADO II
BOGOTÁ D.C. 2011**

INDICE

INTRODUCCION	6
OBJETIVOS	7
JUSTIFICACION	8
MARCO TEORICO SOTWARE LIBRE	9
MARCO LEGAL SOFTWARE LIBRE	12
PROYECTO DE LEY SOBRE EL SOFTWARE LIBRE EN COLOMBIA	13
RAZONES CONSTITUCIONALES	18
EL SOFTWARE LIBRE EN COLOMBIA	19
SOFTWARE LIBRE CONTABLE CONTASOL - 2011.....	21
LICENCIA DE USOS CONTASOL	22
INFORMES CONTABLES CONTASOL.....	23
SOFTWARE LIBRE - CONTAPYME	27
OBJETIVOS DE CONTAPYME	28
INFORMES CONTABLES CONTAPYME	31
SOFTWARE LIBRE – UNIONPYME EASY.....	36
FUNCIONES DEL SOFTWARE LIBRE UNIONPYME EASY	40
PROGRAMA CONTABLE HELISA	41
CARACTERISTICAS GENERALES	42
INFORMES.....	43
CUADRO COMPARATIVO DE INFORMES.....	44
BALANCE GENERAL	46
BALANCE GENERAL CLASIFICADO	48
ESTADO DE RESULTADOS	51
FORMAS DE PRESENTACION DE ESTADO DE RESULTADOS.....	53

ESTADO DE RESULTADOS DE PASOS MULTIPLES	57
FLUJO DE EFECTIVO	62
ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA	66
ESTADO USOS Y FUENTES	71
IVA SOPORTADO	72
BALANCES DE SUMAS Y SALDOS	75
ESTADO DE SITUACION PATRIMONIA.....	77
PLANNING DE TESORERIA	79
CAMBIOS EN EL CAPITAL DE TRABAJO	81
LIBRO DE DIARIO OFICIAL	83
LIBRO MAYOR O MAYOR Y BALANCES	84
LIBRO DE INVENTARIOS	86
MOVIMIENTOS CONTABLES	87
ANEXO IVA Y RETEIVA	88
CERTIFICADO DE RETENCIONES EN LA FUENTE	89
CERTIFICADO DE RETENCION DE IVA.....	90
CERTIFICADO DE RETENCION INDUSTRIA Y COMERCIO	91
ANALISIS COMPARATIVO.....	92
CUADRO COMPARATIVO VENTAJAS Y DESEVENTAJAS	94
CONCLUSIONES.....	95
GLOSARIO.....	96
FUENTES DE INFORMACION	98

INTRODUCCION

Esta Investigación está basada en el análisis que se realizara a diferentes tipos de software contables libres, para empresas pymes, que quieran implementar una herramienta contable de fácil manejo, el cual pueda suplir las necesidades de la empresa de acuerdo a su actividad, con el fin de optimizar tiempo, tener información oportuna y real, llevar un registro y control de sus actividades y así poder tomar una adecuada decisión financiera para el crecimiento de la empresa.

En el desarrollo de la investigación se elegirán tres tipos de software contable libres más relevantes y se compararan con un software propietario, por medio del análisis de los beneficios en cuanto a toma de decisiones a través de los informes emitidos por cada uno de los programas para poder definir cuál es el más adecuado dependiendo la actividad de cada empresa

OBJETIVOS

Objetivo General

Identificar cual de los software libres existentes en el medio le ofrece a una empresa de producción información financiera sólida, inmediata y segura para la toma de decisiones oportunas dentro de la organización.

Objetivos específicos

- Conocer las ventajas del software libre con relación a la economía y toma de decisiones.
- Identificar cual sería el software más apropiado para implementar en pymes de producción y cuál sería su aporte a ella.

JUSTIFICACION

Los constantes descubrimientos de nuevas tecnologías hace evolucionar inevitablemente el mercado entre esto el comercio electrónico que hoy en día es la herramienta principal para surgir en un mundo que día a día se vuelve más competitivo y exigente.

El avance tecnológico al que llegamos en el siglo XXI ha permitido que a través de la WEB 2.0 cualquier persona tenga posibilidad de publicar, crear y manejar online en el mundo, entre los “beneficiados” está las empresas que ven en esta innovación la manera de darse a conocer.

Las empresas de hoy en día necesitan software que respondan a sus necesidades particulares haciendo más fácil, eficaz y efectivo las labores diarias y la toma de decisiones.

Las decisiones tácticas y estratégicas dejan de ser una actividad diaria de las organizaciones, para convertirse en el principal factor de éxito de estas.

Hoy en día el uso de software libre es una tendencia que ha tomado mucha importancia en el campo empresarial, aunque está delimitada por el poco conocimiento que existe sobre las ventajas que este trae en pequeñas y medianas empresas. El software libre da la libertad a los usuarios para modificar, crear, copiar, ejecutar y distribuir el software a su manera, por tal es visto como una herramienta que agiliza las labores y reduce costos, adaptándose a las necesidades de los usuarios,

MARCO TEORICO DEL SOFTWARE LIBRE

El software libre se refiere a la libertad de los usuarios para ejecutar, copiar, estudiar, cambiar distribuir de manera gratuita y mejorar el software, de modo más preciso, se refiere a cuatro libertades de los usuarios.¹

- Libertad 0, libertad de usar el programa, con cualquier propósito
- Libertad 1, libertad de estudiar cómo funciona el programa, y adaptarlo a las necesidades
- Libertad 2, libertad de distribuir copias
- Libertad 3, libertad de mejorar el programa y hacer públicas las mejoras a los demás

Generalmente, todo evoluciona y en el terreno de software nos encontramos en el punto en el que veremos como un sistema de funcionamiento irá dejando sitio poco a poco a sistemas más eficaces y acordes con las necesidades técnicas y sociales.

En la actualidad hay muchas tendencias y proyectos de ley a nivel nacional y mundial para aplicar el Software Libre, ya existen algunas experiencias hechas con este tipo de software en el sector público. A partir de esta situación surgen diversos interrogantes, como por ejemplo qué beneficios ofrecería la implementación de este tipo de software, que ventajas y desventajas tendría en comparación con los demás. Se utiliza Software Libre en aplicaciones de seguridad, donde muchas veces se cree de manera equivocada que esta plataforma es insegura cuando es todo lo contrario; el modelo de desarrollo garantiza que los errores son detectados y corregidos en forma rápida. Las licencias de software libre existentes permiten su instalación varias veces y en diferentes equipos dependiendo como el usuario lo desee.

¹ http://es.wikipedia.org/wiki/Software_libre

El software libre ya no es una promesa, es una realidad y se utiliza en sistemas de producción por algunas de las empresas tecnológicas más importantes como IBM, SUN Microsystems, Google, Hewlett-Packard, etc.² Paradójicamente, incluso Microsoft, que posee sus propias herramientas, emplea GNU Linux en muchos de sus servidores. Podemos augurar sin lugar a dudas un futuro crecimiento de su empleo y una consolidación bien merecida.

El uso de software libre es una de las tendencias más importantes que se viene dando en el campo empresarial. Sin embargo su adaptación se ve todavía limitado por el escaso conocimiento que existe sobre sus posibilidades, en particular entre las pequeñas y medianas empresas que potencialmente pueden beneficiarse en gran medida de su aplicación. Debido a que en el Software Libre no existe publicidad, no se puede conocer mucho cuáles proyectos están realizando las empresas. Por tal razón, se podría pensar que el Software Libre se utiliza poco, pero el 75% de las empresas si están utilizando Software Libre.

Desde hace más de 5 años se han venido creando empresas en Colombia alrededor de la consultoría en software libre, probando que detrás de este movimiento hay riqueza económica no sólo para ser ofrecida en el ámbito nacional sino también en el internacional. A partir del uso del software libre no solo es posible reducir costos de desarrollo de soluciones informáticas para las empresas, el software libre provee adicionalmente herramientas mediante las cuales las empresas ajustan un software con fines específicos a sus necesidades particulares, maximizando el potencial que dicho software puede proveer al desarrollo de su negocio.

Una de las ventajas especialmente económicas que aportan las soluciones libres a muchas empresas y las aportaciones de la comunidad han permitido un

² http://www.microsoft.com/business/smb/es-es/internet/web_2.msp

constante crecimiento del software libre, hasta superar en ocasiones como en el de los servidores web, al mercado propietario.

El software libre también permite a las Pymes crear productos y servicios que lleguen a una audiencia global. Este hecho permite a las PYMES innovadoras crecer rápidamente hasta llegar a un mercado mundial de servicios, con un requerimiento de capital mucho menor debido a la disminución de los costos de comercialización. El bajo o nulo coste de los productos libres permiten proporcionar a las PYMES servicios y ampliar sus infraestructuras sin que se vean mermados sus intentos de crecimiento por no poder hacer frente al pago de grandes cantidades en licencias.³

Los escenarios entre pequeñas y medianas empresas son totalmente diferentes, las pequeñas incorporan tecnologías de información a muy bajo nivel, básicamente por el tema de costos, y no es visto como una inversión sino como un gasto; las medianas empresas ya están usando TI en sus actividades diarias, sin embargo no siempre utilizan el software que responda a las necesidades particulares de cada empresa. Actualmente existen muchas soluciones de software libre disponibles para las pymes. Son alternativas solventes en comparación a otros programas de software privativo.

Para comenzar a abordar este tema cabe responder las siguientes preguntas de investigación:

¿Qué es el software Libre?

¿Qué diferencias posee con el Software Cerrado/Propietario?,

¿Qué ventajas y desventajas ofrece el software libre?

¿Qué organizaciones respaldan el software libre?

¿Cuál es el impacto actual del software libre en la sociedad?

¿Qué decisiones afectan el uso del software libre?

³www.atinachile.cl/content/view/301601/EL-SOFTWARE-LIBRE-WEB-2-0-Y-EDUCACION.html

MARCO LEGAL DEL SOFTWARE LIBRE

Para empezar a hablar sobre el *software* libre es necesario comenzar a mirar el régimen jurídico que rodea la protección de los programas de computador, y ello necesariamente nos transporta a las discusiones que en los años 80 buscaron determinar la forma legal más adecuada para la protección del soporte lógico.

Fue durante esta década que el concierto global se reunió a debatir las alternativas de protección. Se planteó entonces la posibilidad de establecer un régimen o de pronto buscar su protección a través de la propiedad industrial, vía el régimen de patentes o el de los modelos de utilidad y se pensó también, en el secreto empresarial. Sin embargo, no solo las orientaciones dadas por la Organización Mundial de la Propiedad Intelectual, sino todas las leyes nacionales establecieron como una alternativa efectiva de protección las normas del derecho de autor.

De esta manera, y entendiendo el programa de ordenador como aquella secuencia ordenada de instrucciones destinadas a ser asimiladas por un computador, a fin de lograr un resultado específico, la mayoría de legislaciones lo han equiparado a una obra literaria dando protección al proceso de orden intelectual que precede la elaboración de un código fuente.

Efectivamente, la creación de un programa de ordenador implica en primera instancia la generación de un algoritmo el cual deberá transformarse en un conjunto de instrucciones en lenguaje de programación, hechas y entendibles por el ser humano, el cual denominamos código fuente. Sin embargo como este lenguaje no puede ser ejecutado por un computador, es necesario que un programa compilador lo traduzca en un lenguaje entendible para la maquina (un código binario), cuyo producto conocemos como el código objeto o código ejecutable.

La protección se concede de manera integral a ambas formas de expresión del programa de computador, otorgándosele a su autor (al programador) las prerrogativas morales y patrimoniales que el derecho de autor concede desde el momento mismo en que se crea la obra, para el caso el software⁴.

La libertad del software

El mundo del software libre no está citado en ninguna legislación. El autor ha visto la perplejidad, cuando no el regocijo con que expertos en derecho le contestaban respecto a las consultas acerca de legislación sobre el software libre. Tras la lectura de la GPL, lo más aproximado que se ha encontrado sobre legislación aplicable es el concepto mercantil de franquicia.

La única garantía legal aplicable en el software libre es la de la titularidad: es fundamental, para que el modelo de software libre en la empresa sea viable, que dicha titularidad sea reconocida y mantenida bajo cualquier circunstancia imaginable. El programa debe estar registrado convenientemente, y la licencia de uso debe reflejar claramente este hecho.

El proyecto de ley sobre Software Libre en Colombia

La meta del proyecto era dar libertad a los usuarios. Por lo tanto, su principal objetivo fue usar términos de distribución que impidieran que el software se transformara en software propietario. El método utilizado se denominó «copyleft». A través de las facultades que otorga la protección del copyright o derecho de autor se busca que el propósito opuesto al objetivo inicial o usual, se transforma en un medio de mantener libre al software. La idea central es que se dan libertades para correr el programa, copiarlo, modificarlo y redistribuir las versiones modificadas, pero no para agregar restricciones propias a la forma de distribución. De esta manera, las libertades cruciales que

⁴ <http://www.acis.org.co/index.php?id=318>

definen al «software libre» quedan garantizadas. Sin embargo, en la evolución de estas licencias se han admitido cierto tipo de reglas relacionadas con la manera de distribuir software libre, siempre y cuando no entren en conflicto con las libertades centrales.

Los programas de Computación o de ordenador, también denominados Soporte lógico (Software), son creaciones protegidas por la propiedad Intelectual, y de manera más precisa por la disciplina del Derecho de Autor, en los mismos términos de las obras del dominio literario (Creaciones expresadas a través de letras, signos o convenciones).

Las normas tipo y orientaciones dadas por la Organización Mundial de propiedad Intelectual (OMPI); la mayoría de Convenios Internacionales; las reglamentaciones inspiradas en el Derecho Comunitario (tanto Europeo como Andino); así como las leyes nacionales de todos los países del globo descartaron la patentabilidad del Software y como ya lo mencionamos, establecieron las normas del Derecho de Autor como la alternativa de protección.

Con ocasión de la presentación y discusión desde febrero de 2002, del Proyecto de ley sobre Software Libre en Colombia para fomentar el respecto a los derechos constitucionales de los ciudadanos e incentivar el desarrollo tecnológico de la Nación; se ha suscitado un interés latente por el tema del Software Libre o de Código Abierto (Open Source), pese a que desde 1990 las herramientas y sistemas operativos basados en tecnología GNU/Linux (EMACS), han venido siendo usados en nuestro País por distintas entidades públicas como privadas

Por una iniciativa parlamentaria, presentada a principios del año 2002, Colombia cuenta y discute en el seno del Congreso de la Republica, la posibilidad de adoptar a nivel positivo una legislación que regule y establezca de manera imperativa las políticas de uso y empleo del Software Libre en sus

sistemas de información, al interior de las entidades e instituciones del Estado y las empresas donde el estado posea mayoría accionaria.

El proyecto consta de veintiuno artículos, a través de los cuales se busca regular y obtener un control sobre los sistemas de información evitando depender de proveedores únicos, promover la igualdad en el acceso a la información pública por parte de los ciudadanos, garantizar la transparencia de las tecnologías que utiliza el Estado para su funcionamiento salvo casos de seguridad nacional, evitar el acceso a la información por parte de terceros no autorizados según la constitución y la ley garantizando la seguridad nacional y la privacidad de los ciudadanos, y lograr la promoción y el desarrollo de una industria de software nacional.

El artículo primero del proyecto de Ley establece una serie de definiciones, y para tal efecto entra a definir lo que es un Programa o Software como: Instrucciones, reglas, procedimientos y documentos almacenados electrónicamente de manera tal que un dispositivo de procesamiento pueda utilizarlas para llevar a cabo una tarea específica o resolver un problema determinado.

El Art. 3° del Decreto 1360 de 1989 por medio del cual se reglamenta la inscripción del software en el Registro Nacional del Derecho de Autor; el Art. 23 de la Decisión Andina 351 de 1993; el Decreto 460 de 1995; donde se define lo que es Programa de Computador de una manera bastante técnica y precisa; y además se define lo que es la Descripción del Programa y lo que es material auxiliar.

El texto legal propuesto se remite también a las definiciones que sobre Comercio Electrónico establece el Art. 2° de la Ley 527 de 1999; y también tiene dentro de sus objetivos derogar, modificar y adaptar algunas de las normas vigentes sobre Comercio Electrónico a formatos abiertos; toda vez que

propone entrar a derogar los artículos 6, 12 y 28 de la Ley 527 de 1999; y modifica los artículos 16, 17, 18, 19, y 20 de la misma Ley.

Sin embargo, en lo referente a las normas sobre Comercio Electrónico, el texto del proyecto de ley sobre Software Libre, solo se refiera a la ley 527 de 1999 y no a las demás normas que regulan el tema en nuestro país; a la Ley 588 de 2000, Decreto reglamentario N° 1747 de 2000, Resolución 26930 de 2000 y demás normas concordantes sobre este tema.

El literal C) del Art. 1° del proyecto entra a definir; y tal vez este es uno de sus puntos centrales, lo que se entiende por Software Libre o Programas Libres como:

Software licenciado por su autor de manera tal que se ofrezcan a sus usuarios las 4 libertades:

1. La libertad de ejecutar el programa para cualquier propósito (sin discriminar contra personas o grupos y sin imponer restricciones a las actividades para las que el programa puede ser utilizado).
2. La libertad de estudiar la manera en que el programa opera (incluyendo la realización de cualquier tipo de pruebas técnicas y la publicación de sus resultados) sin ninguna restricción y adaptarlo a sus necesidades particulares.
3. La libertad para redistribuir copias del programa (incluido su código fuente) a quien desee, bajo las mismas libertades que le fueron otorgadas.
4. La libertad de mejorar el programa y distribuir sus mejoras al público bajo las mismas condiciones que le fueron otorgadas con el programa original.

La anterior definición implica que la licencia del software no incluya ninguna restricción al número de usuarios que pueden ejecutarlo, número de equipos en que se puede instalar ni propósitos para el que se puede utilizar.

Así mismo y como característica principal de lo que es un software libre, se debe garantizar que los usuarios del software tengan acceso a su código fuente y que éste se encuentre en un formato abierto.

La Federación Colombiana de la Industria del Software (FEDESOFTE)⁵, sostiene que un proyecto de ley como el que actualmente hace transito en el Congreso, violaría derechos fundamentales consagrados en la Constitución Nacional, tales como el derecho a la igualdad y el derecho al desarrollo tecnológico, la libre competencia y la libertad de empresa. Además deja de lado factores preponderantes al momento de elegir una herramienta computacional, como son precio, condiciones de soporte técnico, actualizaciones.

Es importante resaltar que el software libre no atenta de ninguna manera contra los derechos de autor y de propiedad intelectual: no tiene nada que ver con la piratería, en tanto que los autores autorizan explícitamente a los demás a hacer uso de sus creaciones ofreciéndoles las libertades anteriores.

Al brindarles a los usuarios la oportunidad de estudiarlo y modificarlo, el software libre avanza de manera bastante acelerada. Cualquier persona con los conocimientos técnicos suficientes puede aumentar las capacidades del software y adaptarlo a sus necesidades particulares.

El movimiento del software libre es una tendencia global que, de ser aprovechada de manera apropiada, puede impulsar significativamente el progreso tecnológico del país al darle verdadero control de los sistemas de

⁵ http://www.cecolda.org.co/index.php?option=com_content&task=view&id=17&Itemid=40

información que utiliza y de los que depende. Aprovechando esta coyuntura se podrá lograr que los sistemas de información utilizados para manejar la infraestructura se involucren de forma creciente con la mano de obra nacional.

Por otro lado, el uso de software libre puede convertirse en una importante herramienta que facilite el respeto a los derechos de los ciudadanos de manera consecuente con la Constitución.

En este sentido, la presente ley busca darle justo reconocimiento a las posibilidades que este momento histórico representa y mantener actualizada la legislación de manera consecuente con las tecnologías emergentes.

Razones constitucionales

Aparte de incentivar el desarrollo tecnológico nacional e incrementar la seguridad nacional, existen importantes razones para este proyecto de ley, inspiradas en los principios y valores por los que debe luchar el Estado. El artículo 15 de la Constitución Política⁶ afirma el derecho de todas las personas a conocer, actualizar y rectificar las informaciones que se hayan recogido sobre ellas en bancos de datos y en archivos de entidades públicas y privadas. El artículo 74 garantiza que todas las personas tienen derecho a acceder a los documentos públicos salvo los casos que establezca la ley. El Estado debe garantizar el buen manejo de la información de los ciudadanos. Aquellos datos cuya confidencialidad es establecida por la ley deben ser tratados de manera tal que el acceso a ellos se dé únicamente a las personas e instituciones autorizadas.

En aras de la transparencia, el Estado debe permitirles a los ciudadanos comprender los sistemas de información que utiliza, en tanto que juegan un

⁶ Constitución política de Colombia Artículos 15 y 74

papel de gran importancia en su funcionamiento. Sería muy saludable que a la ciudadanía se le permitiera analizar y conocer los programas que se utilizan para manipular su información, calcular las tarifas de servicios públicos o los impuestos.

SOFTWARE LIBRE EN COLOMBIA

No son pocos los factores a favor y en contra del Software Libre que se ponen sobre la mesa a la hora de elegirlo como una nueva alternativa de negocios y competitividad. Sobre todo en el país, dadas las condiciones actuales en las que de no promover la inversión en tecnología, se podría correr el riesgo de retroceder, en términos de desarrollo. Mucho más, cuando las cifras lo confirman. Basta mirar el entorno empresarial, en particular el de la pequeña y mediana industria “pyme” que representa el 94% de las registradas en las Cámaras de Comercio. De ellas, solo el 42.2% invierte en tecnología, de acuerdo con las estadísticas suministradas por un reciente estudio de International Data Corporation⁷ –IDC-.

En Colombia varias universidades y empresas comenzaron a utilizar software libre a finales de la década de 1990. La revolución de las redes de comunicaciones y su llegada a Colombia le permitió al país ingresar a la comunidad de software libre mundial. A nivel de empresas y asociaciones el software libre está avanzando firmemente y cada vez ganando más atención en el país. Cada vez más organizaciones han comenzado a utilizar soluciones basadas en software libre para el control de sus sistemas.

Aunque en Colombia y el mundo el uso de software propietario es aún mucho más común que el de software libre, éste último ha avanzado mucho en los últimos años.

⁷ <http://www.acis.org.co>

SOFTWARE LIBRE CONTABLE - CONTASOL 2011

ContaSol⁸ 2011 es un programa profesional de contabilidad general el cual sorprende por su potencia, rapidez y flexibilidad en la introducción de datos, consultas e informes. ContaSol 2011 cubre con creces todas las necesidades del departamento de contabilidad de una empresa, incluyendo herramientas como punteo, búsquedas por importes, búsquedas por conceptos, programación de Balances de situación y Pérdidas y Ganancias, control presupuestario, inventario del inmovilizado, impresión de modelos oficiales, etc.

ContaSol es un sistema de contabilidad profesional para empresas con una sencillez de uso e interfaz totalmente adaptable a cualquier tipo de usuario, o lo que es lo mismo, las típicas funciones de la mayoría de programas de contabilidad empresarial pero con una interfaz gráfica de lo más usable, algo bastante atípico y de mucho agrado. A todo lo anterior quizás no se le encuentre todo el sentido hasta que no veamos que estamos hablando de una herramienta gratuita, hecho que dispara aún más su relación calidad/precio.

Las funciones de ContaSol abarcan cualquier necesidad de un departamento de contabilidad, incluyendo control de asientos, libros, informes, analítica, utilidades extra y facturación. ContaSol soporta múltiples empresas, usuarios, ejercicios y diarios, además de disponer controles de acceso por usuarios, soporte de redes locales y bases de datos Access.

ContaSol tiene incorporado la mayoría de la documentación oficial disponible actualmente. La Comisión ha aprobado el Reglamento N° 1725/2003 por el que se incorpora y se traduce oficialmente las NIC existentes a 14 de septiembre de 2002. Por tanto se ha producido la incorporación de todas las NIC y sus interpretaciones SIC, excepto las que estaban en trámite de modificación que son las NIC 32 y 39 y sus correspondientes SIC: 5,16 y 17.

⁸ <http://contasol.malavida.com/manuales/>

El citado Reglamento, incluido el texto de las NIC y SIC incorporadas, se ha publicado, en formato PDF, en la Web del ICAC, pudiendo obtenerse una copia del ejemplar en esta misma web.

LICENCIAS DEL USO DEL PROGRAMA CONTASOL

El uso y posesión de este programa está sujeto a los siguientes términos legales⁹:

1. La sola posesión de este programa supone la aceptación de todas y cada una de las condiciones de esta licencia de uso del programa.
2. Licencia: cede el derecho a uso de este programa por tiempo indefinido. Esta licencia se concede para tantos ordenadores como se desee.
3. Permite al usuario realizar copias del soporte magnético, óptico, o electrónico del presente programa y también la distribución de las mismas siempre de forma gratuita.
4. Se reserva todos los derechos de autor y de propiedad intelectual del producto.
5. Garantía. La única garantía que se proporciona sobre el programa es la sustitución del soporte magnético, óptico, o electrónico del producto, si éstos fueran originales y estuviesen en mal estado, por otros en buenas condiciones durante el periodo de un año a partir de la fecha de su adquisición.

SOFTWARE CONTASOL, S.A. no se compromete ni responsabiliza con ninguna persona o entidad en todo lo relativo a cualquier perjuicio

⁹ [Manual ContaSol 2011](#)

supuestamente provocado por el uso o falta de uso de este programa, tanto directa como indirectamente, incluyendo, sin limitarse a las siguientes eventualidades: interrupciones del trabajo, pérdidas económicas o pérdidas de ganancias previstas, como resultado de la utilización del mismo.

INFORMES

➤ **Inventario**

Imprime el Libro de Inventario de Inmovilizado de la empresa, según los diferentes límites y opciones introducidos. Se detallan todos los bienes de inmovilizado ordenados por su código.

➤ **Tesorería**

Se podrá controlar la gestión de cobros /pagos de los efectos así como los cheques/pagarés y las transferencias. Estos procesos del programa se encargan de mantener los libros de efectos comerciales, estos libros son independientes de la contabilidad, de sus saldos y movimientos. Se puede gestionar hasta un máximo de 99 carteras de efectos y por cada una de ellas sus registros y vencimientos.

También se podrá generar directamente los cheques/pagarés de sus efectos a pagar. Para ello existe un icono en la ventana de Efectos a Pagar que realiza dicha función, Se encuentra en el grupo "Acciones" >icono "Cheques/Pagarés".

Cada registro consta de los siguientes datos:

Número de registro. Para acceder a cada uno de los recibos, pagarés, etc., introducidos en dichos libros, se asigna un código de registros a cada uno.

El programa le generará automáticamente un número de registro secuencial y correlativo, basta con pulsar ENTER en este campo.

Fecha. Introduzca en este campo la fecha de emisión del documento a registrar, con el formato DDMMAA o pulse ENTER y el programa tomará la fecha del sistema de forma automática.

Cliente o Proveedor. Indique en este apartado el código de la cuenta del cliente o proveedor a que se refiere el registro. Pulsando en el botón “buscar cliente/proveedor” podrá entrar en el mantenedor de ficheros de clientes o proveedores.

Nombre. Una vez introducido el código del cliente o proveedor el programa mostrará en la ficha el nombre del mismo. A continuación podrá modificar ese nombre.

➤ **Informe Cash Flow**

A través de esta opción, puede imprimir de forma mensual, un informe de cash Flow utilizando para ello los efectos comerciales.

Puede emitirlo en tres modelos diferentes:

- Resumido mensual: El informe incluirá todos los efectos totalizados por cuenta.
- Detallado mensual: El informe imprimirá cada uno de los efectos existentes incluyendo su fecha de vencimiento.
- Totalizado mensual: El programa imprimirá un resumen de los resultados mensuales del ejercicio.

➤ **Transferencias**

Archivo: A través de esta opción, se puede generar transferencias bancarias de forma manual. En cada transferencia se puede incluir un número ilimitado de beneficiarios.

Una vez creadas las transferencias, se podrá emitir un informe de las mismas o generar un archivo con el formato bancario del Cuaderno 34 para remitirlo posteriormente al banco por internet.

➤ **Presupuestos**

Los presupuestos contables darán la posibilidad de conocer la desviación de los saldos reales con los saldos previstos para el ejercicio. Se suelen utilizar para analizar la progresión de las cuentas del grupo 6 y 7 (compras y ventas). La previsión se suele grabar utilizando cuentas auxiliares.

Opciones que componen este proceso:

- Asignación de presupuestos.
- Desviación de presupuestos.

➤ **Gráfica**

En esta opción se muestra en pantalla la estadística gráfica de uno o de dos grupos de cuentas. Para el supuesto de elegir la estadística de dos grupos de cuentas las barras gráficas de cada grupo, aparecen en diferentes tonos o colores.

Se selecciona un solo grupo de cuentas para levantar la gráfica, el programa permite comparar los saldos del ejercicio activo con los saldos del ejercicio anterior o con los saldos del ejercicio siguiente.

Se puede seleccionar uno o todos los diarios, así como la moneda en la que se representarán los resultados. También es posible seleccionar a priori el tipo de gráfico a utilizar en la estadística, aunque puede ser modificado el estilo una vez que el resultado esté en la pantalla.

Permite realizar la gráfica seleccionando un rango de meses.

➤ **Mayor**

Imprime el libro mayor (extracto de movimientos) de la empresa según los diferentes límites y filtros. Podrá elegir imprimir los movimientos de todos los Diarios, uno determinado o seleccionar varios a la vez.

➤ **Pérdidas y Ganancias**

Imprime la cuenta de Pérdidas y Ganancias de la empresa utilizando el modelo seleccionado y según los diferentes límites y filtros.

Modelo simple: Imprime sólo los saldos del ejercicio actual. El formato del informe permite imprimir la columna del Debe y del Haber en la misma página.

Modelo comparativo: Imprimir la cuenta de resultados con los saldos del ejercicio actual y del ejercicio anterior.

Los saldos del ejercicio anterior se tomarán del "Fichero de saldos del ejercicio anterior".

También se puede elegir sobre qué Diario o Diarios obtener el informe. Esta elección la realizará en el apartado DIARIO con la opción VARIOS.

SOFTWARE LIBRE CONTABLE - CONTAPYME

Contapyme¹⁰ (Sistema de gestión empresarial y contable para PYMES) es una aplicación de computador especialmente diseñada para proveer información al empresario sobre su empresa, sus actividades y sus recursos. Maneja en forma integrada las más importantes áreas de datos de gestión de la empresa, como contabilidad, presupuestos, cartera, activos fijos e inventarios y muchos módulos que gradualmente se van adicionando al sistema.

Contapyme es el único sistema en incorporar un conjunto amplio de herramientas para facilitar la manipulación de datos y la obtención de resultados. Herramientas como ContaExcel o los indicadores gráficos permiten ampliar la funcionalidad del sistema y definir nuevos reportes sencillos o complejos adecuados a las necesidades particulares de cada empresa.

Una de las características más relevantes de Contapyme, es que utiliza un esquema de registro de información muy sencillo, de tal forma que lo convierten en un instrumento fácil de utilizar y ágil en el seguimiento y toma de decisiones basadas en la información oportuna y actualizada de la empresa. Es un software que permite mantener actualizada toda la información y obtener informes contables y financieros instantáneos e impecables de cualquier área de la empresa, sus gastos, sus ingresos, cantidades de recursos y cualquier dato que desee extraer de la empresa o de los diferentes centros de costos.

Contapyme ha sido concebido para que pueda manejar ingresos y egresos, la contabilidad, el presupuesto y la ejecución presupuestal, los inventarios de bodega, los activos, las inversiones, la nómina, las estadísticas, las

¹⁰ <http://www.contapyme.com/sistema-contable>

cuentas por cobrar, las cuentas por pagar, los centros de costos, las actividades que se realizan, etc.; todo en forma completamente integrada.

Objetivos.

- Proveer a los empresarios de las micro, pequeñas y medianas empresas un sistema integrado de gestión empresarial que les permita optimizar la evaluación, el control y la toma de decisiones a nivel de las diferentes actividades productivas, mediante una herramienta técnica, financiera y administrativa.
- Facilitar al empresario el empleo de este tipo de herramientas, haciendo que su manejo no requiera conocimientos especiales en áreas técnicas como contabilidad, presupuestos, inventarios, costos, estadística, etc.
- Permitir que fácilmente el usuario pueda elaborar reportes contables, reportes tributarios, reportes de ingresos y egresos, reportes de costos, o bien reportes técnicos o estadísticos de las diferentes actividades que se llevan a cabo en la empresa o de alguno de sus centros de costos o de responsabilidad.
- Permitir el seguimiento de las diferentes actividades que se desarrollan en la empresa; detallando costos, tiempos, rendimientos y cantidades en el tiempo, sin que para ello se requieran grandes esfuerzos y costos de logística por parte del empresario.
- Permitir al empresario la comparación de sus datos contables, de costeo, estadísticos, técnicos y financieros con los promedios o indicadores técnicos y financieros de la región, del país o de sus vecinos.

- En general, servir como instrumento útil para la gerencia, para mejorar la productividad y competitividad de las empresas y proyectos productivos.

Desde su concepción inicial, ContaPyme es un sistema que busca facilitar el registro de información, aprovechando al máximo cada dato que se le suministre, para alimentar un completo sistema de información, que a su vez es muy fácil de consultar y que permite obtener informes financieros, tributarios, de costos y estadísticos.

En términos generales el usuario solo deberá suministrar la información correspondiente a las operaciones que éste realiza a diario y el sistema será el encargado de interpretarla a la luz de las técnicas contables y financieras, de manejo de inventarios y estadísticas, con el fin de mantener a disposición del empresario un conjunto de reportes de gran interés.

El sistema está en capacidad de manejar una o varias empresas (dependiendo de la licencia), lo cual permite ser de interés también para centros de gestión especializados que le podrán prestar el servicio a pequeños y micro empresarios.

La versión básica¹¹ de Contapyme maneja los módulos básicos, pero en la medida en que se progresa en el uso de sistema y sistematización de la empresa, se puede ir actualizando la licencia de uso para permitir el uso de otros módulos especializados y herramientas, bajo los mismos principios y conceptos de manejo y operación. El que el sistema sea integrado, significa que en la medida en que se le suministre un dato al sistema, este lo asimilará y lo interpretará para afectar correctamente todos los módulos donde aplique el dato.

¹¹<http://www.contapyme.com/informes-contables>

Contapyme sólo hay que registrar el número de unidades adquiridas y su valor y con esto, el sistema se encargará de aprovechar al máximo esos datos, afectando la contabilidad y los inventarios de bodega, en forma completamente automática. Para el manejo de Contapyme no necesita saber contabilidad, presupuestos, estadísticas o manejo de inventarios. Sin embargo, para aspectos tributarios y de cargue inicial de la información se recomienda la asesoría de un contador.

El módulo de **contabilidad** de ContaPyme es el más completo, fácil del mercado. Puede obtener todos los informes contables, legales, financieros y tributarios, ofreciendo magníficas herramientas para la consulta, auditoría, gerencia y administración de la empresa.

El módulo de contabilidad involucra un conjunto de características importantes que se destacan a continuación:

- Manejo de movimiento universal. Es decir, permite la grabación de movimiento de asientos con excelentes herramientas de edición y manejo.
- Permite además el manejo automatizado, basado en las operaciones, siendo éste completamente adecuado al criterio del contador.
- Cálculo automático de impuestos y el correspondiente registro contable de CxP y CxC.
- Cierres automáticos de mes, donde se calcula en forma automática las depreciaciones, amortizaciones, diferidos, los ajustes por inflación.
- Cierre de año automático (cancelación de cuentas de resultado y cálculo de la utilidad y traslados programados).
- Manejo de múltiples años abiertos.
- Manejo de múltiples meses sin cerrar o cierres estrictos de mes.
- Adecuación total de atributos de las cuentas y sus hijas.
- Definición de tipos de documentos soporte (Numeración, auto-incremento, reinicio de numeración periódica,

- prefijos, numeración máxima, Fecha máxima, múltiples documentos compartiendo una numeración, etc.).
- Definición de documentos de impresión (Facturas, comprobantes de egreso, comprobantes de ingreso, recibos de caja, notas de contabilidad, etc.).

Informes contables.

ContaPyme permite generar todos los informes financieros y libros legales, con múltiples opciones de filtros y calidades de impresión.

➤ **Módulo de presupuesto.**

Permite la elaboración del presupuesto general de la empresa o presupuestos de ingresos y egresos por centros de costos.

El editor de presupuesto permite que el usuario establezca el presupuesto de cada cuenta en cada mes o bien hacer una proyección basada en operaciones históricas o importar y proyectar un presupuesto anterior.

El control de la ejecución presupuestal se puede hacer a través de múltiples informes de comparación entre lo presupuestado y lo ejecutado a nivel de empresa o de centro de costos.

Los informes de ejecución presupuestal se pueden obtener entre fechas especificadas, incluso abarcando uno o varios años.

El mayor y balances permiten discriminar todos los terceros y si se desea, también permite visualizar el estado de todos los documentos de cada tercero. ContaPyme permite imprimir reportes del estado de toda la empresa o de un centro de costos en particular.

Todos los informes se pueden imprimir en alta calidad o en calidad de borrador, para producir reportes rápidos y económicos en impresoras de matriz de puntos.

➤ **Modulo de Cartera**

Módulo especializado para el control de cartera y proveedores, que permite manejo completo de cuentas por pagar (CxP) y cuentas por cobrar (CxC), con la posibilidad de cruzar cuentas y hacer seguimiento a la cartera por edades.

Es importante este informe ya que permite visualizar el estado de cartera de cada una de las facturas de cada cliente, donde se detallan columnas como valor facturado, saldo a la fecha y las edades de cada factura.

Este informe puede obtenerse clasificado por vendedor, por ciudad, por zona o por una decena de clasificadores adicionales.

- Permite identificar a quién se le debe en una fecha determinada, cuánto y su vencimiento.
- Permite identificar quién nos debe, cuánto y su vencimiento.
- Permite conocer las cuentas vencidas por cobrar o pagar.
- Permite analizar el movimiento y estado de cuentas con los proveedores y clientes.
- Mantiene la historia detallada de pagos a cada proveedor y pagos de cada cliente.
- Permite la programación de fechas de pago de las diferentes cuotas en que se deseen dividir los pagos, llevando control de vencimientos de cada cuota.
- Permite el manejo de los terceros (clientes y proveedores)

➤ **Módulo de inventarios.**

El módulo de inventarios permite manejar uno o múltiples inventarios o bodegas por el método de inventarios permanentes.

El registro de información se puede hacer completamente asistido a través de operaciones de inventarios. En la medida en que se registran las operaciones de inventarios, automáticamente el sistema realiza la contabilización de esas operaciones.

El módulo de inventarios tiene la capacidad de manejar cantidades, producto en proceso y costos de producción.

Los informes de inventarios permiten obtener informes actualizados de cantidades, costos, consumos, producción y ventas. Las operaciones de compra de elementos de control permiten hacer el cálculo automático de impuestos en compras.

Permite registrar ventas y consumos e imprimir los comprobantes correspondientes, como la factura de venta o el comprobante de egreso de almacén.

Permite la definición y manejo de grupos de inventarios para fácil definición de los elementos de control por el usuario.

Realiza automáticamente los ajustes por inflación.

➤ **Medios Magnéticos**

El más completo, fácil y automático sistema de presentación de información exógena para la DIAN en formato XML.

Basado en los movimientos del año a reportar, genera de forma automática una tabla temporal con la información exógena a enviar, donde el usuario tiene la posibilidad de revisar y verificar de acuerdo a sus requerimientos; una vez revisada la información se genera un archivo en formato XML; una vez generado el archivo permite revalidarlo con el sistema de validación establecido por la DIAN.

➤ **Conciliación Bancaria**

La conciliación bancaria permite cuadrar las diferencias existentes entre el saldo que aparece en el extracto bancario y aquel que aparece en los registros contables del cuenta-habiente.

Para conciliar se requiere sólo 3 pasos:

- Cargue el archivo del extracto bancario que le suministra el banco o péguelo desde MS-Excel.
- Clasifique y relacione automática-mente los movimientos del extracto con los de su contabilidad con un par de clics.
- Asocie manualmente los movimientos que el sistema no haya relacionado

Informe de conciliación: Permite generar un reporte de conciliación bancaria, cuyos conceptos pueden ser definidos por el usuario.

➤ **Centro de costos**

El módulo de costos de producción habilita a ContaPyme como un completo sistema de contabilidad de costos. Permite implementar diferentes métodos de costeo para calcular los costos históricos de líneas de producción, órdenes de producción, órdenes de trabajo, proyectos y procesos productivos.

Modulo para el control total de los costos de producción, el cual permite:

- Registrar y costear todo el proceso productivo de la empresa. Determinar los costos por cada unidad producida.
- Manejar además de los ciclos contables, los ciclos de costos, ciclos de vida y etapas de desarrollo de los proyectos.
- Automatizar el complejo proceso de cálculo de variaciones con el cierre de ciclo de costos.
- Manejar procesos de producción compuestos (en serie o en paralelo).
- Automatizar todo el proceso contable de registro de costos, activación de cuentas de costos de producción, embodegamiento de productos, ventas, cálculo de costos de ventas y cálculo de variaciones al final de cada ciclo.
- Diversidad de modelos de costeo
- Permite diseñar y montar diferentes modelos de costeo, como:
 - Costos ABC.
 - Costos por absorción.
 - Costos por procesos o líneas de producción.
 - Costos por órdenes de producción.
 - Costos de servicios.

El sistema de costos incluye un completo conjunto de informes de *costos de producción*, de *producción y ventas* e informes de labores de mano de obra con sus estadísticas y rendimientos.

➤ Formularios, anexos y certificados tributarios

ContaPyme incluye todos los formularios, anexos y certificados tributarios según los requerimientos de la DIAN. Todos los documentos tienen opciones de personalización para cualquier rango de fechas, cuentas, títulos y terceros

de acuerdo a los requerimientos de cada empresa. **El sistema incluye los formularios de IVA y Retención**, anexos de IVA, anexos de Retención, certificados de Retención, certificados de ingresos, etc.

Con solo suministrar el periodo a evaluar la automáticamente renta, certificados de ingresos, retenciones IVA, ICA, los cuales son actualizados anualmente de acuerdo a los requerimientos de la DIAN.

➤ **Libro de Cuenta y Razón**

De las normas comerciales y tributarias si se deriva la exigencia del libro diario como principal, sin perjuicio de llevar otros libros como el mayor y balances en los cuales se resumen los asientos del libro diario al mayorizarlos.

- Arroja estadísticas y gráficos.
- Clasificación mensuales y trimestrales
- Visualización de asientos contables desde el libro mayor

SOFTWARE LIBRE CONTABLE - UNIONPYME EASY

Unionpyme - Easy¹² es un programa destinado a satisfacer las necesidades de gestión administrativa contable de las pequeñas y medianas empresas. Es un sistema administrativo contable integrado y gratuito sencillo de implementar, usar y mantener, y que ejecuta contabilidad en línea sin procesos posteriores.

Este Software contable gratis en Colombia, Bogotá UNIONPYME EASY¹³ es el más recomendado por los contadores profesionales y fiscalistas, por cumplir con las NICs y los Principios generalmente aceptados de Contabilidad, su integración total a contabilidad, facilitando la entrega de Estados financieros al instante sin procesos posteriores.

Este programa es de utilidad para cualquier Pyme de Latinoamérica, sin límite de tiempo, ni control de registros y se adapta a todo tipo de actividad.

UNIONPYME-EASY cuenta con módulos específicos para contabilidad, bancos, ventas, compras, inventarios, expedientes, administración, cuentas por cobrar, cuentas por pagar, punto de venta, series y producción. Es un conjunto de programas Administrativos - Contables integrados, orientados a dar soluciones en todas las áreas a Empresas Comerciales, Industriales y de Servicios; Además, UNIONPYME-EASY cuenta con una interfaz gráfica, además de un módulo para cada área de un negocio. Cada módulo despliega un diagrama de flujo lógico de sus funciones.

Las utilidades que "**UNIONPYME-EASY**" ofrece, están relacionadas con el manejo completo y automático de la contabilidad en general, control financiero de bancos y caja, gestión completa de ventas y cuentas por cobrar, registro y

¹² <http://www.solucioncontable.com/index.php>

¹³ <http://gratis.portalprogramas.com/Unionpyme.html>

control de las compras y cuentas por pagar, Supervisión de clientes, empleados, y proveedores por medio del modulo de expedientes, control de inventarios y una sección análisis gerencial y de gestión para una excelente administración de su empresa; además de las funciones de formas configurables, flexibilidad en los reportes, asientos y egresos repetitivos (plantillas), centros de costos que le permiten tener Estados de Resultados por cada actividad, Asistentes de instalación, sección de configuración, manuales en PDF, Tutoriales en Flash, y ayuda en línea extensiva, vía mail o MSN.

Es un excelente programa para facturar con o sin lector óptico, al contado o a crédito, con o sin cuota inicial, emitir cheques, tener contabilidad al instante, controlar producción, llevar un control de las series de los productos y los saldos por bodega, emitir estados de cuentas de clientes o proveedores y controlar las cuentas por cobrar o pagar vencidas o por vencer a 30, 60, 90 o más días.

Soporta módulos totalmente integrados entre sí, que incluyen¹⁴:

- Contabilidad, Bancos, Ventas, Compras, Inventarios, Expedientes, Administración.
- Cuentas por Cobrar, Cuentas por Pagar, Punto de ventas, Series, Producción.
- Control de series de productos, inclusive por bodega.
- Kardex general y por bodega.
- 4 listas de precios.
- Diversas formas de cobro (efectivo, cheque al día, cheques a fecha, tarjetas).
- Ventas y compra al contado y a crédito (cualquier plazo y fecha)
- Proceso automático de producción de artículos.

¹⁴ <http://www.abcdatos.com/programas/programa/z4366.html>

- Más de 100 reportes con múltiples rangos de selección.
- Un poderoso motor de búsqueda.
- Etiquetador de productos incorporado.
- Contiene modelos de empresas listos para trabajar (ferreterías, farmacias, papelerías, etc).

UNIONPYME - EASY Servicios, organizar los registros contables, y proporcionará información exacta y al instante permitiendo que en cualquier momento se pueda analizar los siguientes aspectos de la Empresa:

- Las estadísticas de las ventas y compras por vendedor, cliente, por año, mes, actual o anterior. Las cuentas por cobrar y las cuentas por pagar vencidas o por vencer, más de 30-60-90 días.
- Los Resultados, por año, presente o anterior, Presupuesto comparar con lo Real. Por Actividad, Línea o Sucursal.
- El Balance GENERAL y los estados financieros mensuales (totales, o parciales) por áreas y por niveles.
- Los Inventarios, en cada uno de los productos le presenta un listado completo a quienes se les ha vendido; puede facturar un producto terminado, entonces UNIONPYME-EASY descuenta el inventario en el Kardex de cada uno de las partes que los componen, ¿Cuánto producto hay en la bodega?, ¿Cuánto producto hay que producir o comprar?
- Los EXPEDIENTES de sus clientes con información individual de las ventas, pagos e historia de cada uno.

Funciones del Software contable Unión Pyme Easy 8 son:

- Catalogo de Cuentas
- Analizar Balance General
- Analizar Estado de Resultados
- Balance de Comprobación
- Libro Mayor
- Asientos Diario General
- Retenciones (IVA- ICE- FUENTE)
- Tasas de IVA
- Ver Diarios Generales
- Reporte de Catálogo de Cuentas Resumido
- Reporte de Catálogo de Cuentas Detallado
- Consultar por Diario
- Centros de Costos
- Estado de Resultados por C. de Costos
- Elaborar Cheques
- Caja Registradora
- Depósitos en Efectivo
- Depósitos Boucher
- Depósitos Cheques del Día
- Depósitos Cheques a Fecha
- Elaborar Notas de Crédito
- Elaborar Notas de Débito
- Conciliar Cuentas
- Ver Diarios Egresos e Ingresos
- Ver Saldos Bancarios

PROGRAMA CONTABLE HELISA

Es el software administrativo y de gestión; orientado a medianas y grandes empresas. Está integrado por los módulos de contabilidad, cuentas por cobrar, cuentas por pagar, administración de terceros, renta y complementarios, centros de costo. Al cual se le pueden integrar los módulos de inventarios, gestión de ventas, activos fijos, presupuesto y cuenta cero.

HELISA¹⁵ básica, con su apariencia descansada, sencilla y plana, está respaldado en un trabajo de ingeniería serio, acucioso y una seguro y poderoso manejador de archivos, donde el límite al tamaño de su información, lo determinará la capacidad de almacenamiento del equipo donde se instale.

HELISA inició su desarrollo en 1988 como una curiosidad profesional y experimental, motivada en la creciente industria de la PC y la poca oferta de herramientas contables para la PYME¹⁶. Desde su inicio ha contado con el apoyo del gremio de contadores y de la academia, lo que ha contribuido a perfilar sus temas y a incorporar otros, sin perder la visión de tener los procesos contables como eje del desempeño administrativo.

Los cambios, a veces radicales de plataformas, nos han llevado en más de una ocasión a replantear métodos, procesos y herramientas de desarrollo; Las hemos ejecutado en el momento justo, sin afanes, sin presiones, con madurez. Hoy, HELISA es un referente de la industria del software, con presencia directa en Colombia y en proceso de expansión por el Caribe, Centro y Suramérica.

¹⁵ <http://economiapromm2007.blogspot.com/2007/11/programa-contable-helisa.html>

¹⁶ http://www.helisa.com/newsite/index.php?option=com_content&view=article&id=84:nosotros&catid=4:nosotros

Características Generales

Capacidad para manejar hasta 100 empresas. Creación de usuarios con definición de perfiles de acceso individual. Actualización automática de saldos en los libros de todos los meses siguientes, cuando se modifica o adiciona una transacción en un periodo anterior.

Reutilización de cartilla de cuentas, clientes, proveedores, terceros, centros de costos y documentos entre las empresas creadas. Banco de formatos de documentos. Programación de ayudas en la captura de conceptos usuales. Consultas rápidas de información por pantalla. Elaboración de informes con la posibilidad de determinar rangos de fechas.

Posibilidad de modificar, retirar o insertar, los registros aún después de ser grabados sin importar si es de meses anteriores, siempre y cuando no hayan sido impresos los libros oficiales.

Módulos que conforma Helisa

- Contabilidad General.
- Cuentas por Cobrar (deudores).
- Cuentas por Pagar (acreedores).
- Administración de Terceros.
- Renta y Complementarios.
- Centros de Costos.
- Administración de Kardex.
- Gestión de ventas.
- Presupuesto.
- Cuenta Cero.
- Activos Fijos

Informes del modulo de Contabilidad General

- Balance general, Estado de Resultados Clasificado, Balance Detallado,
- Balance de Prueba, Estado de Resultados Detallado, Cartilla de Cuentas.
- Libros de *Movimiento: Comprobante de Diario (detallado), Comprobante de Diario (resumido), Libro Auxiliar, Libro Auxiliar con terceros.
- Libros para Auditoria: Consecutivo de Documentos, Auditoria con formato de Balance, Auditoria con formato de Movimiento, Informe de Centros, Cuentas y Terceros.
- Libros de Cámara de Comercio: Libro Mayor y Balance, Libro de Inventario y Balance, Libro Diario, Libro de Cuenta y Razón.
- Libros de Análisis Financiero: Balances y Estados de Resultados con periodos en serie, Balances y estados de resultados Comparados (análisis vertical y horizontal), Cambios en el Capital de Trabajo, Estados de Fuentes y Usos, Indicadores Financieros.

Manejo de 14 meses lo cual permite mostrar y comparar balances sin Ajustes, con Ajustes y con Cancelación, totalmente independientes.

Generación automática de comprobante de ajustes integrales por inflación, y de cancelación de cuentas de resultado, discriminando utilidad ó pérdida, por efecto inflacionario del operativo.

Libre definición del estado de resultados, por el usuario y para cada contabilidad en forma independiente.

Librería de documentos de uso frecuente o repetitivo, que se incluyen automáticamente aun sin que sus sumas sean iguales.

CUADRO COMPARATIVO DE INFORMES

El siguiente cuadro describe cuales son los informes contables que maneja cada uno de los software contables, objeto de estudio de esta investigación.

NOMBRE DEL INFORME	CONTAPYME		CONTASOL		UNIONPYME		HELISA	
	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO
Anexo de IVA	X		X		X		X	
Anexo de Rete IVA	X		X		X		X	
Balance de situación financiera	X		X		X		X	
Balance de sumas y saldos	X		X		X		X	
Balance general	X		X		X		X	
Cambios en capital de trabajo		X		X		X	X	
Certificado de ingresos	X		X		X		X	
Certificado de retención de industria y comercio.	X		X		X		X	
Certificado de retención de IVA	X		X		X		X	
Certificados de retención en la fuente	X		X		X		X	
Efectos comerciales a cobrar/previsiones	X			X		X		X
Efectos comerciales a pagar/previsiones	X			X		X		X
Estado de cambios	X		X		X		X	
Estado de cambios PYMES para registro mercantil	X			X		X		X
Estado de flujo de efectivo	X		X		X		X	
Estado de fuentes y usos		X		X		X	X	
Estado de Resultados	X		X		X		X	
Informe de cheques emitidos	X			X		X		X
Informe de facturas	X		X		X		X	
Informe de transferencias		X	X	X		X		X
Informe detallado de presupuesto	X			X		X	X	
Libro de cuenta y razón		X	X			X		X

Libro de inventario	X		X			X	X	
Libro de inversiones oficial	X		X		X		X	
Libro diario oficial	X		X		X		X	
Libro diario resumido por cuentas	X		X		X		X	
Libro IVA repercutido		X	X			X		X
Libro IVA soportado		X	X			X		X
Libro mayor y balances	X		X		X		X	
Libros de ventas oficial	X		X		X		X	
Movimientos contables	X		X		X		X	
Planning de Tesorería		X	X			X		X
Retenciones practicadas	X			X		X	X	
Retenciones soportadas	X		X		X		X	
Saldos de cuentas asociadas	X			X		X		X

BALANCE GENERAL

El Balance general¹⁷ es un estado financiero básico que informa en una fecha determinada la situación financiera de la empresa , al presentar en forma clara el valor de sus propiedades y derechos , sus obligaciones y su patrimonio , valuados y elaborados de acuerdo con el decreto 2649 de 1993.

En el balance solo aparecen las cuentas reales y sus valores deben corresponder exactamente a los saldos ajustados del libro mayor y libros auxiliares. Los datos pueden trasladarse directamente de la columna Balance General de la hoja de trabajo.

El Balance debe elaborarse por lo menos una vez al año y con fecha al 31 de Diciembre, firmado por los responsables: contador, revisor y gerente. Cuando se trate se sociedades, se debe ser aprobado por la asamblea general o junta de socios, según el caso.

PARTES DEL BALANCE GENERAL

1. Encabezamiento: firmado con el nombre o razón social de la empresa, nombre del documento y fecha de corte de cuentas.
2. Cuerpo o contenido: el Balance General debe reflejar en su contenido la ecuación patrimonial; por ello el cuerpo de un balance se constituye únicamente las cuentas reales y se presentan clasificadas como: activos, Pasivos, Patrimonio.
3. Firmas: debe llevar las firmas de los responsables de su elaboración, revisión y aprobación; el contador, revisor fiscal y el gerente.

¹⁷ <http://www.gerencie.com/balance-general.html>

4. Notas de los estados financieros: estas se deben presentar de las prácticas contables y relevación de la empresa, son parte integral de cada uno de los estados financieros.

FORMA DE PRESENTAR UN BALANCE

FORMA HORIZONTAL O DE CUENTAS: Se presenta al lado izquierdo las cuentas del Activo (por tener saldo débito), al lado derecho las cuentas del pasivo y patrimonio (por tener saldo crédito). Este modelo de presentación se basa en el esquema de la siguiente ecuación patrimonial:

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{PATRIMONIO}$$

FORMA VERTICAL O DE REPORTE: Se caracteriza porque en la parte superior se presenta las cuentas del Activo, en segunda las del pasivo y por último las del patrimonio.

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{PATRIMONIO}$$

BALANCE GENERAL CLASIFICADO

Para que muestre en forma más clara y detallada la situación financiera de la empresa, se pueden hacer subclasificaciones dentro de cada grupo de cuentas que conforman el Balance; a este se llama Balance General Clasificado¹⁸. Esta forma de presentación permite hacer un buen análisis financiero.

ACTIVO

- El activo de una empresa se clasifica de acuerdo con el grado de disponibilidad o facilidad y rapidez para ser convertidos en efectivo en un periodo determinado.
- Activo corriente: en esta clasificación se incluyen los grupos denominados: Disponibles, inventarios, parte corriente de las inversiones y Deudores.
- Activo no corriente: se constituye por los grupos de inversiones y deudores a largo plazo.
- Propiedades planta y equipo: comprende las cuentas de terrenos, construcciones en curso, edificaciones, maquinaria y equipo de oficinas, flota y equipo de transporte además de las depreciaciones.
- Intangibles: comprende las cuentas de créditos mercantiles, marcas, patentes, Know How, Licencias y amortizaciones acumuladas.
- Diferidos: comprende gastos pagados por anticipados y cargos diferidos.

¹⁸ Contabilidad universitaria cuarta edición

- Otros Activos: Bienes de arte, cultura y diversos
- Valorizaciones: de inversiones, propiedades, plata y equipo y de otros Activos.

PASIVOS

Se clasifica en razón de la exigibilidad o plazo que tiene la empresa para pagar sus deudas.

- Pasivo corriente: en esta subclasificación se incluyen los grupos denominados: Impuestos, gravámenes, tasas, pasivos estimados y provisiones; como también parte corriente de obligaciones financieras, proveedores, cuentas por pagar, y obligaciones laborales.
- Pasivo a largo plazo: constituye los grupos de las obligaciones financieras, proveedores, cuentas por pagar y obligaciones laborales a largo plazo.
- Diferidos: comprende ingresos recibidos por anticipados y abonos diferidos.
- Otros pasivos: Anticipos y avances recibidos y diferidos.

PATRIMONIO

Patrimonio: Es el valor de lo que le pertenece al empresario en la fecha de realización del balance. Este se clasifica en:

- Capital: Es el aporte inicial hecho por el empresario para poner en funcionamiento su empresa.
- Utilidades Retenidas: Son las utilidades que el empresario ha invertido en su empresa.

- Utilidades del Período Anterior: Es el valor de las utilidades obtenidas por la empresa en el período inmediatamente anterior. Este valor debe coincidir con el de las utilidades que aparecen en el último estado de pérdidas y ganancias.
- Reserva legal: Corresponde al valor de las utilidades que por ley deben reservarse.

El patrimonio se obtiene mediante la siguiente operación:

El Activo es igual a PASIVOS más PATRIMONIO.

ESTADO DE RESULTADOS

En contabilidad el Estado de resultados o Estado de pérdidas y ganancias¹⁹, es un estado financiero que muestra ordenada y detalladamente la forma de como se obtuvo el resultado del ejercicio durante un periodo determinado (año).

El estado financiero es dinámico, ya que abarca un período durante el cual deben identificarse perfectamente los costos y gastos que dieron origen al ingreso del mismo. Por lo tanto debe aplicarse perfectamente al principio del periodo contable para que la información que presenta sea útil y confiable para la toma de decisiones.

Su objetivo principal es medir u obtener una estimación de la utilidad o pérdida periódica del negocio, para permitir al analista determinar qué tanto ha mejorado dicho negocio durante un periodo de tiempo, generalmente un año, como resultado de sus operaciones.

Utilidad e importancia de la información que arroja el estado de resultados:

Es útil principalmente para que, en combinación con la de otros estados financieros básicos se pueda:

- Evaluar la rentabilidad de una empresa.
- Estimar su potencial de crédito.
- Estimar la cantidad, tiempo y la certidumbre de un flujo de efectivo.
- Evaluar el desempeño de una empresa.
- Medir riesgos.
- Repartir dividendos.

Componentes: Elementos que integran el estado de resultados: ingresos, egresos, costos y gastos.

¹⁹ <http://www.gerencie.com/estado-de-resultados.html>

Modelo: El cuadro siguiente refleja un modelo de estado de resultados:

Esquema del Estado de Resultados

VENTAS
(-) Devoluciones y descuentos
INGRESOS OPERACIONALES
(-) Costo de ventas
UTILIDAD BRUTA OPERACIONAL
(-) Gastos operacionales de ventas
(-) Gastos Operacionales de administración
UTILIDAD OPERACIONAL
(+) Ingresos no operacionales
(-) Gastos no operacionales
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTOS
(-) Impuesto de renta y complementarios
UTILIDAD LÍQUIDA
(-) Reservas
UTILIDAD DEL EJERCICIO

El Estado de Resultados, es el instrumento que utiliza la administración de la empresa para reportar las operaciones efectuadas durante el periodo contable. De esta manera la utilidad (pérdida) se obtiene restando los gastos y/o pérdidas a los ingresos y/o ganancias.

Ahora, desde el punto de vista del inversionista (sea acreedor o accionista), el estado de resultados es visto como el instrumento que lo provee de un "Índice de eficiencia". Las utilidades son, generalmente, asociadas con eficiencia en las operaciones, y las pérdidas, al contrario, se asocian con ineficiencia.

EL ESTADO DE RESULTADOS: FORMAS DE PRESENTACIÓN

En lo que se refiere a la forma de presentar el estado de resultados existen, básicamente, dos formas. La primera y la más sencilla consiste en un formato de una sola resta en la cual se agrupan por un lado todos los ingresos y/o ganancias y por otro todos los gastos y/o pérdidas. Al total de ingresos y/o ganancias se le resta el total de gastos y/o pérdidas y se obtiene la utilidad neta.

La segunda forma que es la más útil, y que generalmente es más usual, se presenta en un formato en el que las partidas son agrupadas según las funciones a las que pertenecen. En este formato se presentan varias cifras de utilidad según se van restando los diferentes grupos de gastos y/o pérdidas.

Ventas brutas y Ventas netas.

Únicamente los ingresos provenientes de las operaciones normales deben mostrar sección. Las ventas brutas de mercancías o servicios deben mostrarse con deducción (devoluciones y descuentos sobre las ventas enunciados específicamente, obteniendo como resultado las ventas netas.

Los ingresos derivados de las operaciones ordinarias o principales de un negocio comprenden la venta de mercancías y/o servicios al público tanto en una empresa comercial como en una manufacturera.

Es importante tener presente que este renglón es, en principio, determinante de la existencia de utilidades. Las ventas deben guardar cierta proporción con la inversión en activos y viceversa. El analista deberá conceder gran importancia a este aspecto al evaluar la situación financiera y resultados de operación de una empresa.

Costo de Ventas.

En una empresa esta sección muestra las compras de mercancías y las devoluciones y descuentos sobre las mismas, los inventarios iniciales y finales, así como las cuentas relacionadas con las mercancías adquiridas tales como gastos de transportación sobre las compras e impuestos sobre la transportación.

Utilidad Bruta

El excedente de las ventas netas sobre el costo de ventas se denomina utilidad bruta. Si el costo de ventas fuera mayor que las ventas netas, la cantidad resultante podrá titularse "Excedente del costo de ventas sobre las ventas netas" o "Pérdida bruta".

La cifra de utilidad bruta permite al analista calcular el margen de utilidad bruta (utilidad bruta/ventas netas) para conocer la proporción que de las ventas netas representa la utilidad. Generalmente, el costo de ventas es un renglón muy importante dentro del Estado de Resultados.

Gastos de operación

Representan todos aquellos gastos ocasionados por las funciones de compras, ventas y administración del negocio en general. Los estados de resultados muestran generalmente dos categorías de gastos de operación.

1. Gastos de venta: Comprenden los gastos relacionados directamente con la venta y la entrega de mercancías, ejemplos de éstos son: los gastos de publicidad, gastos de entrega como salarios, gasolina, depreciación del equipo de reparto, gastos del edificio destinado a ventas, sueldos a los gerentes de ventas, gastos de la oficina de ventas, sueldos a vendedores, gastos de

embarques, transportación sobre ventas, gastos de viaje de los vendedores, etcétera.

2. Gastos generales y administrativos: Comprenden los gastos de supervisión y administración en general, los de llevar los registros y el control contable, gastos de correspondencia, compras, etcétera. Algunos ejemplos son los honorarios de auditoría y contabilidad, gastos de crédito y cobranzas, depreciación del equipo y mobiliario de oficina, gastos de edificio y oficinas de la administración, nómina de oficina, artículos de escritorio, papelería y correo, teléfono y telégrafo, etcétera.

Utilidad de operación

El excedente de la utilidad bruta sobre los gastos de operación se denomina utilidad de operación. Esta cantidad representa la utilidad generada por las operaciones normales de la compañía antes de deducir otros gastos y sumar otros ingresos.

A este nivel del estado de resultados se calcula el margen de utilidad de operación (utilidad de operación/ventas netas). De acuerdo con el formato presentado al principio de este capítulo, este renglón representa el resultado neto de las operaciones normales, es decir de la explotación del giro de la empresa.

Otros ingresos y otros gastos

Otros ingresos comprenden el ingreso por renta, ingresos por dividendos, ingreso por intereses, utilidades en cambios, comisiones, regalías, etc., y son ocasionados por activos no operativos como es el caso de las inversiones permanentes.

Otros gastos comprenden todas las partidas de gastos que no son generados por las operaciones regulares de la compañía.

Utilidad antes de gastos financieros

Una vez que los otros ingresos y gastos han sido involucrados en los resultados de las operaciones de un negocio surge la cifra de utilidad antes de gastos financieros. Hasta este renglón, los costos y gastos que han sido restados de las ventas son los que surgen de los activos que la empresa posee, tanto operativos como no operativos y, por lo tanto, son consecuencia de las decisiones de inversión, mismas que son diferentes de las decisiones de financiamiento.

Gastos financieros

Comprenden los gastos en que incurre un negocio debido al uso de fondos externos (pasivo) para financiar sus activos. Este renglón incluye los intereses, la amortización del descuento en emisión de obligaciones, las comisiones, etc. Aquí comienza a apreciarse el destino de las utilidades logradas con los activos. Utilidad antes de impuesto sobre la renta y participación de los trabajadores en las utilidades. Constituye la cifra de utilidad contable que estaría sujeta a los gravámenes fiscales. Esta cifra no necesariamente coincide con la cifra de utilidad contenida en la declaración que presentan las empresas al fisco, debido a que los principios que fundamentan la cuantificación de una y otra son diferentes

ESTADOS DE RESULTADOS DE PASOS MÚLTIPLES

Un estado de resultado de pasos múltiples²⁰ obtiene su nombre de una serie de pasos cuyos costos y gastos son deducidos de los ingresos. Como un primer paso, el costo de los bienes vendidos es deducido de las ventas netas para determinar el subtotal de utilidad bruta. Como segundo paso, los gastos de operación se deducen para obtener un subtotal llamado “utilidad operacional” (o utilidad de operaciones). Como paso final, se considera el gasto de impuesto sobre la renta y otros reglones “no operacionales” para llegar a la utilidad neta. Observe que el estado de resultados está dividido en cuatro grandes secciones:

1. Ingresos
2. Costo de los bienes vendidos
3. Gastos de operación
4. Reglones no operacionales

Los estados de resultados de pasos múltiples se destacan por sus numerosas secciones y por el desarrollo de subtotales significativos.

La sección de ingresos: En una compañía comercializadora, sección de ingresos del estado de resultados generalmente sólo contiene una línea, denominada ventas. (Otros tipos de ingresos, de existir, aparecen en la sección final de los estados).

Los inversionistas y los gerentes están muy interesados en la tendencia de las ventas netas. Un medio para evaluar esta tendencia es, con frecuencia, calcular el cambio porcentual de las ventas netas de un año al siguiente. Un cambio porcentual es el valor del cambio en una medición financiera, expresado como un porcentaje; se calcula dividiendo el valor del incremento o

²⁰ <http://www.gerencie.com/estado-de-resultados.html>

de la disminución por el valor de la medida antes de que ocurriera el cambio. (Los cambios no se pueden expresar como porcentajes si el valor de los estados de los estados financieros en el periodo anterior es cero o ha cambiado de una suma negativa a una positiva). Sección de costo de los bienes vendidos: La segunda sección del estado de resultados de una empresa comercializadora muestra el costo de los bienes vendidos durante el periodo. El costo de los bienes vendidos generalmente aparece como un solo valor, el cual incluye renglones incidentales tales como fletes y pérdidas por disminuciones normales.

Utilidad bruta: En un estado de resultado de múltiples pasos, la utilidad bruta aparece como un subtotal. Esto facilita que los usuarios de los estados de resultados el cálculo del margen de utilidad bruta de la empresa (taza de utilidad bruta).

La tasa de utilidad bruta es la utilidad bruta expresada como un porcentaje de las ventas netas. Al evaluar el margen de utilidad bruta de una empresa en particular, el análisis debe considerar las tasas obtenidas en periodos anteriores y también las tasas obtenidas por otras empresas de la misma industria.

Bajo condiciones normales, el margen de utilidad bruta de una empresa tiende a permanecer razonablemente estable de un periodo al siguiente. Los cambios significativos en esta tasa pueden proporcionar a los inversionistas una indicación temprana de una demanda cambiante del consumidor por los productos de la empresa.

Sección de gastos de operación: se incurre en gastos de operación con el fin de producir ingresos. Frecuentemente, los gastos se subdividen en las clasificaciones de gastos de venta y gastos de generales y administrativos. La subdivisión de los gastos de operación en clasificaciones funcionales ayuda a la gerencia y a otros usuarios de los estados financieros a evaluar separadamente aspectos diferentes de las operaciones de la empresa. Por

ejemplo, los gastos de venta aumentan con frecuencia y se reducen en forma directa con los cambios en las ventas netas. Por otra parte los gastos administrativos, generalmente permanecen constantes de un periodo al siguiente.

Utilidad operacional: Parte de los ingresos y gastos de un negocio provienen de actividades diferentes de las operaciones de negocios básicos de la empresa. Como ejemplos comunes está el interés obtenido sobre las inversiones y el gasto por impuesto a la renta.

La utilidad operacional (o utilidad proveniente de las operaciones) muestra las relaciones entre los ingresos obtenidos de clientes y los gastos en los cuales se incurre para producir estos ingresos. En efecto, la utilidad operacional mide la rentabilidad de las operaciones de negocios básicos de una empresa y “deja por fuera” otros tipos de ingresos y gastos.

Renglones no operacionales: El ingreso y los gastos que no están relacionados directamente con las actividades principales de los negocios de la compañía, se enumeran en una sección final de los estados de resultado después de determinar la utilidad operacional. Dos “renglones no operacionales” significativos son el gasto de intereses proviene de la manera en la cual los activos son financiados, no de la manera en la cual son utilizados estos activos en las operaciones del negocio. El gasto de impuesto a la renta no está incluido en los gastos de operación porque el pago de estos impuestos no ayuda a producir ingresos. Los ingresos no operacionales, tales como el interés y los dividendos obtenidos en inversiones, también se relacionan en esta sección final de estado de resultados.

Utilidad neta: La mayoría de los inversionistas patrimoniales consideran la utilidad neta (o la pérdida neta) como las cifras más importantes en el estado de resultados. El valor representa un incremento global (o reducción) en el

patrimonio de los propietarios, resultante de las actividades del negocio durante el periodo.

Con frecuencia, los analistas financieros calculan la utilidad neta como un porcentaje de las ventas netas (la utilidad neta dividida por las ventas netas). Esta medida proporciona un indicador de la capacidad de la gerencia para controlar gastos y de retener una porción razonable de su ingreso como utilidad.

Si los ingresos son mayores que los gastos la diferencia se llama utilidad neta, la utilidad neta aumenta el capital, pero si los gastos son mayores que los ingresos, la compañía habría incurrido en una pérdida neta consecuentemente habrá una disminución en la cuenta de capital.

Utilidad por acción:

La evidencia de la propiedad de una sociedad está constituida por acciones de capital. ¿Qué significa la utilidad neta de una sociedad para alguien que posee, por ejemplo, 100 acciones del capital de una sociedad? Para ayudar a los accionistas individuales a relacionar la utilidad neta de la sociedad con la propiedad de sus acciones, las grandes sociedades calculan las utilidades por acción y muestra estos valores al final de sus editados de resultados. En términos más simple, la utilidad por acción es la utilidad neta, expresadas en términos de acción.

Estado de utilidades retenida

El termino utilidades retenidas se refiere a la porción del patrimonio de accionistas derivada de operaciones rentables. Las utilidades retenidas aumentan mediante la obtención de utilidades netas y se reducen al incurrir en pérdidas netas y mediante la declaración de dividendos. Adicional al balance

general, al estado de resultado y al estado de flujos de efectivo, un juego completo de estados financieros incluye un “estado de utilidades retenidas”.

Ajuste de periodo anterior: Ocasionalmente una empresa puede descubrir que un error material fue cometido en la medición de la utilidad neta en un año anterior. Puesto que la utilidad neta se cierra en la cuenta utilidades retenidas, un error en la utilidad neta reportada ocasionará un error en el valor de las utilidades retenidas que aparece en todos los balances generales siguientes. Cuando tales errores salen a la luz, ellos deben ser corregidos. La corrección, denominada “ajuste de periodo anterior”, se muestra en el estado de utilidades retenidas como un ajuste al saldo de las utilidades retenidas a principios del año actual. El valor del ajuste se muestra neto de cualquier afecto de impuesto sobre la renta.

Los ajustes del periodo anterior rara vez aparecen en los estados financieros de las grandes sociedades anónimas abiertas. Los estados financieros de estas empresas son auditados anualmente por auditores y no es probable que contengan errores materiales que posteriormente pueden requerir corrección por ajustes por periodos previos. Es mucho más probable que tales ajustes aparezcan en los estados financieros de aquellas empresas no obligadas a ser auditados.

INFORME DE FLUJO DE EFECTIVO

En contabilidad el estado de flujo de efectivo (EFE)²¹ es un estado contable básico que informa sobre los movimientos de efectivo y sus equivalentes, distribuidas en tres categorías: actividades operativas, de inversión y de financiamiento.

OBJETIVO: La información acerca de los flujos de efectivo es útil porque suministra a los usuarios de los estados financieros las bases para evaluar la capacidad que tiene la empresa para generar efectivo y equivalentes al efectivo, así como sus necesidades de liquidez. Para tomar decisiones económicas, los usuarios deben evaluar la capacidad que la empresa tiene para generar efectivo y equivalentes al efectivo, así como las fechas en que se producen y el grado de certidumbre relativa de su aparición.

OBJETIVOS DEL ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Entre los objetivos principales del Estado de Flujos de Efectivo tenemos:

- Proporcionar información apropiada a la gerencia, para que ésta pueda medir sus políticas de contabilidad y tomar decisiones que ayuden al desenvolvimiento de la empresa.
- Facilitar información financiera a los administradores, lo cual le permite mejorar sus políticas de operación y financiamiento.
- Proyectar en donde se ha estado gastando el efectivo disponible, que dará como resultado la descapitalización de la empresa.
- Mostrar la relación que existe entre la utilidad neta y los cambios en los saldos de efectivo. Estos saldos de efectivo pueden disminuir a pesar de que haya utilidad neta positiva y viceversa.

²¹ http://es.wikipedia.org/wiki/Estado_de_flujo_de_efectivo

- Reportar los flujos de efectivo pasados para facilitar la predicción de flujos de efectivo futuros.
- La evaluación de la manera en que la administración genera y utiliza el efectivo
- La determinación de la capacidad que tiene una compañía para pagar intereses y dividendos y para pagar sus deudas cuando éstas vencen.
- Identificar los cambios en la mezcla de activos productivos.

METODOS: Existen dos métodos para exponer este estado. El método directo y el indirecto.

- El directo expone las principales clases de entrada y salida bruta en efectivo y sus equivalentes, que aumentaron o disminuyeron a estos.
- El método indirecto parte del resultado del ejercicio y a través de ciertos procedimientos se convierte el resultado devengado en resultado percibido.

El resultado que se obtiene puede ser positivo o negativo. La importancia de este estado es que nos muestra si la empresa genera o consume fondos en su actividad productiva. Además permite ver si la empresa realiza inversiones en activos de largo plazo como bienes de uso o inversiones permanentes en otras sociedades. Finalmente el estado muestra la cifra de fondos generados o consumidos por la financiación en las cuales se informa sobre el importe de fondos recibidos de prestadores de capital externo o los mismos accionistas y los montos devueltos por vía de reducción de pasivos o dividendos.

Este estado es seguido y analizado con mucha atención por los analistas que estudian a las empresas ya que de él surge una explicación de las corrientes de generación y uso de los fondos, lo cual permite conjeturar sobre el futuro de la misma.

VARIACIONES: Determinados marcos normativos han establecido variaciones simplificadoras respecto del formato estándar, con información de muy escasa relevancia. Sin embargo, en la mayoría de los países se va tendiendo modelos similares al establecido en las normas internacionales. La diferencia radica fundamentalmente de la definición de "fondos". En el caso del Estado de Flujo de Efectivo, la definición de fondos se restringe al efectivo y sus equivalentes. En otros casos, los fondos pueden abarcar otros activos de corto plazo e incluso ampliarse a la totalidad de activos y pasivos de corto plazo.

El estado de flujos de efectivo está incluido en los estados financieros básicos que deben preparar las empresas para cumplir con la normativa y reglamentos institucionales de cada país. Este provee información importante para los administradores del negocio y surge como respuesta a la necesidad de determinar la salida de recursos en un momento determinado, como también un análisis proyectivo para sustentar la toma de decisiones en las actividades financieras, operacionales, administrativas y comerciales.

Todas las empresas, independientemente de la actividad a que se dediquen, necesitan de información financiera confiable, una de ellas es la que proporciona el Estado de Flujos de Efectivo²², el cual muestra los flujos de efectivo del período, es decir, las entradas y salidas de efectivo por actividades de operación, inversión y financiamiento, lo que servirá a la gerencia de las empresas para la toma de decisiones.

Hasta mediados de 1988 en Estados Unidos, el APB 191 (Accounting Principals Board / Consejo de Principios de Contabilidad) promulgaba que el estado financiero que presentaba información sobre los activos líquidos y pasivos corrientes de la empresa, era el "Estado de Cambios en la Situación Financiera" o de "Origen y Aplicación de Fondos", pero al cabo de los años se fueron desarrollando una serie de problemas en la preparación de este estado

²² <http://moblibar.com.mx/articulos/index.php/administracion-y-finanzas/41-administracion-basica/3425-flujo-de-efectivo?tmpl=component&print=1&page=>

financiero que no estaban acorde con las disposiciones contenidas en el APB 19, como por ejemplo, habían deficiencias de comparabilidad entre diferentes versiones del estado, debido que el APB 19 definía los fondos como "efectivo", "efectivo e inversiones temporales", "activos de realización rápida", o como "capital de trabajo".

Otro problema que presentaba el APB 19 era la diversidad de estilos que permitía para la presentación de dicho estado financiero. Por lo anterior en esta misma fecha surge el FASB 95 (Financial Accounting Standards Board / Consejo de Principios de Contabilidad Financiera) reemplazando al APB N° 19. Dicho FASB 95 requería que una empresa presente un Estado de Flujos de Efectivo en lugar de un Estado de Cambios en la Situación Financiera como parte integral de los estados financieros básicos; también requiere que transacciones de inversión y financiamiento que no utilizan efectivo, se presenten por separado.

En el año de 1994 nace la Norma Internacional de Contabilidad # 7 (NIC 7) "Estado de Flujos de Efectivo" cuya vigencia en los Estados Unidos es del 1° de enero del mismo año, a raíz de esto, en la Cuarta Convención Nacional de Contadores Públicos se emite en el país la Norma de Contabilidad Financiera # 22 (NCF 22) "El Estado de Flujos de Efectivo", cuya vigencia es a partir del 1° de enero de 1997 más no ha sido de su total cumplimiento.

ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA²³

Son las disposiciones relativas a la preparación a la presentación del estado de cambios en la situación financiera expresado en pesos de poder adquisitivo a la fecha del balance general.

El objetivo es proporcionar información relevante y concentrada en un periodo, para que los usuarios de los estados financieros tengan elementos suficientes para:

- Evaluar la capacidad de la empresa para generar recursos.
- Evaluar las razones de las diferencias entre la utilidad neta y los recursos generados o utilizados por la operación.
- Evaluar las capacidades de la empresa para cumplir con sus obligaciones, para pagar dividendos, y en su caso, para anticipar la necesidad de obtener financiamiento.
- Evaluar los cambios experimentados en la situación financiera de la empresa derivados de transacciones de inversión y financiamiento ocurridos durante el periodo.

El estado financiero básico muestra (en pesos) los recursos generados o utilizados en la operación, los principales cambios ocurridos en la estructura financiera de la entidad y su reflejo final en el efectivo e inversiones temporales a través de un periodo determinado.

La expresión “pesos constantes”, representa pesos del poder adquisitivo a la fecha del balance general (último ejercicio reportado de estados financieros comparativos).

La generación o uso de recursos es el cambio en pesos constantes en las diferentes partidas del balance general, que se derivan o inciden en el efectivo.

²³ <http://www.gestiopolis.com/canales/financiera/articulos/51/cambsitfin.htm>

En el caso de partidas monetarias este cambio comprende la variación en pesos nominales más o menos su efecto monetario.

Las actividades de financiamiento incluyen la obtención de recursos de los accionistas y el reembolso o pago de los beneficios derivados de su inversión, pago de recursos obtenidos mediante operaciones a corto y largo plazo.

Las actividades de inversión incluyen el otorgamiento y cobro de préstamos, la compra y venta de deudas, de instrumentos, de capital, de inmuebles, equipo, maquinaria, de otros activos productivos distintos de aquellos que son considerados como inventarios de la empresa.

Las actividades de operación generalmente están relacionadas con la producción y distribución de bienes y prestación de servicios, con transacciones y otros eventos que tienen efectos en la determinación de la utilidad neta y/o con aquellas actividades que se traducen en movimientos de los saldos de las cuentas directamente relacionadas con la operación de la entidad y que no quedan enmarcadas en las actividades de financiamiento o de inversión.

El conjunto de los cambios en la situación financiera, muestran la modificación registrada, en pesos en cada uno de los principales rubros que la integran, los cuales, junto con el resultado del periodo, determinan el cambio de los recursos de la entidad durante un periodo.

En este estado se relacionan el resultado neto de la gestión con el cambio en la estructura financiera y con el reflejo de todo ello en el incremento o decremento del efectivo y de las inversiones temporales durante el periodo.

Dentro del conjunto de actividades desarrolladas por las empresas, se ha hecho más evidente que los recursos se generan y/o utilizan en tres áreas principales:

- a) Dentro del curso de sus operaciones.
- b) Como consecuencia de los financiamientos obtenidos y de la amortización real de los mismos, a corto y largo plazo. En función de inversiones y/o emersiones efectuadas.
- c) Consecuentemente, los recursos generados o utilizados durante el periodo se deberán clasificar para fines del presente estado en: Operación, financiamiento e inversión.

Los recursos generados o utilizados por la operación resultan de adicionar o disminuir al resultado neto del periodo (o antes de partidas extraordinarias), los siguientes conceptos:

- Las partidas del estado de resultados que no hayan generado o requerido el uso de recursos o cuyo resultado neto esté ligado con actividades identificadas como de financiamiento o inversión. Los movimientos en estimaciones devaluación de los activos circulantes no se considerarán en esta conciliación.
- Los incrementos o reducciones (en pesos constantes) en las diferentes partidas relacionadas directamente con la operación de la entidad, disminuidas de las estimaciones de valuación correspondiente.

Los recursos generados o utilizados en actividades de financiamiento comprenden principalmente:

- Créditos recibidos a corto y largo plazo, diferentes a las operaciones con proveedores y/o acreedores relacionados con la operación de la empresa.
- Amortizaciones efectuadas a estos créditos, sin incluir los intereses relativos.

- Incrementos de capital por recursos adicionales, incluyendo la capitalización de pasivos.
- Reembolsos de capital.
- Dividendos pagados. Excepto los dividendos en acciones.

Los recursos generados utilizados en actividades de inversión comprenden básicamente las siguientes transacciones:

- Adquisición, construcción y venta de inmuebles, maquinaria y equipo.
- Adquisición de acciones de otras empresas con carácter permanente
- Cualquier otra inversión o emersión de carácter permanente.
- Préstamos efectuados por la empresa.
- Cobranzas o disminución en pesos constantes de créditos otorgados (sin incluir los intereses relativos).

La clasificación que se siga deberá ser la que refleje mejor la esencia de la operación, en base a la actividad económica más relevante de la empresa.

Mecanismo para su elaboración

Se parte de la utilidad o pérdida neta, o antes de partidas extraordinarias, o de los recursos generados o utilizados en la operación se presentaran antes y después de partidas extraordinarias.

Los cambios de la situación financiera se determina por diferencias entre los distintos rubros del balance inicial y final, expresados en pesos de poder adquisitivo a la fecha del balance general más reciente, clasificados en los tres grupos antes mencionados, deberán analizarse las variaciones importantes que surjan en los periodos intermedios, los traspasos se compensarán entre sí, omitiéndose su presentación en el estado de cambios de la situación financiera, si el traspaso implica modificación en la estructura financiera se deberá presentar los dos movimientos por separado, la actualización de algunos

renglones de estados financieros deberá eliminarse del saldo final de la partida que le dio origen y de la correspondiente del capital contable, antes de hacer las comparaciones.

El efecto monetario y las fluctuaciones cambiarias modifican la capacidad adquisitiva de las empresas, por lo tanto, no deberán ser consideradas como partidas virtuales que no tuvieron un impacto en la generación o uso de recursos.

Los estados de periodos anteriores que se incluyan para compararse, deberán presentarse de conformidad, deberá revelarse que el estado de 'cambios en la situación financiera se preparó considerando, como recursos generados, el cambio en pesos de las diferentes partidas del balance general.

Cuando la información financiera se presenta en pesos nominales (baja inflación), el cambio en las partidas monetarias del balance general equivale al flujo de efectivo generado o invertido en dichas partidas, sin embargo cuando la inflación es significativa y requiere la expresión de los estados financieros en pesos de un mismo poder adquisitivo, el cambio en pesos constantes de las partidas monetarias del balance involucra, además del flujo de efectivo, la erosión o beneficio que la inflación (efecto monetario) provocó en el efecto generado o invertido en dichas partidas.

El cambio en las partidas monetarias pasa de representar un flujo de efectivo al de generación o uso de recursos en pesos.

ESTADO DE FUENTES Y USOS

El estado de fuentes y usos ²⁴ da las respuestas a los interrogantes formulados. También conocido como estado de fuentes y aplicación de recursos o Estado de cambios en la posición financiera, esta herramienta financiera es de vital importancia a la hora de evaluar la calidad en la toma de decisiones de los empresarios, tanto en materia de inversión como en lo que tiene que ver con la financiación y los dividendos. También es una herramienta de control que permite evaluar el comportamiento de las medidas adoptadas en lo relacionado con el crecimiento empresarial.

Fuentes de recursos

Fuentes internas

Utilidades del ejercicio

Depreciación del ejercicio

Disminución de inventarios

Disminución cuentas por cobrar

Disminución en activos fijos

Disminución disponibilidad monetaria

Fuentes externas

Incremento capital social

Incremento proveedores

Incremento provisión y reservas

Incrementos pasivos financieros

Dividendos e intereses

Percibidos por inversiones

Aplicaciones de recursos

Aplicaciones internas

Incremento en efectivo cuentas del capital de trabajo

Incremento en inventarios

Incremento en cuentas por cobrar

Incremento en activos fijos

Incremento en inversiones de valores negociables

Aplicaciones externas

Disminución de pasivos

Disminución de reservas o provisiones

Disminución impuestos por pagar

Disminución de dividendos por pagar

Dividendos pagados en el periodo

Pérdidas del ejercicio

²⁴ <http://www.pymesfuturo.com/fuenteyaplicacion.htm>

Pasos para llegar a un diagnóstico ideal:

1. Determinar las diferencias entre el último año y el inmediatamente anterior e identificar si esta variación es fuente o uso.
2. Clasificar fuentes y usos y llegar a la primera aproximación. El total de las fuentes debe ser igual al total de los usos.
3. Identificar el pago de impuestos (uso) y la provisión de impuestos (fuente) según balance y estado de resultados del último año respectivamente.
4. Identificar el pago de dividendos (uso) en el último periodo analizado.
5. Con base en estos ajustes la variación de la utilidad del ejercicio y la variación de impuestos identificadas en el paso uno desaparecen y dan paso al pago de impuestos (uso), provisión de impuestos (fuente), utilidad del ejercicio (fuente) y pago de dividendos (uso). De esta forma se presenta una segunda aproximación al estado de fuentes y usos final. La sumatoria de las fuentes y los usos deben seguir siendo igual.
6. Se clasifican las fuentes en corto plazo, largo plazo y generación interna de recursos. Por su parte los usos se clasifican en corto plazo, largo plazo y pago de dividendos.
7. Se elabora un análisis vertical tanto a las fuentes como a los usos.
8. Se identifica si la empresa cumple con el principio de conformidad financiera.
9. Se articulan indicadores financieros y el estado de cambios en la posición financiera para un diagnóstico financiero.

Principio de conformidad financiera: En teoría, una empresa para orientar adecuadamente sus recursos y poder financiar efectivamente sus operaciones.

IVA SOPORTADO

El IVA Soportado²⁵ es una parte fundamental de la contabilidad que debe llevar cualquier autónomo sobre sus actividades para después hacer la declaración trimestral de IVA que está obligado a presentar a la Agencia Tributaria.

Desde un punto de vista contable, el IVA soportado es aquel al que el empresario debe hacer frente a la hora de comprar cualquier producto o servicio. La configuración del Impuesto Sobre el Valor Añadido permite que el empresario pueda deducir el IVA soportado en sus operaciones siempre que se cumplan una serie de requisitos.

Este IVA soportado deducible es el que se restará al IVA repercutido, es decir, el IVA que el empresario cobra por sus productos o servicios. El resultado de la operación será la cantidad que deba pagar en su declaración trimestral de IVA.

Según la AEAT y su Manual de IVA 2008 para que el IVA soportado sea deducible deben darse los siguientes requisitos simultáneamente:

- Las cuotas soportadas deben tener la consideración legal de deducibles, para lo que deben referirse a operaciones sujetas u no exentas, ni la cuantía puede ser superior a la que legalmente corresponda según el tipo de IVA.
- La deducción sólo puede efectuarla quien reúna una serie de requisitos subjetivos como son tener la condición de empresarios o profesionales y realizar de forma habitual actividades como tal.
- Los bienes o servicios por cuya adquisición o importación se ha soportado o satisfecho el IVA deben utilizarse en la actividad empresarial o profesional. Es decir, sólo se pueden incluir las facturas que estén relacionados con la actividad que se realiza.

²⁵ <http://gestionpyme.com/iva-soportado/>

- Las cuotas no deben figurar entre las exclusiones y restricciones del derecho a deducir establecidas en la Ley (Ley 37/1992, de 28 de diciembre, actualizada a 1 de enero de 2009)
- El sujeto pasivo que ejercita el derecho a la deducción debe estar en posesión de los justificantes necesarios para efectuar dicha deducción.
- Los bienes y servicios han de emplearse en actividades cuya realización genera el derecho a deducción de las cuotas del IVA soportado.

BALANCES DE SUMAS Y SALDOS

El objetivo principal es mostrar el saldo de todas las cuentas contables a una fecha dada, sin necesidad de tener confeccionado un informe determinado. Las cuentas a mostrar serán las creadas como tales en el programa de ABM de Cuentas Contables²⁶.

Condiciones Especiales de Validación

- Campo Empresa: Debe existir en la Tabla de Empresas, en el menú de Contabilidad, en Actualización de Datos.
- Campo División: Debe existir en la Tabla de Divisiones, en el menú de Contabilidad, en Actualización de Datos.
- Campo Informe: Justamente este campo no es obligatorio, ya que si no se ingresa ninguno, se tomarán todas las cuentas contables existentes.
- Campo Opción: Se debe elegir si se desean ver los saldos de las cuentas en moneda corriente, o en moneda alter nativa, siempre y cuando las cuentas tengan asociada alguna.
- Campo Fecha: Se debe ingresar la fecha "hasta" la cual el sistema calculará los saldos contables a mostrar.

En determinadas fechas, trimestralmente o al final de cada año, es habitual preparar un Balance de Sumas y SalDOS, llamado también Balance de Comprobación. Este balance es un estado demostrativo de la situación que presentan las sumas deudoras o acreedoras y los saldos deudores o

²⁶ <http://www.projectsconsulting.com.ar/documentacion/cnt/node34.html>

acreedores de todas las cuentas en un momento determinado. El Balance de Sumas y Saldos tiene dos finalidades:

Una finalidad puramente técnica: verificar si han existido errores al escribir en el Mayor las mismas cantidades que aparecen en el Diario. Incluso, si ha habido errores al escribir en el propio Mayor al calcular el saldo de una cuenta. De ahí, la denominación de Balance de Comprobación.

Otra finalidad informativa: ofrecer una síntesis del Mayor, con todo lo que ello conlleva. No obstante, hasta que no se haya terminado todo el proceso contable no tendremos una representación ajustada de la situación patrimonial. De ello se ocupa el Balance de Situación.

El Balance de Situación se elabora al cierre del ejercicio, una vez calculado el resultado del mismo, por lo que no pueden aparecer en él ingresos y gastos, que se habrán traspasado a la cuenta de resultados, sino que únicamente aparecerá su saldo (beneficio o pérdida).

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

El estado de situación patrimonial²⁷, también llamado balance general o balance de situación financiera, es un informe financiero o estado contable que refleja la situación del patrimonio de una empresa en un momento determinado.

El estado de situación financiera se estructura a través de tres conceptos patrimoniales, el activo, el pasivo y el patrimonio neto, desarrollados cada uno de ellos en grupos de cuentas que representan los diferentes elementos patrimoniales.

El activo incluye todas aquellas cuentas que reflejan los valores de los que dispone la entidad. Todos los elementos del activo son susceptibles de traer dinero a la empresa en el futuro, bien sea mediante su uso, su venta o su cambio. Por el contrario, el pasivo muestra todas las obligaciones ciertas del ente y las contingencias que deben registrarse. Estas obligaciones son, naturalmente, económicas: préstamos, compras con pago diferido, etc.

El patrimonio neto es el activo menos el pasivo y representa los aportes de los propietarios o accionistas más los resultados no distribuidos. El patrimonio neto o capital contable muestra también la capacidad que tiene la empresa de autofinanciarse.

La ecuación básica de la contabilidad relaciona estos tres conceptos:

Patrimonio neto = Activo – Pasivo

Que dicho de manera sencilla es: *Lo que se posee = Lo que se tiene - Lo que se debe*

²⁷ http://es.wikipedia.org/wiki/Estado_de_situaci%C3%B3n_patrimonial

Las partidas de balance son agrupadas y ordenadas de acuerdo a criterios fijados que faciliten su interpretación y homologación.

En el activo normalmente se ordenan los elementos en función de su liquidez, es decir en función de la facilidad que tiene un bien para convertirse en dinero, el dinero depositado en la caja es el más líquido que hay. En España según establece el Plan General de Contabilidad se colocan en primer lugar los activos menos líquidos y en último los más líquidos, así en primer lugar se sitúa el Activo no corriente y después el Activo corriente. En muchos países de América Latina y Estados Unidos el orden es el inverso al expuesto, los activos se ordenan de mayor a menor liquidez, en primer lugar se colocan los activos más líquidos para dejar al final los menos líquidos.

El pasivo se suele ordenar en función de la exigibilidad de los elementos, un elemento será más exigible cuanto menor sea el plazo en que vence. El capital es el elemento menos exigible, mientras que las deudas con proveedores suelen ser exigible a muy corto plazo. De acuerdo con este criterio, en España, se ordenan de menor a mayor exigibilidad, se colocan en primer lugar el patrimonio neto, después el pasivo no corriente y por último el pasivo corriente. En países de América Latina es al contrario y se ordenan de mayor exigibilidad a menor exigibilidad.

PLANNING DE TESORERIA

El Plan de Tesorería tiene por objeto calcular cuáles serán los cobros (entradas de dinero) y los pagos (salidas de dinero) previstos para un periodo determinado²⁸. El cálculo se realiza para periodos mensuales.

Para su realización se debe anotar cada una de las salidas de dinero indicando el concepto (alquileres, salarios, compra de materias primas, publicidad, impuestos, etc.), así como cada entrada efectiva de dinero, es decir el día en que se produce el ingreso y no el día en que se realizó la operación (cobros por ventas, dinero de préstamos, aportaciones de los socios, etc.).

Finalmente se le restan a las Entradas de dinero, las Salidas que se han producido y esto permitirá conocer si hay superávit (los cobros son superiores a los pagos) o déficit de caja (los pagos son superiores a los cobros, ocasionando problema de liquidez). Pudiendo gestionar adecuadamente la situación al conocerla de forma anticipada.

De este modo, ante futuras necesidades de financiación para hacer frente a pagos previstos causadas por un déficit previsible en la tesorería, la sociedad cuenta con un margen mayor de tiempo para la búsqueda y negociación de fuentes alternativas de financiación que le permitan solventar este problema.

De la misma manera, plantea a la sociedad la posibilidad de mejorar su resultado a través de la inversión de los excedentes de tesorería que según el plan puedan surgir en determinados momentos.

Algunos puntos a tener en cuenta en la realización de un plan de tesorería serían:

²⁸ http://issuu.com/esther_fol/docs/tema_v_funcion_economico_financiera

- Periodicidad mensual de los primeros planes de tesorería
- Determinar, con la mayor exactitud posible, el periodo medio de cobro a clientes y el periodo medio de pago a proveedores.
- Seguimiento del plan, para detectar posibles desviaciones de las previsiones iniciales y realizar los ajustes pertinentes.

CAMBIOS EN CAPITAL DE TRABAJO

El Capital de Trabajo se define: Como los fondos o recursos con que opera una empresa a corto plazo, después de cubrir el importe de las deudas que vencen también en ese corto plazo. Se calcula determinando la diferencia entre el Activo Circulante y el Pasivo Circulante, por lo tanto la existencia del Capital de Trabajo se vincula con la condición de Liquidez General de la Empresa.

El análisis de las Variaciones del Capital de Trabajo²⁹ se calcula de la forma siguiente:

Se determina la Variaciones del Capital de Trabajo:

1. Se totalizan las variaciones de Activos Circulantes (detallándose los aumentos o disminuciones).
2. Se totalizan las variaciones de Pasivos Circulantes (detallándose los aumentos o disminuciones).
3. Se determina el aumento o disminución del Capital de Trabajo, por la suma algebraica de las variaciones del Activo y Pasivo Circulante.

En el ejercicio económico se prepara el cálculo de las Fuentes, agregándole los gastos que no representan desembolsos en efectivo (Depreciaciones, Amortizaciones, Reservas para Cuentas Incobrables, etc.) a la utilidad del período.

²⁹<http://www.eumed.net/libros/2009b/554/Analisis%20de%20las%20variaciones%20del%20Capital%20de%20Trabajo.htm>

A ello se le adicionan las variaciones en disminución de los Activos no Circulantes y las variaciones en aumento de los Pasivos no Circulantes y del Patrimonio. La sumatoria de todos estos factores dará por resultado el total de Fuentes.

Se prepara el cálculo de las aplicaciones, relacionado todas las variaciones en aumento de los Activos no Circulantes y las variaciones en disminución de los Pasivos no Circulantes y del Patrimonio.

La sumatoria de todos esos valores dará por resultado el total de Aplicaciones. Finalmente, la suma algebraica del total de las Fuentes menos las Aplicaciones debe coincidir con la variación (aumento o disminución) del Capital de Trabajo que fue calculada originalmente.

LIBRO DIARIO OFICIAL

En el libro Diario³⁰ se registra, en orden cronológico, cada uno de los comprobantes diarios de contabilidad. Al finalizar el mes se suman los valores para pasar al libro Mayor los totales débito y crédito de cada cuenta. Los errores en este libro se pueden corregir mediante un contra-asiento

Es un libro en el cual se registran día a día todas las operaciones resultantes de los hechos económicos ocurridos en un período no superior a un mes. Los asientos que se hacen en este libro son un traslado de la información contenida en los comprobantes de contabilidad, los que a su vez deben estar soportados con los documentos que los justifiquen.

Este libro permite detallar los comprobantes diarios en forma cronológica con el fin de obtener los datos resumidos para registrar el libro mayor y balances.

El esquema más tradicional y garantizado del libro diario es:

- Fecha
- Detalle
- Folio
- Debe
- Haber

³⁰ <http://www.gerencie.com/libros-de-comercio.html>

LIBRO MAYOR O LIBRO MAYOR Y BALANCES.

Se registran de forma resumida los valores por cuenta o rubros de las transacciones del período respectivo. Partiendo de los saldos del período anterior, se muestran los valores del movimiento débito y crédito del período respectivo (diario, semanal, quincenal o mensual) para luego registrar los nuevos saldos, los cuáles serán la base como saldos anteriores para el período siguiente. Estas partidas corresponden a los totales registrados en el libro de diario y el saldo final del mismo mes.

Es el libro resumen de las operaciones efectuadas en un mes, el cual permite elaborar los estados financieros de propósito general. La información se obtiene a nivel de cuentas mayores y produce una síntesis de los movimientos débitos y créditos que afectaron cada una de las cuentas de mayor, codificadas como ya se dijo con cuatro dígitos. El Mayor y Balances contienen todas las cuentas mayores del PUC que utiliza el ente económico. La información analítica de las cuentas se obtiene de los libros auxiliares.

Las partes que integran el Mayor y Balances³¹ son:

- Número del folio del mayor: es el número consecutivo que le corresponde a la hoja del mayor donde se realiza el resumen.
- Código y nombre de la cuenta: en estas columnas se anotan el código y nombre de la cuenta de mayor.
- Saldo del mes anterior: en estas columnas se registran los valores débitos o créditos que presentan las cuentas mayores en el mes anterior al mes que se está mayorizado.

³¹ <http://www.gerencie.com/libros-de-comercio.html>

- Movimiento del mes: se dispone de dos columnas Debe y Haber que recibirán los débitos y créditos del movimiento del mes.
- Saldo del mes siguiente: en estas columnas se registran los valores débitos o créditos resultantes de sumar y restar los movimientos al saldo anterior.

LIBRO DE INVENTARIO

El artículo 52 del Código de Comercio³² estipula que al iniciar sus actividades comerciales y, por lo menos una vez al año, todo comerciante elaborará un inventario y un balance general que permitan conocer de manera clara y completa la situación de su patrimonio.

El libro de Inventarios y Cuentas anuales³³ se abrirá con el balance inicial detallado de la empresa. Al menos trimestralmente se transcribirán con sumas y saldos los balances de comprobación. Se transcribirán también el inventario de cierre de ejercicio y las cuentas anuales.

Los Inventarios estarán compuestos por un listado que comprenda las diferentes partidas que forman el Patrimonio de la empresa, así como una valoración de las mismas.

Se emplea para registrar por lo menos una vez al año los inventarios de todos los bienes, derechos y obligaciones de la compañía o el balance general en forma detallada, de tal forma que se presente una descripción mayor a la que se encuentra en los demás libros oficiales u obligatorios.

³² <http://www.notinet.com.co/serverfiles/servicios/archivos/codigos/comercial/cccl1t4c01.htm>

³³ <http://www.gerencie.com/libros-de-comercio.html>

MOVIMIENTOS CONTABLES

El Decreto 449 de 2003 en el artículo 3³⁴ inciso primero establece que los débitos que se efectúen a cuentas contables y de otro género para la realización de cualquier pago o transferencia a un tercero por parte de los agentes retenedores del impuesto, causan el Gravamen a los Movimientos Financieros, salvo cuando el movimiento contable se origine en la disposición de recursos de cuentas corrientes, de ahorros o de depósito, caso en el cual se considerará una sola operación.

De esta manera cuando el agente retenedor realice un movimiento contable que implique un pago propio, de un asociado, o cuando afecte la cuenta del asociado o cliente para cancelar créditos que efectúa la misma entidad o la transferencia a un tercero, se genera el tributo y debe ser retenido por parte de la entidad vigilada por la Superintendencia Bancaria, de Valores o de la Economía Solidaria que efectúa el movimiento contable. En consecuencia los movimientos contables que impliquen pago, entendiendo como pago la forma de extinguir las obligaciones como son la novación, la transacción, la compensación, etc., genera el Gravamen a los Movimientos Financieros. El movimiento contable que origine la disposición de recursos de una cuenta corriente o de ahorros se considera una sola operación y el gravamen se retiene por la entidad financiera en donde se encuentre la respectiva cuenta³⁵.

Los intereses que se abonen a las cuentas de ahorro generan el Gravamen a los Movimientos Financieros en cabeza de la entidad que los reconoce, ya sea por el movimiento contable o la disposición de recursos de cuenta corriente o de ahorros según el caso y el pago de la retención en la fuente por concepto de los rendimientos financieros (intereses), causa igualmente el impuesto, a nombre del titular de la cuenta respectiva.

³⁴ <http://actualicese.com/normatividad/2003/decretos/D449-03.htm>

³⁵ http://www.superfinanciera.gov.co/Normativa/PrincipalesPublicaciones/boletinej/boletin0306/gravamente_mcons.html

ANEXO DE IVA Y DE RETE IVA

Incluye todos los formularios, anexos y certificados tributarios según los requerimientos de la DIAN. Todos los documentos tienen opciones de personalización para cualquier rango de fechas, cuentas, títulos y terceros de acuerdo a los requerimientos de cada empresa³⁶.

Calcula e imprime los formularios fácilmente con sólo suministrar el número del período a evaluar o la cédula, se calculan automáticamente los formularios de rete fuente, renta, certificado de ingresos y retenciones, IVA e ICA, los cuales son actualizados anualmente de acuerdo a los requerimientos de la DIAN.

Mediante Excel se pueden diseñar formularios y certificados adicionales de acuerdo a los requerimientos de cada empresa.

³⁶ <http://www.contapyme.com/informes-contables>

CERTIFICADOS DE RETENCIÓN EN LA FUENTE

Se entiende cumplida la obligación formal de expedir los certificados de retención en la fuente, diferentes a pagos laborales, correspondientes al impuesto sobre la renta e impuesto sobre las ventas³⁷.

Los agentes de retención se encuentran en la obligación de expedir anual y/o bimestralmente según el caso, los certificados de retención en la fuente a todos aquellos terceros a los cuales se les retuvo durante el respectivo periodo con el lleno de los requisitos y dentro de las fechas establecidas para ello, de conformidad con lo señalado en el Artículo 381 del Estatuto Tributario, Artículo 7 del Decreto 380 de 1996, Artículo 23 del Decreto 522 de 2003 y Artículos 31 y 33 del Decreto 4680 de 2008. Acerca de la expedición de certificados de retención.

³⁷ <http://www.i3tributaria.com/ContenidoDetalle.aspx?id=15&idCon=63&pag=1>

CERTIFICADO DE RETENCIÓN DE IVA

Al igual que en el Impuesto a la renta y el Impuesto de industria y comercio³⁸, en el Impuesto a las ventas también existe la figura de la Retención en la fuente. Esta figura se conoce comúnmente como Rete IVA.

La retención en la fuente por IVA consiste en que el comprador, al momento de causar o pagar la compra, retiene al vendedor el 50% del valor del IVA. La retención en la fuente por IVA se practica siempre y cuando el hecho u operación económica supere la base mínima, que para servicios es de 4 UVT y para compras es de 27 UVT.

¿A quién se le practica Rete IVA? A todo aquel que nos cobre IVA por un producto que nos venda o un servicio que nos preste.

¿Cuándo aplica Rete IVA? se aplica Rete IVA cuando el comprador (quien paga el IVA), es agente de retención por concepto de IVA.

³⁸ <http://www.gerencie.com/retencion-en-la-fuente-por-iva-reteiva.html>

CERTIFICADO DE RETENCIÓN DE INDUSTRIA Y COMERCIO.

“ARTICULO 46. OBLIGACIÓN DE EXPEDIR CERTIFICADOS³⁹:

Los agentes de retención en la fuente de impuestos administrados por la Dirección Distrital de Impuestos, deberán expedir anualmente un certificado de retenciones que contendrá la información contemplada en el artículo 381 del Estatuto Tributario Nacional.

A solicitud del retenido, el retenedor expedirá un certificado bimestral o por cada retención efectuada, el cual deberá contener las mismas especificaciones del certificado anual. (Subrayado fuera de texto).”

³⁹ <http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=1888>

ANALISIS COMPARATIVO

Basado en el análisis de los informes contables que emite cada uno de los programas investigados, se determino que el software libre más apropiado para una PYME es CONTAPYME ya que es uno de los software más completos y adecuado para pequeñas y medianas empresas dedicadas a la producción y comercialización de bienes y servicios, es un programa que cumple con las Normas generalmente aceptadas en Colombia.

El registro sencillo de la información de la empresa facilita el que muchos empresarios con escasos conocimientos técnicos en áreas como contabilidad puedan manejar y registrar la información correctamente debido a su precisión y a la información detallada de cada movimiento, el cual permite al administrador una toma de decisiones oportuna y exacta en el desarrollo de la actividad, ya que cuenta con el conocimiento de cada uno de sus procesos desarrollados por la empresa.

La desventaja de la implementación de este software es que no está diseñado con las NIC Normas Internaciones de Contabilidad, ni para los cambios y reformas que estas traen en el desarrollo de la actividad de una empresa.

UNIONPYME es un software con grandes beneficios y utilidades para diferentes pymes especialmente de servicios y de comercialización, ya que se caracteriza por su agilidad en la información y aunque maneja sistema de inventarios no tiene la complejidad de un centro de costos como si lo maneja el software libre CONTAPYME.

Aunque ContaSol 2011, es un software muy complejo y completo, sus grandes ventajas no sirven en Colombia debido a su parametrización con las normas Españolas.

El software propietario Helisa, maneja los mismos informes que otros programas y lleva más de veinte años en el mercado, al compararlo con un software libre resaltan las ventajas de este último como lo son: Economía, agilidad, ya que no tiene costo y se pueden tener todos los módulos necesarios para el desempeño de la empresa.

Estas variables le permiten al pequeño empresario ver la posibilidad y tomar una decisión con respecto a la implementación de un sistema de software contable libre ya sea por costos, su facilidad y agilidad en el momento de utilizarlo, y su fácil acogimiento a las actividades que desarrolla a diario una empresa de producción.

CUADRO COMPARATIVO VENTAJAS Y DESVENTAJAS

	VENTAJAS	DESVENTAJAS
CONTAPYME	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Versiones de Windows 95, 98, Me, NT SP6, 2000, XP, 2003 o posterior. ➤ Versiones en portugués, inglés y español. ➤ Monousuario y multiusuario gratis ➤ Actualizaciones sin costo. ➤ Es un software Colombiano 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Computador Intel Celeron o AMD K6-2 como mínimo de 500 Mhz. ➤ No tiene adaptadas las NIC.
CONTASOL 2011	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Es un programa multiusuario y multiempresa. ➤ Posibilidad de configurar la moneda que se utilizara. ➤ NIC adaptadas ➤ Monousuario y multiusuario gratis ➤ Importa datos de otros programas contables. ➤ Windows 2000, 2003, XP, Vista 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Aun no está configurado con la normatividad Colombiana. ➤ Gestión de pestañas mejorable
UNIONPYME EASY	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Gratis permanente en la versión monousuario ➤ NIC adaptadas ➤ 120 Tutoriales disponibles ➤ Actualizaciones y soportes gratis ➤ Windows 2000, 2003, XP, Vista 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Requiere de una resolución mínima de 1024x768. ➤ Cobro para la versión multiusuario.

CONCLUSIONES

En el desarrollo de esta investigación se llegó a la conclusión de la necesidad y los beneficios que representa un software libre en el desarrollo de una pyme o un establecimiento del común que no cuenta con los recursos necesarios para adquirir un software comercial.

El software libre les permite a estos pequeños empresarios empezar a implementar una contabilidad y llevar un registro, control y evaluación de los movimientos que se hacen a diario, mensual y anualmente en el desarrollo de su actividad.

Por medio de la implementación de esta aplicación informática que ayuda a la clasificación de la información de manera rápida, confiable y oportuna permitiendo la toma de una decisión oportuna en diversas situaciones ya que cuenta con una información real y precisa.

GLOSARIO

- ❖ **Freeware**⁴⁰: El término define un tipo de software no libre que se distribuye sin costo, disponible para su uso y por tiempo ilimitado siendo una variante gratuita del shareware, en el que la meta es lograr que un usuario pruebe el producto durante un tiempo ("trial") limitado, y si le satisface, pague por él, habilitando toda su funcionalidad. A veces se incluye el código fuente pero no es lo usual.
- ❖ **Licencia**⁴¹: es un contrato mediante el cual una persona recibe de otra el derecho de uso de varios de sus bienes, normalmente de carácter no tangible o intelectual, pudiendo darse a cambio del pago de un monto determinado por el uso de los mismos.

Estos activos son propiedad del otorgante, y pueden ser bienes de propiedad intelectual como una marca, patentes o tecnologías. También pueden ser objeto de licencia otros bienes de carácter intangible como la distribución de obras intelectuales.

- ❖ **Monousuario**⁴²: La instalación monousuario se refiere al trabajo en un único computador, para lo cual se requiere de una licencia. Bajo esta modalidad de trabajo, se puede compartir información con otros usando las capacidades de importación y exportación de operaciones. Esta modalidad se utiliza cuando los computadores no están en red o bien, cuando están separados físicamente (en distintos lugares).

⁴⁰ <http://es.wikipedia.org/wiki/Freeware>

⁴¹ <http://es.wikipedia.org/wiki/Licencia>

⁴² <http://es.wikipedia.org/wiki/Monousuario>

- ❖ **Multiusuario**⁴³: La modalidad multiusuario se utiliza cuando es necesario registrar y consultar información simultáneamente desde varios computadores conectados en una red de área local. En esta modalidad se debe instalar el sistema en cada computador cliente y se deben grabar las áreas de trabajo en el computador que actuará como servidor.

- ❖ **NIC – Normas internacionales de contabilidad**⁴⁴: Son un conjunto de normas o leyes que establecen la información que deben presentarse en los estados financieros y la forma en que esa información debe aparecer, en dichos estados. Las NIC no son leyes físicas o naturales que esperaban su descubrimiento, sino más bien normas que el hombre, de acuerdo sus experiencias comerciales, ha considerado de importancias en la presentación de la información financiera.

- ❖ **Software**⁴⁵: Es el conjunto de los programas de cómputo, procedimientos, reglas, documentación y datos asociados que forman parte de las operaciones de un sistema de computación.

⁴³ <http://es.wikipedia.org/wiki/Multiusuario>

⁴⁴ http://es.wikipedia.org/wiki/Normas_Internacionales_de_Contabilidad

⁴⁵ http://es.wikipedia.org/wiki/Software#Definici.C3.B3n_de_software

FUENTES DE INVESTIGACION

- ABC datos
- Acis
- Actualícese
- Constitución política de Colombia Artículos 15 y 74
- Contabilidad Colombiana
- ContaPyme
- Gerencia
- Gestiopolis
- Insoftweb
- Portafolio