



Superintendencia de Bancos e
Instituciones Financieras



Asociación de Bancos e
Instituciones Financieras de Chile A.G

**FICHA DE ESTADOS FINANCIEROS ESTANDARIZADOS
(MEDIANA EMPRESA)**

1. IDENTIFICACION DE LA EMPRESA

RAZON SOCIAL	<input type="text"/>
NOMBRE DE FANTASIA	<input type="text"/>
RUT SOCIEDAD	<input type="text"/>
TIPO DE SOCIEDAD (**)	<input type="text"/>
FECHA CONSTITUCION	<input type="text"/>
DOMICILIO LEGAL	<input type="text"/>
TELEFONO	<input type="text"/>
ACTIVIDAD (*) (**)	<input type="text"/>
PRINCIPALES PRODUCTOS Y/O SERVICIOS	<input type="text"/>
REGION DONDE DESARROLLA LA ACTIVIDAD (**)	<input type="text"/>
NUMERO DE EMPLEADOS	<input type="text"/>

2. ANTECEDENTES DE LA INFORMACION

FECHA DE INICIO	<input type="text"/>
FECHA DE TERMINO	<input type="text"/>
TIPO DE MONEDA	<input type="text" value="Pesos Chilenos"/>
TIPO DE ESTADOS FINANCIEROS	<input type="text" value="Individual/Consolidado"/>

3. PROPIETARIOS

NOMBRE (***)	RUT	% DE PROPIEDAD
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

(***) Si se trata de personas juridicas indicar en siguiente cuadro personas naturales en último término propietarios de la sociedad.

NOMBRE	RUT	% DE PROPIEDAD	PROFESION	ANOS EXPERIENCIA
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

4. PRINCIPALES EJECUTIVOS

NOMBRE	RUT	CARGO	PROFESION	ANOS EXPERIENCIA
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

(*) Según metodología del Servicio de Impuestos Internos. (SII)

(**) Información codificada y desplegada de acuerdo a criterios preestablecidos.

Contador general
Nombre :
Rut:
Firma:

Representante Legal
Nombre :
Rut:
Firma:

ACTIVOS	N° Nota	MES/ AÑO ACTUAL	MES/AÑO ANTERIOR
1 1.0 Total Activos Circulantes			
<i>Disponible</i>			
1.1 Caja y Banco			
<i>Inversiones financieras</i>			
1.2 Depósitos a Plazo/Fondos Mutuos			
1.3 Otras Inversiones Financieras			
<i>Deudores por ventas y otros</i>			
1.4 Facturas por Cobrar (documentadas letras, cheques y otros)	1		
1.5 Facturas por Cobrar (no documentadas letras, cheques y otros)	1		
1.6 Cuenta corriente de clientes	1		
1.7 Documentos protestados	1		
1.8 Otras cuentas por cobrar del giro	1		
1.9 Cuenta corriente de socios	2		
1.10 CxC a empresas relacionadas C.P. (operacional)	3		
1.11 CxC a empresas relacionadas C.P. (no operacional)	3		
1.12 Anticipo a proveedores			
1.13 Varios deudores (no operacional)			
<i>Existencias</i>			
1.14 Productos terminados			
1.15 Materias primas, materiales, productos en proceso			
1.16 Importaciones en tránsito			
1.17 Otras existencias			
Provisión obsolescencia inventarios (menos)			
<i>Otros</i>			
1.18 Impuestos por recuperar			
1.19 Gastos anticipados			
1.20 Otros activos circulantes			
1 2.0 Total Activos fijos	4		
2.1 Terrenos y edificios			
2.2 Maquinarias			
2.3 Vehículos			
2.4 Otros activos fijos			
2.5 Activos en leasing			
2.6 Retas.técnica del activo fijo			
2.7 Depreciación acumulada (menos)			
1 3.0 Total Otros Activos			
3.1 CxC a largo plazo	1		
3.2 Cuenta corriente de socios	2		
3.3 CxC a empresas relacionadas L.P. (operacional)	3		
3.4 CxC a empresas relacionadas L.P. (no operacional)	3		
3.5 Otros activos largo plazo (operacional)			
3.6 Otros activos largo plazo (no operacional)			
3.7 Inversiones en empresas relac. y otras sociedades	5		
3.8 Menor valor de inversiones	6		
3.9 Mayor valor de inversiones	6		
4.1 Activos intangibles			
4.2 Amortización (menos)			
1 4.0 TOTAL ACTIVOS			

PASIVOS		N° Nota	MES/ AÑO ACTUAL	MES/AÑO ANTERIOR
2 1.0	Total Pasivos Circulantes			
1.1	Deuda con bancos corto plazo	7		
1.2	Deuda bancos largo plazo porción C.P.			
1.3	Deudas LP con vencimiento en C.P.			
1.4	Acreedores por leasing C.P.	7		
1.5	Obligaciones por factoring (neto)			
1.6	CxP del giro a corto plazo			
1.7	CxP a empresas relacionadas C.P. (operacional)	8		
1.8	CxP a empresas relacionadas C.P. (no operacional)	8		
1.9	Préstamos por pagar socios C.P.	9		
1.10	Ingresos percibidos por adelantado			
1.11	Provisiones corto plazo	10		
1.12	Retenciones al personal			
1.13	Otras Retenciones			
1.14	Impuestos por pagar			
1.15	Dividendos por pagar			
1.16	Otros acreedores C.P.			
2 2.0	Total Pasivos a Largo Plazo			
2.1	Deuda bancos largo plazo	7		
2.2	Proveedores industriales			
2.3	Acreedores por leasing L.P.	7		
2.4	CxP del giro a largo plazo			
2.5	CxP a empresas relacionadas L.P. (operacional)	8		
2.6	CxP a empresas relacionadas L.P. (no operacional)	8		
2.7	Préstamos por pagar socios L.P.	9		
2.8	Provisiones largo plazo	10		
2.9	Otros acreedores L.P.			
2 3.0	Total Patrimonio			
3.1	Capital pagado			
3.2	Reserva revalorización capital			
3.3	Reservas varias			
3.4	Reservas futuros dividendos			
3.5	Reservas retas. técnica activo fijo			
3.6	Utilidad neta retenida			
3.7	Utilidad neta del período			
3.8	Dividendos anticipados (-)			
3.9	Cuenta obligada socios			
3.10	Retiro de socios (-)			
2 4.0	TOTAL PASIVOS			

ESTADO DE RESULTADOS		N° Nota	MES/ AÑO ACTUAL	MES/AÑO ANTERIOR
1.1	Ingresos de explotación	11		
1.2	Costos de explotación (menos)	12		
3 1.0	Margen de explotación			
2.1	Gastos de administración y ventas (menos)	12		
2.2	Depreciación del ejercicio (menos)			
3 2.0	Resultado de Explotación			
3.1	Ingresos financieros			
3.2	Utilidad inversiones empresas relacionadas			
3.3	Otros ingresos fuera de explotación			
3.4	Pérdida inversiones empresas relacionadas (menos)			
3.5	Gastos financieros bancos (menos)			
3.6	Gastos financieros otros (menos)			
3.7	Otros egresos fuera de explotación			
3.8	Amortizaciones varias del ejercicio			
3.9	Corrección monetaria neta			
3.10	Diferencias de cambio	13		
3 3.0	Resultado Fuera de Explotación			
3 4.0	Resultado Antes de Impuesto a la Renta			
4.1	Impuesto a la renta			
3 5.0	UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO			

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO - INDIRECTO		N° Nota	MES/ AÑO ACTUAL	MES/AÑO ANTERIOR
4 1.0	Flujo Neto Originado por Actividades de la Operación			
1.1	Utilidad (Pérdida del ejercicio)			
4 1.2	Resultado en venta de activos			
1.21	Utilidad (pérdida) en venta de activos fijos			
1.22	Utilidad (pérdida) en venta de inversiones			
4 1.3	Cargos (Abonos) a resultado que no representan flujo de efectivo			
1.31	Depreciación del ejercicio			
1.32	Amortización de intangibles			
1.33	Castigos y provisiones			
1.34	Utilidad (pérdida) devengada en inversiones en emp. relacionadas			
1.35	Corrección monetaria			
1.36	Diferencia de cambio			
1.37	Otros cargos (abonos) que no representan flujo de efectivo			
4 1.4	Variación de activos circulantes que afectan al flujo de efectivo (aum.) dism.			
4 1.5	Variación de pasivos circulantes que afectan al flujo de efectivo (dism.) aum.			
4 2.0	Flujo Neto Originado por Actividades de Financiamiento			
2.1	Aportes de capital			
2.2	Obtención de préstamos			
2.3	Préstamos de empresas relacionadas			
2.4	Préstamos socios			
2.5	Pago de dividendos (menos)			
2.6	Repartos de capital (menos)			
2.7	Pagos de préstamos (menos)			
2.8	Pago de préstamos de socios (menos)			
2.9	Pago préstamos empresas relacionadas			
2.10	Otros desembolsos por financiamiento			
4 3.0	Flujo Neto Originado por Actividades de Inversión			
3.1	Ventas de activo fijo			
3.2	Ventas de inversiones permanentes			
3.3	Recaudación de préstamos a empresas relacionadas			
3.4	Compras de activos fijos (menos)			
3.5	Inversiones permanentes (menos)			
3.6	Préstamos a empresas relacionadas (menos)			
4 4.0	Flujo Neto Total del Período			
4 5.0	Efecto de la Inflación sobre Efectivo y Equivalente			
4 6.0	VARIACION NETA DEL EFECTIVO Y DEL EFECTIVO EQUIVALENTE			

Documentos y cuentas por cobrar del giro (Nota 1)

i) Distribución cuentas por cobrar por clientes

	% en 3 mayores	% en 10 mayores	% en 30 mayores
Facturas por cobrar (documentadas, letras, cheques)			
Facturas por cobrar (no documentadas, letras, cheques)			
Cuenta corriente de clientes			
Documentos protestados			
Otras cuentas por cobrar del giro			
CxC a largo plazo			

ii) Distribución cuentas por cobrar por antigüedad (%)

	% hasta 30 días	% 31 - 60 días	% 61 - 90 días	% 91 - 120 días	% mas de 120 días	Total corto plazo	Total largo plazo
Facturas por cobrar (documentadas, letras, cheques)							
Facturas por cobrar (no documentadas, letras, cheques)							
Cuenta corriente de clientes							
Documentos protestados							
Otras cuentas por cobrar del giro							
CxC a largo plazo							
Subtotal							
Provisiones vigentes							
Saldo neto C x C							
Castigos del ejercicio							
Recuperación de castigos del ejercicio							

Cuenta corriente socios (Nota 2)

Socio	RUT	Descripción de la transacción	Monto	
			corto plazo	largo plazo

Documentos y cuentas por cobrar empresas relacionadas (Nota 3)

Sociedad	Corto plazo	Largo plazo

Activos fijos (Nota 4)

Activo	Fecha de adquisición	N° Rol de Inscripción	Avalúo fiscal M\$	Tipo de garantía	Acreedor de la garantía	Seguros %

Inversión en empresas relacionadas (Nota 5)

Sociedad (*)	N° de acciones	% Participación	Patrimonio sociedad	Resultado Devengado	VPP

(*) Participación directa

Sociedad (**)	N° de acciones	% Participación	Patrimonio sociedad	Resultado Devengado	VPP

(**) Participación directa e indirecta

Menor y mayor valor de inversiones (Nota 6)

Sociedad	Menor valor		Mayor valor	
	Monto amortizado	Saldo menor valor	Monto amortizado	Saldo mayor valor

Obligaciones con bancos y otros a corto y largo plazo (Nota 7)

Banco / Acreedor	Años de vencimiento						
	Moneda	Hasta 1 año	Más de 1 año hasta 2	Más de 2 años hasta 3	Más 3 años hasta 5	Más de 5 años	Tasa de Interés anual Promedio

Documentos y cuentas por pagar empresas relacionadas (Nota 8)

Sociedad	Corto plazo	Largo plazo

Préstamos por pagar socios (Nota 9)

Socio	RUT	Descripción de la transacción	Monto	
			corto plazo	largo plazo

Detalle provisiones y castigos (Nota 10)

	MES/AÑO ACTUAL	MES/AÑO ANTERIOR

Ingresos de explotación (Nota 11)

i) Distribución Ventas por Clientes

	% en 3 mayores	% en 10 mayores	% en 30 mayores
Ingresos de explotación			

Detalle sueldos y salarios (Nota 12)

Rubro	Monto
Costo de explotación	
Gastos de Administración y Ventas	

Diferencia de cambio (Nota 13)

Rubro	Moneda	Monto
Activos (cargos) abonos		
Pasivos (cargos) abonos		
Total (cargos) abonos		
Utilidad (pérdida) por diferencia de cambio		

Detalle de contingencias y restricciones (Nota 14)

- a) Responsabilidad por facturas y otros cedidas a factoring
- b) Garantías directas e indirectas cedidas, hipotecas, prendas, warrants etc.
- c) Boletas de garantías
- d) Pasivos contingentes correspondientes a cartas de crédito por operaciones de comercio exterior
- e) Covenants financieros
- f) Litigios y juicios que generen contingencias de pérdida para la sociedad
- d) Contratos de venta o compra de productos de mediano y largo plazo
- e) Franquicias, representaciones y patentes (tipo, duración y fecha de expiración de contrato)
- f) Política de dividendos o retiro de los accionistas
- g) Existencia de permisos y plazos de vencimiento (sanitarios, municipales, ambientales etc.)
- h) Existencia de certificaciones de calidad u otros.
- i) Operaciones forwards

Hechos relevantes (Nota 15)

- a) Cambios en la razón social
- b) Procesos de absorción o fusión
- c) Ampliaciones de giro, etc.