

RESUMEN

El presente proyecto se ha elaborado con la finalidad de contribuir con conocimientos y herramientas, que ayudarán a la propietaria del negocio a mejorar su funcionamiento mediante el diseño de un sistema contable, para la Ferretería “San Carlitos”, el cual ha sido elaborado en función de las necesidades e información que la propietaria ha facilitado.

Como principal aspecto para la elaboración del proyecto se partió de las bases teóricas precisadas en el marco conceptual referente a la aplicación contable.

Posteriormente, se realizó el diagnóstico mediante una entrevista a la propietaria y la observación directa del negocio, lo que nos permitió conocer fortalezas, amenazas, debilidades y oportunidades que presenta la ferretería en cuanto a su estructura.

En el presente trabajo se describirá el proceso contable que la ferretería necesita para registrar los hechos económicos de forma continua, ordenada y sistemática con relación a las metas y objetivos por ella trazados.

PALABRAS CLAVES: Ferreterías, Niff, Sistema Contable, Estados Financieros, Políticas Contables, Plan de Cuentas.

ABSTRACT

This project has been developed in order to contribute with knowledge and tools that will help the owner of the hardware store to improve performance by designing an accounting system for the hardware store "San Carlitos" which has been developed according to the needs and information that the owner has provided.

The main issue for the development of the project was based on the theoretical framework specified in the application regarding the accounting. Subsequently, the diagnosis was made by an interview with the owner, and direct observation of the business, allowing us to know strengths, threats, weaknesses and opportunities of the hardware store in terms of structure.

In this paper we describe the accounting process that the hardware store needed to record economic events continuously, orderly and systematic in relation to the goals and objectives outlined by it.

KEYWORDS: Hardware Stores, Niff, accounting system, financial statements, accounting policies, chart of accounts.

INDICE

INTRODUCCIÓN	11
CAPÍTULO I: GENERALIDADES	
1.1 Antecedentes de la Ferretería “San Carlitos”	12
1.2 Misión	12
1.3 Visión	12
1.4 Objetivos	13
1.5 Marco Teórico	13
1.5.1 Obligación de llevar contabilidad	13
1.5.2 La Contabilidad	14
1.5.3 Principios Contables y Características Cualitativas de los Estados Financieros	15
1.5.4 Elementos de los Estados Financieros	22
1.5.5 Plan de Cuentas	25
1.5.6 Proceso Contable	26
1.5.7 Consideraciones Tributarias	33
CAPÍTULO 2: APLICACIÓN PRÁCTICA A LA FERRETERÍA “SAN CARLITOS”	
2.1 Proceso Contable Propuesto	37
2.1.1 Políticas Generales y Contables de la Ferretería “San Carlitos”	39
2.1.2 Plan de Cuentas Propuesto	41
2.1.3 Reconocimiento de la operación	45
2.1.4 Jornalización	48
2.1.5 Mayorización	58
2.1.6 Comprobación	69
2.1.7 Preparación de Estados Financieros	70
2.1.8 Análisis de Estados Financieros	80
CAPÍTULO 3: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	
3.1 Conclusiones	88
3.2 Recomendaciones	90
BIBLIOGRAFÍA	91
ANEXOS	92

Yo, Valeria Estefanía Arias Tenesaca, autora de la tesis “Diseño de un Sistema Contable para una Persona Natural Obligada a llevar Contabilidad “Ferretería San Carlitos”, a partir del año 2013; Aplicación Práctica mes de agosto de 2012”, reconozco y acepto el derecho de la Universidad de Cuenca, en base al Art.5 literal c) de su Reglamento de Propiedad Intelectual, de Publicar este Trabajo por cualquier medio conocido o por conocer, al ser este requisito para la obtención de mi título de Contadora Pública Auditora. El uso que la Universidad de Cuenca hiciere de este trabajo, no implicara afección alguna de mis derechos morales o patrimoniales como autora.

Cuenca, 08 de Noviembre de 2012.



Valeria Estefanía Arias Tenesaca

C.I. 0105887178

Yo, Valeria Estefanía Arias Tenesaca, autora de la tesis certifico que todas las ideas, opiniones y contenidos expuestos en la presente investigación son de exclusiva responsabilidad de su autor/a.

Cuenca, 08 de Noviembre de 2012.



Valeria Estefanía Arias Tenesaca

C.I. 0105887178



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Fundada en 1867

Yo, ARIAS TENESACA VALERIA ESTEFANIA, autor de la tesis "DISEÑO DE UN SISTEMA CONTABLE PARA UNA PERSONA NATURAL OBLIGADA A LLEVAR CONTABILIDAD "FERRETERIA SAN CARLITOS", A PARTIR DEL AÑO 2013; APLICACIÓN PRACTICA MES DE AGOSTO DE 2012", reconozco y acepto el derecho de la Universidad de Cuenca, en base al Art. 5 literal c) de su Reglamento de Propiedad Intelectual, de publicar este trabajo por cualquier medio conocido o por conocer, al ser este requisito para la obtención de mi título de CONTADORA PUBLICA AUDITORA. El uso que la Universidad de Cuenca hiciere de este trabajo, no implicará afección alguna de mis derechos morales o patrimoniales como autor.

Cuenca, 13 de diciembre del 2012



Elizabeth Delgado Velesaca
0104458286

Cuenca Patrimonio Cultural de la Humanidad. Resolución de la UNESCO del 1 de diciembre de 1999

Av. 12 de Abril, Ciudadela Universitaria, Teléfono: 405 1000, Ext.: 1311, 1312, 1316
e-mail cdjbv@ucuenca.edu.ec casilla No. 1103
Cuenca - Ecuador



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Fundada en 1867

Yo, María Elizabeth Delgado Velesaca, autor de la tesis "DISEÑO DE UN SISTEMA CONTABLE PARA UNA PERSONA NATURAL OBLIGADA A LLEVAR CONTABILIDAD "FERRETERIA SAN CARLITOS", A PARTIR DEL AÑO 2013; APLICACIÓN PRACTICA MES DE AGOSTO DE 2012", reconozco y acepto el derecho de la Universidad de Cuenca, en base al Art. 5 literal c) de su Reglamento de Propiedad Intelectual, de publicar este trabajo por cualquier medio conocido o por conocer, al ser este requisito para la obtención de mi título de Contadora Pública Auditora. El uso que la Universidad de Cuenca hiciere de este trabajo, no implicará afección alguna de mis derechos morales o patrimoniales como autor.

Cuenca, 13 de Diciembre del 2012



María Elizabeth Delgado Velesaca
0104458286

Cuenca Patrimonio Cultural de la Humanidad. Resolución de la UNESCO del 1 de diciembre de 1999

Av. 12 de Abril, Ciudadela Universitaria, Teléfono: 405 1000, Ext.: 1311, 1312, 1316
e-mail cdjbv@ucuenca.edu.ec casilla No. 1103
Cuenca - Ecuador



UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

“DISEÑO DE UN SISTEMA CONTABLE PARA UNA PERSONA NATURAL OBLIGADA A LLEVAR CONTABILIDAD “FERRETERIA SAN CARLITOS”, A PARTIR DEL AÑO 2013; APLICACIÓN PRACTICA MES DE AGOSTO DE 2012”

TESIS PREVIA A LA OBTENCIÓN DEL
TÍTULO DE CONTADORA PÚBLICA
AUDITORA.

AUTORAS:

VALERIA ESTEFANÍA ARIAS TENESACA
MARÍA ELIZABETH DELGADO VELESACA

DIRECTORA:

C.P.A LORENA SEGARRA T.
CUENCA - ECUADOR

2012

AGRADECIMIENTO

A Dios por haberme dotado de conocimientos
y a mis padres por haberme apoyado
incondicionalmente durante toda mi carrera
universitaria.

Valeria Estefanía Arias Tenesaca.

AGRADECIMIENTO

A mis padres quienes han sido mi apoyo en cada momento de mi vida y modelo a seguir por su fortaleza y entereza a luchar.

María Elizabeth Delgado Velesaca.

INTRODUCCION

Debido al crecimiento de los negocios, la contabilidad constituye una parte fundamental de control sobre operaciones financieras y administrativas, ya que proporciona información relevante para los propietarios de los negocios.

Por lo que la ejecución del presente proyecto está encaminado al Diseño de un Sistema Contable para una Persona Natural Obligada a llevar Contabilidad, el mismo que ayudará a la propietaria a controlar la economía de su negocio, para que conozca oportunamente la situación económica y financiera; y de esta manera pueda tomar decisiones claves para mejorar su rentabilidad.

Se plantea una propuesta acorde a las necesidades del negocio que permitirá la obtención de mejores resultados en las operaciones que desempeña.

CAPITULO 1

GENERALIDADES

1.1 ANTECEDENTES DE LA FERRETERIA “SAN CARLITOS”

El negocio ubicado en la parroquia Ricaurte de la provincia del Azuay, tiene por objeto la comercialización de productos de ferretería, recepción, almacenamiento y despacho de mercaderías.

Es un negocio, cuya actividad principal es la compra y venta de artículos de ferretería y materiales de construcción. El personal del negocio está representado por la propietaria y los empleados que laboran en el negocio.

El capital, se forma por el aporte que hace la propietaria del negocio y está representado por el dinero en efectivo, los artículos de la ferretería, que constituye la mercadería, muebles y enseres, vehículos y equipos.

La actividad que realizan las personas para lograr el objetivo del negocio, es satisfacer los requerimientos de la sociedad, a través de la venta de artículos de ferretería y materiales de construcción.

El presente negocio inició sus actividades en el año 2010, con el capital de la Sra. María Eulalia Ñauta Guachichullca, el mismo que ha crecido, y que para el año 2012, los ingresos superan los \$100.000,00. De acuerdo a la Ley Orgánica de Régimen Tributario con este valor el negocio se ve obligado a llevar contabilidad a partir del año 2013.

1.2 MISION

La misión de la Ferretería San Carlitos es comercializar artículos de ferretería para satisfacer las necesidades de los clientes contribuyendo así al desarrollo del negocio.

1.3 VISION

La visión de la Ferretería San Carlitos es llegar a ser un negocio líder en la comercialización de artículos de ferretería no sólo en la parroquia de Ricaurte sino

en toda la ciudad de Cuenca y así poder crecer para crear más fuentes de trabajo al finalizar esta década.

1.4 OBJETIVOS

- Ofrecer a los clientes productos de excelente calidad y prestigio.
- Brindar una atención eficaz a los consumidores.
- Mantener relaciones duraderas y confiables con los proveedores fundamentadas en la lealtad, reciprocidad y compromiso de cumplimiento de nuestras obligaciones de pago.
- Cumplir con las disposiciones tributarias y sociales establecidos por los distintos organismos de control.

1.5 MARCO TEORICO

1.5.1 OBLIGACIÓN DE LLEVAR CONTABILIDAD

CONTRIBUYENTES OBLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD

El Estado a través del artículo 37 del Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno, establece que están obligados a llevar contabilidad:

“Igualmente están obligados a llevar contabilidad, las personas naturales y las sucesiones indivisas:

- Que realicen actividades empresariales y que operen con un capital propio al inicio de sus actividades económicas o al 1 de enero de cada ejercicio impositivo hayan superado los USD 60.000,00 , o
- Cuyos ingresos brutos anuales de esas actividades, del ejercicio fiscal inmediato anterior hayan sido superiores a USD 100.000,00.
- Cuyos costos y gastos anuales, imputables a la actividad empresarial, del ejercicio fiscal inmediato anterior hayan sido superiores a USD 80.000,00.

Se entiende como capital propio, la totalidad de los activos menos pasivos que posea el contribuyente, relacionados con la generación de renta gravada.”¹

¹ Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno.

1.5.2 CONTABILIDAD

➤ DEFINICION

“La contabilidad se define como el sistema de información que permite identificar, clasificar, registrar, resumir, interpretar y analizar los hechos económicos en términos monetarios y de resultados para tomar buenas decisiones en la empresa.”²

➤ IMPORTANCIA DE LA CONTABILIDAD

La contabilidad es el elemento más importante en todo negocio, por cuanto, da a conocer la realidad económica y financiera del mismo; permitiendo administrar correctamente su efectivo, sus inventarios, sus cuentas por cobrar y por pagar, sus pasivos, sus costos, gastos e ingresos.

“La contabilidad es importante porque ayuda a la toma de decisiones mostrando dónde y cómo se ha gastado el dinero o se han contraído compromisos; evaluando el desempeño e indicando las implicaciones financieras de escoger un plan en lugar de otro. Además ayuda a predecir los efectos futuros de las decisiones y a dirigir la atención tanto hacia los problemas, las imperfecciones y las ineficiencias actuales, como las oportunidades futuras.”²

➤ OBJETIVOS DE LA CONTABILIDAD

Al llevar a cabo una tarea contable es necesario conocer, que es lo que se persigue con la ejecución de ésta, cuáles son los beneficios que van a traer al negocio, por esta razón se considera necesario establecer los objetivos que persigue la implementación de la contabilidad en la “Ferretería San Carlitos”:

1. “Obtener en cualquier momento una información ordenada y sistemática sobre el desarrollo económico y financiero del negocio.
2. Establecer en términos monetarios, la cuantía de los bienes, deudas y patrimonio, es decir, la situación financiera del negocio.

Llevar un control de las diferentes operaciones del negocio en relación a los ingresos y egresos del mismo, lo que se denomina como la situación económica del negocio.

² ZAPATA, Pedro, 2008, Contabilidad General, edit. McGraw – Hill Interamericana, Colombia. Pág. 5.

3. Facilitar la planeación, ya que no solamente da a conocer los efectos de una operación mercantil, sino permite prever situaciones futuras.
4. Determinar las utilidades o pérdidas obtenidas al finalizar el ejercicio económico”.
5. Servir de fuente fidedigna de información ante terceros (proveedores, bancos, estado y diferentes organismos de control como el servicio de rentas internas y la superintendencia de compañías).³

Con estos objetivos se pretende orientar los procesos de elaboración y entrega de la información financiera y contable asegurando que se cumplan con las normas contables y la legislación vigente, de tal forma que la administración cuente con información oportuna, completa y adecuada para la toma de decisiones más convenientes para la Ferretería.

1.5.3 PRINCIPIOS CONTABLES Y CARACTERÍSTICAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS:

Muchos países alrededor del mundo han iniciado la adopción de las NIIF, con el propósito de lograr procesos y sistemas uniformes, es decir obtener un lenguaje contable común, que aumentarán la calidad de la información financiera preparada por la administración. Las NIIF en el Ecuador se adoptaron en un periodo de transición desde el año 2010 hasta el año 2012.

La Superintendencia de Compañías mediante Resolución No. SC.ICI.CPAIFRS.G.11.010 del 11 de Octubre de 2011, publicada en el Registro Oficial N° 566 del 28 del mismo mes y año, entre otros dispuso que tipos de empresas pueden aplicar la Norma Internacional de Información Financiera para pequeñas y medianas entidades NIIF PARA PYMES

Al realizar el diseño del sistema contable para la “Ferretería San Carlitos”, se considera importante mencionar la aplicación de la NIIF para las PYMES, ya que en un futuro con el desarrollo de la misma se espera que sea un negocio que crezca ampliamente.

“Las NIIF’s establecen los requerimientos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar que se refieren a las transacciones y otros sucesos y

³ GUDIÑO DAVILA, Enma Lucia; CORAL DELGADO, Lucy del Carmen; 19942, Contabilidad 2000, edit. McGraw-Hill Interamericana S.A., Santafé de Bogotá- Colombia. Pág. 56.

condiciones que son importantes en los Estados Financieros con propósito de información general.”⁴

Cabe mencionar que por tratarse de una persona natural obligada a llevar contabilidad, no tiene obligación ante la Superintendencia de Compañías de presentar informes financieros, ni auditorías externas sin embargo con la visión que tiene se aconseja tomar como referencia lo que dice la NIIF para PYMES.

➤ **PRINCIPIOS CONTABLES**

Los principios contables son las bases conceptuales sobre los que se sustenta el sistema contable tanto para la captación, registro y expresión de los recursos, obligaciones expresables en términos monetarios.

El conocimiento de estos nos permite identificar y definir al ente económico, las actividades de negocio, saber el porqué y cuándo se han de registrar las operaciones o transacciones realizadas en el negocio, por ello se considera importante describirlos a continuación:

• **PRUDENCIA**

“Prudencia es la inclusión de un cierto grado de precaución al realizar los juicios necesarios para efectuar las estimaciones requeridas bajo condiciones de incertidumbre, de forma que los activos o los ingresos no se expresen en exceso y que los pasivos o los gastos no se expresen en defecto.”

Este principio regula la forma en que deben contabilizarse los beneficios y los gastos de una empresa es decir, contabilizar las pérdidas cuando se conocen, y las ganancias solamente cuando se hayan realizado; una mala interpretación de este principio puede llevar a una exageración y por ende a una mala aplicación del principio contable.

• **EMPRESA EN MARCHA**

“La entidad se presume en existencia permanente, salvo especificación contraria.”⁵

⁴ Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), 2009, Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades. Pág. 17,22

⁵ ZAPATA, Pedro, 2008, Contabilidad General, edit. McGraw – Hill Interamericana, Colombia. Pág. 21

Se entiende que los estados financieros que se presenten pertenecen a una "empresa en marcha", es decir se refiere a todo organismo económico cuya existencia personal tiene plena vigencia y proyección futura.

- **REGISTRO**

“Los hechos económicos se registran en el momento que se crean los derechos y obligaciones que ellos originen en tanto los ingresos y los gastos se contabilizan en el momento en los que se incurre.”⁶

- **PRECIO DE ADQUISICION**

“Los hechos económicos se contabilizan por su precio de adquisición su costo de producción o por la estimación razonable que de ellos se efectuó.”⁷

- **DEVENGO O BASE CONTABLE DE ACUMULACION**

“Los efectos de las transacciones y demás sucesos se reconocen cuando ocurren (y no cuando se recibe o paga dinero o su equivalente). Asimismo se registran en los libros contables y se informa sobre ellos en los estados financieros de los periodos con los cuales se relacionan.”⁴

- **CORRELACION DE INGRESOS Y GASTOS**

“El resultado del ejercicio estará constituido por los ingresos de dicho período menos los gastos del mismo realizados para la obtención de aquéllos, así como los beneficios y quebrantos no relacionados claramente con la actividad de la empresa”⁵

Según este principio, el reconocimiento de los gastos se encuentra ligado al

- **NO COMPENSACION**

“En ningún caso podrán compensarse las partidas de activo y del pasivo del balance ni las de gastos e ingresos que integran la cuenta de pérdidas y ganancias,

⁶ <http://www.emagister.com/curso-contabilidad/principios-contabilidad-generalmente-aceptados>
reconocimiento de los ingresos, de modo que un gasto no se reconoce si su aporte en la generación de un ingreso no se ha producido.

⁷ Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), 2009, Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades. Pág. 16.

establecidos en los modelos de las cuentas anuales. Se valorarán separadamente los elementos integrantes de las distintas partidas del activo y del pasivo.”⁸

- **UNIFORMIDAD**

“Las cuentas deben ser presentadas y clasificadas en forma similar a como se hizo en el año anterior. Los métodos las técnicas y los procedimientos deben ser aplicados uniformemente de un periodo a otro.”⁹

Este principio señala que las empresas, al hacer uso de un método para la presentación de los estados financieros, deberán ser consecuentes con el mismo, logrando uniformidad en la presentación de la información expuesta en los registros contables de un período a otro, lo que permitirá una mejor comparación de los estados financieros en los diversos períodos de una empresa.

- **IMPORTANCIA RELATIVA**

“La materialidad (importancia relativa) depende de la cuantía de la partida o del error juzgados en las circunstancias particulares de la omisión o de la presentación errónea.”¹⁰

- **CARACTERÍSTICAS CUALITATIVAS DE LA INFORMACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

“Las características cualitativas de la Información de los Estados Financieros hacen referencia a las particularidades que debe reunir la información financiera contenida en los Estados Financieros para satisfacer apropiadamente las necesidades comunes de los usuarios generales de la misma y con ello asegurar el cumplimiento a los objetivos de los Estados Financieros”.¹¹

COMPRENSIBILIDAD

“La información proporcionada en los Estados Financieros debe presentarse de modo que sea comprensible para los usuarios que tienen un conocimiento razonable

⁸ Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), 2009, Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades. Pag 16.

⁹ ZAPATA, Pedro, 2008, Contabilidad General, edit. McGraw – Hill Interamericana, Colombia.

¹⁰ Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), 2009, Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades.

¹¹ <http://www.emagister.com/curso-contabilidad/principios-contabilidad-generalmente-aceptados>

de las actividades económicas y empresariales y de la contabilidad, así como voluntad para estudiar la información con diligencia razonable”¹²

Es decir que al presentar los informes de los Estados Financieros debe utilizar términos de fácil comprensión ya que los usuarios no son todos contadores para entender términos técnicos.

- **RELEVANCIA**

“La información tiene la cualidad de relevancia cuando puede ejercer influencia sobre las decisiones económicas de quienes la utilizan, ayudándoles a evaluar sucesos pasados, presentes o futuros, o bien a confirmar o corregir evaluaciones realizadas con anterioridad.”¹³

- **FIABILIDAD**

“La información proporcionada en los estados financieros debe ser fiable. La información es fiable cuando está libre de error significativo y sesgo, y representa fielmente lo que pretende representar o puede esperarse razonablemente que represente.”¹⁴

Esta característica es muy importante ya que la información que se maneje dentro del negocio tiene que ser verídica para la toma de decisiones en los varios departamentos del negocio ya que si esta falla se podrían cometer varios errores e incurrir en faltas incluso hasta legales.

- **ESENCIA SOBRE LA FORMA**

“Las transacciones y demás sucesos y condiciones deben contabilizarse y presentarse de acuerdo con su esencia y no solamente en consideración a su forma legal. Esto mejora la fiabilidad de los estados financieros”¹⁵

¹² Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), 2009, Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades.pag 16,17

¹³ Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), 2009, Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades.pag. 17

¹⁴ Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), 2009, Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades.pag. 16,17

¹⁵ Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), 2009, Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades.pag. 17

Este es uno de los principios más importantes que se puede mencionar al momento de diseñar un sistema contable para un negocio o empresa es por ello que se realiza un pequeño análisis del mismo.

La esencia.-apunta hacia la realidad económica es decir así se concreta de manera cierta e indiscutible la transacción contable y su efecto económico.

La forma.- orienta así un hecho económico, se fundamenta en requisitos de orden legal vale decir formalidad legal para poder reconocer y revelar la ocurrencia de un evento económico.

En la ferretería al ser un negocio dedicado a la comercialización de productos de ferretería la esencia recae en la venta de las mercancías entregadas a los consumidores, las ventas se convierten en ingresos y la forma legal lo que vendría a ser la factura por esa venta realizada.

- **PRUDENCIA**

“Inclusión de un cierto grado de precaución al realizar los juicios necesarios para hacer las estimaciones requeridas bajo condiciones de incertidumbre, de tal manera que los activos o los ingresos no se midan en exceso y que las obligaciones o los gastos no se midan en defecto.”¹⁶

Esta característica hace alusión a que un negocio no debe subestimar los ingresos, ni subestimar los gastos.

Este principio nos dice que se debe contabilizar todas las pérdidas cuando se conocen, y las ganancias solamente cuando se hayan realizado.

- **INTEGRIDAD**

“Para ser fiable, la información en los estados financieros debe ser completa dentro de los límites de la importancia relativa y el costo. Una omisión puede causar que la información sea falsa o equívoca, y por tanto no fiable y deficiente en términos de relevancia.”¹⁷

Es decir que el registro de valores tiene que ser íntegro sin dejar de un lado la importancia relativa frente al costo de los mismos.

¹⁶ Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), 2009, Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades.pag. 17

¹⁷ Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), 2009, Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades.pag. 17

- **COMPARABILIDAD**

“Los usuarios deben ser capaces de comparar los estados financieros de una entidad a lo largo del tiempo, para identificar las tendencias de su situación financiera y su rendimiento financiero. Por tanto, la medida y presentación de los efectos financieros de transacciones similares y otros sucesos y condiciones deben ser llevadas a cabo de una forma uniforme por toda la entidad, a través del tiempo para esa entidad y también de una forma uniforme entre entidades”¹⁸

Este principio indica que los Estados Financieros deben presentarse de forma tal que los mismos puedan compararse de un período a otro y no solamente en una misma empresa, sino entre entidades diferentes por ello la importancia de que los Estados Financieros sean elaborados de manera uniforme es decir que todos puedan hablar en un mismo idioma.

- **OPORTUNIDAD**

“La oportunidad implica proporcionar información dentro del periodo de tiempo para la decisión. Si hay un retraso indebido en la presentación de la información, ésta puede perder su relevancia.”¹⁹

Este principio hace alusión a que la información contable debe ser puesta en conocimiento de los usuarios en el momento preciso para que estos puedan adoptar, en tiempo y en forma las decisiones que estimen convenientes para el beneficio del negocio.

- **EQUILIBRIO ENTRE COSTO Y BENEFICIO**

“Los beneficios derivados de la información deben exceder a los costos de suministrarla. La evaluación de beneficios y costos es, sustancialmente, un proceso de juicio. Además, los costos no son soportados necesariamente por quienes disfrutan de los beneficios y con frecuencia disfrutan de los beneficios de la información una amplia gama de usuarios externos.”²⁰

¹⁸ Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), 2009, Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades.pag. 17,18

¹⁹ Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), 2009, Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades.pag. 17,18

²⁰ Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), 2009, Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades.pag. 17,18

1.5.4 ELEMENTOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros son documentos contables que contienen un resumen de las operaciones financieras realizadas por una empresa que nos permite conocer los resultados obtenidos, la situación financiera y sus cambios ocurridos que permiten a los usuarios de esta información tomar decisiones.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA:

Es un documento contable que refleja la situación financiera de un negocio, refleja los efectos financieros de las transacciones y otros sucesos a una fecha determinada y que permite efectuar un análisis comparativo del mismo; incluye el activo, el pasivo y el capital.

➤ ACTIVO

“Un activo es un recurso controlado por la entidad como resultado de hechos pasados y del que se espera obtener en el futuro beneficios para la entidad.”²¹

Las cuentas del activo que representan bienes y derechos se dividen en:

1	ACTIVO
1.1	ACTIVO CORRIENTE
1.1.01	Efectivo y Equivalentes Al Efectivo
1.1.02	Activo Financiero
1.1.03	Inventarios
1.1.04	Pagos Anticipados
1.1.05	Otros Activos Corrientes
1.2	ACTIVO NO CORRIENTE
1.2.01	Propiedades, Planta y Equipo
1.3	OTROS ACTIVOS

➤ PASIVO

“Un pasivo es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos”²²

²¹ Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), 2009, Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades. Pag 18

²² 6 [http://es.wikipedia.org/wiki/Activo_\(contabilidad\)](http://es.wikipedia.org/wiki/Activo_(contabilidad))

Las cuentas de pasivo son obligaciones o deudas que tiene la empresa con terceras personas, estas se clasifican de acuerdo a su vencimiento, se comienza por las cuentas de vencimiento inmediato, el pasivo se divide en:

2	PASIVO
2.1	PASIVO CORRIENTE
2.1.01	Obligaciones A Corto Plazo
2.1.02	Obligaciones Laborales
2.1.03	Obligaciones Fiscales
2.1.04	Otros Pasivos Corrientes
2.2	PASIVO NO CORRIENTE
2.2.01	Obligaciones A Largo Plazo

Los pasivos en la Ferretería “San Carlitos” serán todas aquellas obligaciones adquiridas por el negocio como resultado de las actividades de comercialización que realiza, estas obligaciones están principalmente representadas por los proveedores.

➤ **PATRIMONIO**

“Patrimonio equivale al importe residual de los activos de la entidad, tras deducir todos sus pasivos.”²³

A pesar de que conceptualmente es una cantidad residual, generalmente se subdivide en varios componentes como por ejemplo:

- Capital
- Reservas
- Resultados del Ejercicio

ESTADO DE RESULTADOS

“El Estado de Resultados es aquel que muestra la Situación Económica Operacional del Negocio y se establece como la diferencia entre el total de los ingresos en sus diferentes modalidades y los egresos o gastos representados por costos de ventas, costo de servicios, prestaciones y otros gastos en un periodo determinado”²⁴

²³ Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), 2009, Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades. Pag.18

²⁴ Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), 2009, Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades. Pag.18

➤ INGRESOS

“Ingresos son incrementos en los beneficios económicos, obtenidos durante el período contable en forma de entrada/ incrementos del valor de los activos o salidas/reducciones de los pasivos que originan aumentos del patrimonio, diferentes a las aportaciones de los propietarios.”²⁵

INGRESOS

4	INGRESOS
4.1	Ingresos De Actividades Ordinarias
4.2	Otros Ingresos

En la ferretería “San Carlitos” los ingresos obtenidos están representados principalmente por la comercialización de los materiales para la construcción.

➤ GASTOS

“Gastos son los decrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del período sobre el que se informa, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien por la generación o aumento de los pasivos, que dan como resultado decrementos en el patrimonio, distintos de los relacionados con las distribuciones realizadas a los inversores de patrimonio.”²⁶

El gasto es la inversión necesaria para administrar el negocio, ya que sin eso sería imposible que funcione cualquier ente económico.

5	GASTOS
5.1	Gastos Administrativos
5.2	Gastos De Ventas
5.3	Gastos Financieros
5.4	Otros Gastos

²⁵ Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), 2009, Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades. Pag.20

²⁶ Econ .Colón Bravo Salvador - Contabilidad I Primera Parte , Edición Agosto 2009

1.5.5 PLAN DE CUENTAS:

El Plan de Cuentas es un listado que contiene todas las cuentas que son necesarias para registrar los hechos económicos que se suceden en el negocio es decir, es la ordenación sistemática de la totalidad de las cuentas que integran el sistema contable.

“Constituye un listado, lógico y ordenado de las cuentas de mayor general y de las subcuentas aplicables a una entidad específica con su denominación y código correspondiente.”²⁷

“El objetivo principal de un plan de cuentas es el facilitar y satisfacer la necesidad de registro diario de las operaciones de una entidad o permitir que puedan mantener registros coherentes.”²⁸

➤ CARACTERÍSTICAS DEL PLAN DE CUENTAS

En una unidad de negocio es necesario la utilización de un plan de cuentas de fácil comprensión el mismo que debe cumplir con ciertas características tales como:

- **Sistematicidad en el Ordenamiento.-** “lo que implica la elección previa de un criterio para su organización.”²⁹
- **Ser Flexible.-** “Capacidad de aceptar la inserción de nuevas partidas, es decir tiene que tener una flexibilidad suficiente para permitir la incorporación de nuevas cuentas, necesarias para el registro de operaciones nuevas dentro de la vida económica del negocio.”³⁰
- **Homogeneidad en los Agrupamientos Practicados.-** “Esta es una condición necesaria para facilitar la preparación de los informes contables”³¹
- **Claridad en la Terminología Utilizada.-** “Esto evita la realización de imputaciones erróneas.”³²
- **Ser Funcional.** – “Capacidad de Funcionar a través de cualquier medio.”³³

²⁷ ZAPATA, Pedro, 2008, Contabilidad General, edit. McGraw – Hill Interamericana, Colombia

²⁸ <http://www.ccee.edu.uy/ensenian/catcont1/material/planesdecuentas.pdf>

²⁹ <http://www.ccee.edu.uy/ensenian/catcont1/material/planesdecuentas.pdf>

³⁰ <http://www.ccee.edu.uy/ensenian/catcont1/material/planesdecuentas.pdf>

³¹ <http://www.ccee.edu.uy/ensenian/catcont1/material/planesdecuentas.pdf>

³² <http://www.ccee.edu.uy/ensenian/catcont1/material/planesdecuentas.pdf>

Al diseñar el sistema de contable para la Ferretería “San Carlitos” se estableció el plan de cuentas a través del método Decimal Puntuado ya que es un método que se ajusta al negocio por su fácil comprensión y por ser un método integrador y generalizado, en este plan de cuentas propuesto se encuentran todas las cuentas que se van a ocupar para llevar los libros del negocio el mismo que forma el lineamiento según el cual se genera el Balance General, el Estado de Resultados y otros Informes Financieros.

Luego de haber analizados los diferentes métodos de codificación para armar el plan cuentas que se ajuste a los tipos de cuentas que se van a mover en la ferretería “San Carlitos” se elige utilizar el método decimal puntuado debido a que es el más le conviene por las necesidades del negocio y por ser el que se ajusta a las operaciones del negocio.

1.5.6 PROCESO CONTABLE

El proceso contable es el ciclo mediante el cual las transacciones de una empresa son registradas y resumidas para la obtención de los Estados Financieros. Este proceso está formado de los siguientes pasos:

- Elaboración de Políticas Contables
- Reconocimiento de la operación
- Jornalización
- Mayorización Ajustes y Comprobación
- Preparación de Estados Financieros
- Análisis de Estados Financieros

➤ POLITICAS CONTABLES

“Las políticas contables son principios específicos, bases, convencionalismos reglas y procedimientos adoptados por una entidad para la elaboración y presentación de sus estados financieros.”³⁴

Entonces se puede decir que las políticas contables son todos esos principios, esas bases de cálculo de estimación, las reglas, los procedimientos que permiten preparar los Estados Financieros, estas políticas contables deben ser uniformes y de

³³ Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), 2009, Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades. Pág 238

³⁴ 4 Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), 2009, Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades.

allí que cuando se habla de políticas contables en NIIF para PYMES la encontramos en la sección 10:

“Una entidad seleccionará y aplicará sus políticas contables de manera uniforme para transacciones, otros sucesos y condiciones que sean similares, a menos que esta NIIF requiera o permita específicamente establecer categorías de partidas para las cuales podría ser apropiado aplicar diferentes políticas. Si esta NIIF requiere o permite establecer esas categorías, se seleccionará una política contable adecuada, y se aplicará de manera uniforme a cada categoría”³⁵

De tal forma que al realizar el diseño contable para la Ferretería “San Carlitos” se ha considerado conveniente establecer políticas contables que servirán para preparar y realizar los estados o documentos contables dentro del negocio.

➤ RECONOCIMIENTO DE LA OPERACIÓN:

“Consiste en reconocer la particularidad de cada uno de los movimientos que se den en el negocio utilizando para ello ciertos términos que indiquen una transacción específica y con las cuales se distinguirá de las otras, los documentos y los datos contenidos en el mismo son los que van a facilitar la identificación de la transacción.”³⁶

Para realizar el reconocimiento de la operación es necesario basarse en los documentos que sirvan de respaldo de los diferentes movimientos del negocio es por ello que se ve necesario identificar los documentos fuentes de cada movimiento.

De acuerdo al Reglamento de Comprobantes de Venta, Retención y documentos Complementarios en los artículos 1, 2 y 3 se autoriza de emitir los siguientes comprobantes:

“Art. 1.- Comprobantes de venta.- Son los siguientes documentos que acreditan la transferencia de bienes o la prestación de servicios o la realización de otras transacciones gravadas con tributos:

- a) Facturas;
- b) Notas de venta - RISE;
- c) Liquidaciones de compra de bienes y prestación de servicios;
- d) Tiquetes emitidos por máquinas registradoras;

³⁵ Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), 2009, Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades. Pag. 55

³⁶ <http://www.emagister.com/curso-contabilidad-financiera-basica/como-se-hace-contabilidad>

- e) Boletos o entradas a espectáculos públicos; y,
- f) Otros documentos autorizados en el presente reglamento”.³⁷

Art. 2.- Documentos complementarios.- “Son documentos complementarios a los comprobantes de venta, los siguientes:

- a) Notas de crédito;
- b) Notas de débito; y,
- c) Guías de remisión.
- c) Guías de remisión.”⁹

Art. 3.- Comprobantes de retención.- “Son comprobantes de retención los documentos que acreditan las retenciones de impuestos realizadas por los agentes de retención en cumplimiento de lo dispuesto en la Ley de Régimen Tributario Interno, este reglamento y las resoluciones que para el efecto emita el Director General del Servicio de Rentas Internas.”³⁸

Los documentos que utiliza la Ferretería “San Carlitos” son las facturas; y desde el año 2013 deberá utilizar además lo comprobantes de retención, debido a que a partir de enero de 2013 se será un agente de retención.

➤ JORNALIZACION

“La jornalización o registro inicial es el acto de registrar las transacciones por primera vez en libros adecuados, mediante la forma de asiento contable y conforme vayan ocurriendo.”³⁹

“El Código de Comercio, la Ley de Compañías, el Código Tributario, la Ley de Régimen Tributario Interno, entre otros, referencian la obligación de llevar contabilidad, citan los libros básicos e incluso recomiendan el tipo de información que debe contener.”⁴⁰

Lo que significa que deben registrar las diferentes operaciones en las cuentas de contabilidad correspondientes es decir trasladar los datos de la transacción al libro diario del negocio.

³⁷ Reglamento de Comprobantes de Venta , Retención y documentos Complementarios.

³⁸ Reglamento de Comprobantes de Venta , Retención y documentos Complementarios.

³⁹ ZAPATA, Pedro, 2008, Contabilidad General, edit. McGraw – Hill Interamericana, Colombia Pag. 38

⁴⁰ ZAPATA, Pedro, 2008, Contabilidad General, edit. McGraw – Hill Interamericana, Colombia Pag. 38

En conclusión la jurnalización se presenta en forma de asiento contable en uno de los libros de entrada original aplicando el concepto de partida doble.

➤ MAYORIZACION

La mayorización es la acción de trasladarse sistemáticamente y de manera clasificada los valores que se encuentran jurnalizados, respetando la ubicación de las cifras

“El libro mayor es el segundo registro principal que se mantiene en cada cuenta, según sea el caso con el propósito de conocer su movimiento y saldo en forma particular.”⁴¹

➤ AJUSTES

Cabe mencionar que en el proceso contable suelen filtrarse errores, omisiones desactualizaciones u otras situaciones que afectan la razonabilidad de las cuentas ante estas situaciones la técnica contable ha desarrollado la metodología denominada ajustes.

“Los ajustes permiten presentar saldos razonables mediante la depuración oportuna y apropiada de todas las cuentas que, por diversas causas, no presentan valores que puedan ser comprobados y, por ende, no denotan la verdadera situación y estado actual del negocio o empresa”⁴²

En la Ferretería San Carlitos se van a realizar asientos de ajuste es por eso que se debe mencionar los más comunes.

Principales ajustes:

- Omisiones
- Errores
- Usos indebidos
- Perdidas Fortuitas
- Prepagados y Precobrados
- Gastos y rentas pendientes de pago y cobro, respectivamente
- Desgaste de propiedad, planta y equipo
- Provisiones para posibles incobrables
- Amortización de Cargos Diferidos

⁴¹ ZAPATA, Pedro, 2008, Contabilidad General, edit. McGraw – Hill Interamericana, Colombia. Pag 41

⁴² ZAPATA, Pedro, 2008, Contabilidad General, edit. McGraw – Hill Interamericana, Colombia. Pag 41

Se puede decir entonces, que los ajustes son mecanismos para acercar los datos contables a la realidad del negocio y se justifica su aplicación en el hecho de que la información que se ajusta es la información con base en la cual se toman muchas decisiones de gran responsabilidad.

➤ **COMPROBACION**

“Se trata de un documento contable que permite hacerse una idea sobre la situación del negocio, y las operaciones realizadas en el periodo. Se les denomina también Balances de Comprobación. El objetivo final de este balance es comprobar que no existen asientos descuadrados en la contabilidad”⁴³

En conclusión se puede decir que el balance de comprobación sirve para ir verificando la precisión y actualidad de los saldos que se están manejando en el negocio.

➤ **PREPARACION DE ESTADOS FINANCIEROS**

Se puede decir entonces, que el proceso contable se refiere a todas las operaciones y transacciones que registra la contabilidad en un mismo ejercicio económico desde la apertura de libros hasta la preparación y elaboración de los estados Financieros tales como:

- 1 Estado de Situación Financiera
- 2 Estado de Resultados
- 3 Estado de Cambios en el Patrimonio
- 4 Estado de Flujos de Efectivo
- 5 Notas a los Estados Financieros.

“Los Estados Financieros son informes que se elaboran al finalizar un periodo contable, con el objeto de proporcionar información sobre la situación económica y financiera de la empresa. Esta información permite examinar los resultados obtenidos y evaluar el potencial económico de la entidad.”⁴⁴

⁴³ ZAPATA, Pedro, 2008, Contabilidad General, edit. McGraw – Hill Interamericana, Colombia.

⁴⁴ ZAPATA, Pedro, 2008, Contabilidad General, edit. McGraw – Hill Interamericana, Colombia. Pag. 59

1. Estado de Situación Financiera:

“Estado financiero que presenta la relación entre los activos, los pasivos y el patrimonio de una entidad en una fecha específica”⁴⁵

El estado de situación financiera, es el medio que la contabilidad usa para mostrar el efecto acumulado de las operaciones que se han efectuado, muestra, a una fecha determinada, cuáles son los activos con los que cuenta la empresa para las futuras operaciones, así como las obligaciones que contrae el negocio y con el capital con el que cuenta.

2. Estado de Resultado Integral y Estado de Resultados:

“Estado financiero que presenta todas las partidas de ingreso y gasto reconocidas en un periodo sobre el que se informa.”⁴⁶

“El estado de resultados muestra los efectos de las operaciones de una empresa y su resultado final, ya sea ganancia o pérdida. Muestra también un resumen de los hechos significativos que originaron un aumento o disminución en el patrimonio de la empresa durante un periodo determinado.”⁴⁷

El Estado de Resultados en la Ferretería “San Carlitos” mostrara, un resumen de los resultados de operación del negocio concernientes a un periodo de operaciones. Su objetivo principal es medir u obtener una estimación de la utilidad o pérdida periódica del negocio, para permitir determinar qué tanto ha mejorado el negocio durante un periodo de tiempo, generalmente un año, como resultado de las operaciones, en la aplicación práctica que se realizara posteriormente el período será del 01 al 31 de agosto del 2012.

3. Estado de Cambios en el Patrimonio:

“El estado de cambios en el patrimonio presenta el resultado del período sobre el que se informa de una entidad, los efectos de los cambios en políticas contables y las correcciones de errores reconocidos en el periodo, y los importes de las inversiones hechas, y los dividendos y otras distribuciones recibidas, durante el periodo por los inversores en patrimonio.”⁴⁸

⁴⁵ ZAPATA, Pedro, 2008, Contabilidad General, edit. McGraw – Hill Interamericana, Colombia.

⁴⁶ ZAPATA, Pedro, 2008, Contabilidad General, edit. McGraw – Hill Interamericana, Colombia.

⁴⁷ ZAPATA, Pedro, 2008, Contabilidad General, edit. McGraw – Hill Interamericana, Colombia.

⁴⁸ Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), 2009, Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades. Pag 226, 232.

4. Estado de Flujos de Efectivo:

“Estado financiero que proporciona información sobre los cambios en el efectivo y equivalentes al efectivo de una entidad durante un periodo, mostrando por separado los provenientes de las actividades de operación, de inversión y de financiación.”⁴⁹

5. Notas Explicativas a los Estados Financieros:

“Las notas contienen información adicional a la presentada en el estado de situación financiera, estado de resultados, estado de cambios en el patrimonio y estado de flujos de efectivo. Suministran descripciones narrativas o desagregaciones de partidas presentadas en estos estados, así como información sobre las partidas que no cumplen las condiciones para ser reconocidas en dichos estados.”⁵⁰

➤ ANALISIS DE ESTADOS FINANCIEROS

El análisis de estados financieros es el proceso crítico dirigido a evaluar la posición financiera, presente y pasada, y los resultados de las operaciones de una empresa, con el objetivo primario de establecer las mejores estimaciones y predicciones posibles sobre las condiciones y resultados futuros.

Los estados Financieros son de vital importancia para los empresarios, pues en base a la información presentada se toman decisiones que se verán reflejadas en los resultados que se obtendrán en el futuro, es por esta razón que se deben analizar la información que le brindan estos estados para tomar decisiones que proyectan los resultados futuros.

En el caso de la ferretería “San Carlitos” se procederá a analizar algunos indicadores financieros como el índice de Liquidez, Endeudamiento y el índice de Rentabilidad.

“Indicadores de liquidez se utilizan para determinar la capacidad que tiene una empresa para enfrentar las obligaciones contraídas a corto plazo. Cuanto más elevado es el indicador de liquidez, mayor es la posibilidad de que la empresa consiga cancelar las deudas a corto plazo”⁵¹

⁴⁹ Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), 2009, Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades. Pag 226, 232

⁵⁰ http://es.wikipedia.org/wiki/Indicador_de_liquidez

⁵¹ http://es.wikipedia.org/wiki/Indicador_de_liquidez

“Indicador de endeudamiento es un referente financiero cuyo objetivo es evaluar el grado y la modalidad de participación de los acreedores de una empresa en su provisión pecuniaria. Se trata de precisar los riesgos en los cuales incurren tales acreedores y los dueños de la empresa así como la conveniencia o la inconveniencia de cierto nivel deudor”⁵²

“Indicadores de Rendimiento Se utilizan para medir la efectividad que tiene la administración en el manejo de los costos y gastos buscando que el margen de contribución sea alto y obtener así un margen neto de utilidad favorable para el negocio.”⁵³

Para realizar un análisis financiero es necesario contar con dos o más periodos para ir haciendo las comparaciones de los hechos que han transcurrido en el tiempo como las cuentas del balance ha ido evolucionando a través del tiempo lo que conllevaría a tomar decisiones sobre el manejo de las misma.

1.5.7 CONSIDERACIONES TRIBUTARIAS

Tomando en consideración que los impuestos representan los precios que tienen que pagar la personas naturales y jurídicas denominadas contribuyentes , impuestos que sirven para financiar servicios y obras que presta el Estado Ecuatoriano, no podemos dejarlos de un lado en el cumplimiento de las obligaciones tributarias que mantiene el negocio.

“Las personas naturales obligadas a llevar contabilidad tienen la obligación de hacer declaraciones mensuales del Impuesto al Valor Agregado, en el formulario N° 104 Declaración del Impuesto a la Renta para Personas Naturales Obliguadas a Llevar Contabilidad , declaración anual del Impuesto a la Renta, a mas de convertirse en un agente re Retención.”⁵⁴

➤ IMPUESTO A LA RENTA

Constituye el impuesto que deben cancelar las personas naturales las sociedades extranjeras y las sucesiones indivisas que sean residentes o no en el país tomando en cuenta que perciban rentas gravadas en el año en el Ecuador, para lo cual se debe tomar de los ingresos o rentas de sus actividades ya sean personales

⁵² http://es.wikipedia.org/wiki/Indicador_de_liquidez

⁵³ http://es.wikipedia.org/wiki/Indicador_de_liquidez

⁵⁴ <http://www.sri.gob.ec/web/guest/retenciones-en-la-fuente>

comerciales, industrias, agrícolas, de servicios etc., menos los gastos o costos denominados deducciones.

A continuación se presenta la tabla en que se basara para realizar la declaración de Impuesto a la Renta.

Impuesto a la Renta - Año 2012			
Fracción Básica	Exceso Hasta	Impuesto Fracción Básica	Impuesto Fracción Excedente
0,00	9.720	0	0%
9.720	12.380	0	5%
12.380	15.480	133	10%
15.480	18.580	443	12%
18.580	37.160	815	15%
37.160	55.730	3.602	20%
55.730	74.320	7.316	25%
74.320	99.080	11.962	30%
99.080	En adelante	19.392	35%

➤ IMPUESTO AL VALOR AGREGADO

Se denomina Impuesto al Valor Agregado debido a que constituye un gravamen que afecta a todas las etapas de comercialización que se paga por la transferencia de bienes y por la prestación de servicios.

El IVA se aplica a todas las transferencias del dominio y las importaciones de bienes muebles de naturaleza corporal, en todas las etapas de su comercialización y, a la prestación de servicios, en la forma y condiciones que prevé la Ley de Régimen Tributario Interno.

Las ventas que se realizan en la ferretería "San Carlitos" son bienes gravados con tarifa IVA 12% e IVA tarifa 0% la mayor parte de estas ventas se las realiza a consumidores finales.

➤ AGENTE DE RETENCION

“Toda persona jurídica o persona natural obligada a llevar contabilidad que pague o acredite en cuenta cualquier tipo de ingreso que constituya renta gravada para quién los reciba, actuará como agente de retención del Impuesto a la Renta e IVA. Los agentes de retención están obligados a entregar el respectivo comprobante de retención.”⁵⁵

➤ IMPUESTO AL 1.5 POR MIL SOBRE LOS ACTIVOS TOTALES

Es un gravamen anual sobre los activos totales de las personas naturales y jurídicas que realizan actividades económicas.

“Están obligados al pago del Impuesto del 1.5 por mil a los Activos Totales, las personas naturales o jurídicas, las sociedades de hecho y negocios individuales, nacionales o extranjeros que ejerzan habitualmente actividades comerciales, industriales y financieras, y que estén obligadas a llevar contabilidad.”⁵⁶

El costo de este impuesto se determina de la siguiente manera:
BASE IMPONIBLE: Activo Total Del Año Calendario Anterior A La Fecha De Pago.

DEDUCCIONES: Obligaciones De Hasta Un Año Plazo Y Los Pasivos Contingentes.

VALOR PAGAR = (ACTIVO TOTAL – OBLIG. HASTA 1 AÑO Y PASIVOS CONTINGENTE) X 1.5/1000

Art. 9.- PLAZO PARA LA DECLARACIÓN Y PAGO DEL IMPUESTO.-“ Este impuesto se declarará y pagará hasta 30 días después de la fecha límite establecida para la declaración del impuesto a la renta del sujeto pasivo.”⁵⁷

IMPUESTO DE PATENTES MUNICIPALES

“Están obligados a obtener la patente y, por ende, la declaración y el pago anual del impuesto, las personas naturales, jurídicas, sociedades, nacionales o extranjeras, domiciliadas o con establecimiento en el cantón Cuenca, que ejerzan

⁵⁵ <http://www.sri.gob.ec/web/guest/retenciones-en-la-fuente>

⁵⁶ Ordenanza para la Determinación, Control y Recaudación del Impuesto del 1.5 por mil sobre los Activos Totales, El Ilustre Concejo Cantonal De Cuenca.

⁵⁷ Ordenanza para la Determinación, Control y Recaudación del Impuesto del 1.5 por mil sobre los Activos Totales, El Ilustre Concejo Cantonal De Cuenca.

permanentemente actividades comerciales, industriales, financieras, inmobiliarias y profesionales.”⁵⁸

Art. 7.- BASE IMPONIBLE.- La determinación de la base imponible del impuesto será:

- a). “Para las personas naturales que no estén obligados a llevar contabilidad, la base imponible del impuesto será el total del patrimonio referente a la actividad económica, registrado en el Catastro de Patentes, que para tal efecto, llevará la Jefatura de Rentas y Tributación de la I. Municipalidad, sujeto a revisión y actualización correspondiente;
- b). Para las personas naturales o jurídicas y sociedades de hecho, que estén obligadas a llevar contabilidad, con excepción de bancos y financieras, la base del impuesto será el patrimonio neto del año inmediato anterior; a cuyo efecto deberán declarar en los formularios, canales o medios electrónicos que la Municipalidad disponga.”⁵⁹

Art. 8.- TARIFA.- “Para determinar el impuesto de patentes municipales, se aplicará a la base imponible las tarifas contenidas en la siguiente tabla:

TABLA DE LA TARIFA DEL IMPUESTO DE PATENTE			
BASE IMPONIBLE		Impuesto a la Fracción Básica	Impuesto sobre Fracción Excedente
Desde US (\$)	Hasta US (\$)	Dólares US (\$)	Porcentaje %
500,00	1.000,00	10,00	0,00%
1.000,01	5.000,00	12,00	0,20%
5.000,01	10.000,00	20,00	0,25%
10.000,01	20.000,00	32,50	0,27%
20.000,01	50.000,00	59,50	0,29%
50.000,01	100.000,00	146,50	0,31%
100.000,01	300.000,00	301,50	0,33%
300.000,01	500.000,00	961,50	0,36%
500.000,01	3.000.000,00	1.681,50	0,39%
3.000.000,01	en adelante	11.431,50	0,42%

El impuesto máximo causado no excederá los \$25.000,00 dólares de los Estados Unidos de América.”⁶⁰

⁵⁸ Ordenanza para la Determinación, Control y Recaudación del Impuesto del 1.5 por mil sobre los Activos Totales, El Ilustre Concejo Cantonal De Cuenca

⁵⁹ Ordenanza Para La Determinación, Administración, Control Y Recaudación Del Impuesto De Patentes Municipales; Ilustre Concejo Cantonal De Cuenca

⁶⁰ Ordenanza Para La Determinación, Administración, Control Y Recaudación Del Impuesto De Patentes Municipales; Ilustre Concejo Cantonal De Cuenca

CAPITULO 2

APLICACIÓN PRÁCTICA A LA FERRETERIA SAN CARLITOS

2.1 PROCESO CONTABLE PROPUESTO

LEVANTAMIENTO DE LA INFORMACION EN LA FERRETERIA “SAN CARLITOS”

En la Ferretería “San Carlitos” se realizó el levantamiento de la información mantenida al 31 de Julio del 2012 en el que presentó los siguientes datos:

Consideramos que son activos del negocio la siguiente información:

- Para movimientos diarios del negocio un saldo en caja de: \$200,00
 - Saldo en la cuenta corriente del Banco de Guayaquil un valor de: \$6.500,00
 - Mantienen cuentas pendientes de cobro a sus clientes por: \$1.930,07
1. Los que están distribuidos de la siguiente manera:
 2. Luis Ordoñez: \$150,67
 3. Daniel Molina: \$230,00
 4. Jaime Lucero \$180,70
 5. Benjamín Ñauta \$312,50
 6. Jorge Alvarado \$176,80
 7. Luis Coronel \$523,90
 8. Ángel Robles \$230,50
 9. Eulalia Narea \$125,00

Los mismos que se tratan de créditos personales.

- La mercadería que dispone para la venta asciende a un valor de: \$65.580,00
- A la fecha mantiene un crédito tributario IVA por el valor de: \$1.314,99
- Es propietaria del local donde mantiene el negocio en el cual el valor del terreno según el predio cancelado del año 2012 es de: \$15.107,86

- El valor de la construcción según el predio cancelado del año 2012 es de: \$30.515,99
- Cuenta con unas máquinas para realizar cortes de hierro y otras actividades que se encuentran valorados en: \$1.320,00.
- Posee estantes, vitrinas, escritorio y otros muebles que se requieren para el funcionamiento del negocio los mismos que se han valorado a precios de mercado por un monto de: \$1.320,00.
- Tiene un camión y una camioneta que mantiene en el negocio para realizar las movilizaciones pertinentes, valoradas en: \$30.350,00.
- Cuenta con dos computadoras y una impresora por el valor de: \$2.000,00 según cotizaciones realizadas en una casa comercial.

Consideramos que son pasivos del Negocio los siguientes datos:

- Realizó un préstamo a la Cooperativa Juventud Ecuatoriana Progresista el mes de Julio de 2012 por un valor de \$15.000,00.
- A la fecha mantiene cuentas pendientes de pago con sus proveedores por un valor total de: \$4.854,57

Las deudas a sus proveedores están distribuidos de la siguiente manera:

1. Comercial el Hierro	\$723,75
2. Comercial Vásquez Brito	\$668,03
3. Macoplan	\$523,00
4. Tapitex	\$123,90
5. Comercial Sarmiento	\$2.815,89

2.1.1 POLITICAS GENERALES Y CONTABLES DE LA “FERRETERIA SAN CARLITOS”

Con la finalidad de contar con las bases necesarias para llevar a cabo el proceso contable de la Ferretería “San Carlitos” es necesario definir y aprobar políticas contables que serán de cumplimiento obligatorio y en función de éstas se revisarán y elaborarán los planes, programas, procedimientos y se administrarán los recursos, se organizará la administración y el funcionamiento del negocio.

Se establecerán políticas enfocadas a las operaciones del negocio y orientadas al mercado, para ello es necesario que los mayores esfuerzos estén centrados en el cliente, y en reforzar valores éticos y morales.

POLITICA DE INVENTARIOS

Los inventarios de productos que comercializa la “FERRETERIA SAN CARLITOS” son registrados al costo de adquisición, el cual la valoración de los inventarios se llevara por el método Promedio Ponderado.

La Ferretería debe conciliar los saldos en libros con los respectivos inventarios físicos, al menos una vez al año, de manera obligatoria.

POLITICAS A LOS ACTIVOS FIJOS:

Los activos fijos se registran al costo de adquisición (histórico) y los montos de depreciación estarán sujetos al uso que la empresa de a sus activos fijos y se depreciarán utilizando el método de línea recta.

La depreciación de un bien calificado como activo fijo se calculará en el mes de la compra si esta estuviera dentro de los primeros días del mismo, caso contrario se depreciará ha partir del mes siguiente al de su compra.

POLITICA A OBLIGACIONES POR PAGAR

Los pago se realizarán con cheque en los plazos acordados con el proveedor, se propenderá a la selección de calidad del producto así como la obtención de crédito lo mas amplio posible del proveedor esto es entre los 30 a 60 días, tomando en cuenta de que el crédito del cliente sea a menos plazo.

POLITICA DE PRECIOS DE VENTA:

El precio a registrar para la venta de los productos corresponderá según el margen que el negocio se ha planteado esto es alrededor de un 25% sobre el costo.

POLITICAS DE COMPRAS:

Para compras de mercaderías se deberá tomar en consideración el precio, plazo de entrega, calidad, garantía, marca, procedencia y confiabilidad del proveedor.

Para la adquisición de cualquier tipo de suministros, productos, equipos y materiales, se procurará conseguir el menor precio y las mejores condiciones de pago.

Las compras que se realicen se harán a través de 3 cotizaciones de casas comerciales.

POLITICA DE VENTAS

Dentro de la política de Ventas, La Ferretería “San Carlitos” se establece las siguientes modalidades en Venta

Contado: Efectivo, Cheque, Tarjetas de Crédito

Crédito: Personal

Crédito a 30 días

Crédito a 45 días

Crédito Corporativo

Crédito a 60 días

2.1.2 PLAN DE CUENTAS PROPUESTO

FERRETERIA "SAN CARLITOS"

1	ACTIVO
1.1	ACTIVO CORRIENTE
1.1.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO
1.1.01.01	Caja General
1.1.01.02	Bancos
1.1.01.02.001	Banco de Guayaquil
1.1.02	EXIGIBLE
1.1.02.01	Cuentas por Cobrar Clientes
1.1.02.02	(-) Provisión Cuentas Incobrables
1.1.02.03	Cuentas por Cobrar Tarjeta de Crédito
1.1.02.04	Cuentas por Cobrar Empleados
1.1.03	INVENTARIOS
1.1.03.01	Mercaderías
1.1.03.01.001	Mercaderías en Stock
1.1.03.01.002	Mercaderías en Tránsito compras
1.1.04	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES
1.1.04.01	IVA Compras de Bienes
1.1.04.02	IVA Compras Servicios
1.1.04.03	IVA Retenido 30%
1.1.04.04	Crédito Tributario IVA Adquisiciones
1.1.04.05	Crédito Tributario Retenciones IVA
1.1.04.06	Anticipo Impuesto a la Renta
1.1.04.07	Retención a la Renta 1%
1.1.05	PAGOS ANTICIPADOS
1.1.05.01	Anticipos a Proveedores
1.1.05.02	Seguros Pagados Por Anticipado
1.1.06	OTROS ACTIVOS CORRIENTES
1.2	ACTIVO NO CORRIENTE
1.2.01	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
1.2.01.01	Terrenos
1.2.01.02	Edificios
1.2.01.03	Depreciación Acumulada Edificios
1.2.01.04	Maquinarias
1.2.01.05	Depreciación Acumulada Maquinarias
1.2.01.06	Mobiliarios
1.2.01.07	Depreciación Acumulada Mobiliarios
1.2.01.08	Vehículos

1.2.01.09	Depreciación Acumulada Vehículos
1.2.01.10	Equipo de Computación
1.2.01.11	Depreciación Acumulada Equipo de Computación
1.3	OTROS ACTIVOS
2	PASIVO
2.1	PASIVO CORRIENTE
2.1.01	OBLIGACIONES A CORTO PLAZO
2.1.01.01	Sobregiros Bancarios
2.1.01.01.001	Sobregiros Bancarios Banco de Guayaquil
2.1.01.02	Cuentas por Pagar Proveedores
2.1.01.03	Anticipos de Clientes
2.1.01.04	Otras Cuentas por Pagar
2.1.02	OBLIGACIONES LABORALES
2.1.02.01	Sueldos por Pagar
2.1.02.02	Aporte Personal IESS por Pagar
2.1.02.03	Aporte Patronal IESS por Pagar
2.1.02.04	Fondos de Reserva por Pagar
2.1.02.05	Décimo Tercer Sueldo por Pagar
2.1.02.06	Décimo Cuarto Sueldo por Pagar
2.1.02.07	Vacaciones por Pagar
2.1.02.08	Participación de trabajadores por pagar
2.1.03	OBLIGACIONES FISCALES
2.1.03.01	IVA 12% Ventas
2.1.03.02	Retención de IVA 30%
2.1.03.03	Retención en la Fuente 1%
2.1.03.04	Impuesto a la Renta por pagar
2.1.03.05	SRI por pagar
2.1.04	OTROS PASIVOS CORRIENTES
2.2	PASIVO NO CORRIENTE
2.2.01	OBLIGACIONES A LARGO PLAZO
2.2.01.01	Obligaciones con Instituciones Financieras Locales
2.2.01.01.001	Cooperativa Juventud Ecuatoriana Progresista
3	PATRIMONIO
3.1	CAPITAL
3.1.01	Capital
3.2	RESERVAS
3.2.01	Reserva Legal
3.2.02	Reserva Facultativa

3.3	SUPERAVITS
3.3.01	Superavit por Revaluaciones
3.4	RESULTADOS
3.4.01	Resultados Acumulados
3.4.02	Resultados del Ejercicio
4	INGRESOS
4.1	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS
4.1.01	VENTA DE BIENES
4.1.01.01	Ventas Netas 12%
4.1.01.02	Ventas Netas 0%
4.2	OTROS INGRESOS
4.2.01	Otros Ingresos
5	COSTOS
5.1	COSTO DE VENTAS
5.1.01	Costo de Ventas
5.2	GASTOS
5.2.01	GASTOS ADMINISTRATIVOS
5.2.01.01	GASTOS DE PERSONAL
5.2.01.01.001	Sueldo Unificado
5.2.01.01.002	Décimo Cuarto Sueldo
5.2.01.01.003	DécimoTercer Sueldo
5.2.01.01.004	Vacaciones
5.2.01.01.005	Fondos de Reserva
5.2.01.01.006	Aporte Patronal IESS
5.2.01.01.007	Horas Extras 100%
5.2.01.01.008	Horas Extras 50%
5.2.01.02	GASTOS DE MANTENIMIENTO
5.2.01.02.001	Mantenimiento de Vehículos
5.2.01.02.002	Mantenimiento de Muebles y Enseres
5.2.01.02.003	Mantenimiento de Equipos de Computación
5.2.01.03	GASTOS GENERALES
5.2.01.03.001	Energía Eléctrica
5.2.01.03.002	Agua Potable
5.2.01.03.003	Teléfono
5.2.01.03.004	Gastos de Internet
5.2.01.03.005	Útiles y Papelería de Oficina
5.2.01.03.006	Suministros de Limpieza
5.2.01.03.007	Gastos Legales
5.2.01.03.008	Gastos Depreciación Edificios

5.2.01.03.009	Gastos Depreciación de Maquinarias
5.2.01.03.010	Gastos Depreciación de Mobiliarios
5.2.01.03.011	Gastos Depreciación de Vehículos
5.2.01.03.012	Gastos Depreciación de Equipos de Computación
5.2.01.03.013	Impuestos Municipales
5.2.01.03.014	Impuestos Fiscales
5.2.01.03.015	Gastos Cuentas Incobrables
5.2.02	GASTOS DE VENTAS
5.2.02.01	GASTOS DE PUBLICIDAD Y PROPAGANDA
5.2.01.01.001	Pública
5.2.01.01.002	Transporte en Compras
5.2.03	GASTOS FINANCIEROS
5.2.03.01	INTERESES EN PRESTAMOS
5.2.03.01.001	Intereses Bancarios
5.2.03.01.002	Servicios Bancarios
5.2.04	OTROS GASTOS
5.2.04.01	Otros Gastos
5.2.05	PARTICIPACION UTILIDADES E IMPUESTO A LA RENTA
5.2.05.001	Participación de Trabajadores
5.2.05.002	Impuesto a la Renta

2.1.3 RECONOCIMIENTO DE LA OPERACIÓN

FERRETERIA “SAN CARLITOS”

TRANSACCIONES

En la ferretería “San Carlitos” durante el mes de Agosto del 2012 se han realizado las siguientes actividades:

TRANSACCIONES ORDINARIAS

Agosto 1.- Se realiza el registro del Estado de Situación Financiera al 31 de Julio del 2012, que corresponden a los saldos iniciales del 01 de agosto del 2012.

Agosto 4. - Se vende la primera semana de agosto el valor de \$ 3.104,32 más IVA 12%, desde la facturas N° 1883 a la 1911 y reporte de ventas; las mismas que fueron realizadas en efectivo.

Agosto 4. Se realiza el depósito del valor de las ventas correspondientes a la primera semana de agosto en el Banco de Guayaquil según comprobante de depósito N° 1044582.

Agosto 4. - Se compra la primera semana del mes de agosto el valor de \$2.950,00 más IVA 12% según facturas N° 303424 y 306059 y reporte de compras; las mismas que fueron canceladas con cheque N. 0455 del Banco de Guayaquil.

Agosto 11. – En la segunda semana de agosto se vendió mercaderías por el valor de \$3.636,54 más IVA 12%, desde la facturas N° 1912 a la 1954 y reporte de ventas las cuales fueron cobradas en efectivo.

Agosto 11. Se realiza el depósito en el Banco de Guayaquil por el valor de las ventas de la segunda semana del mes de agosto según comprobante de depósito N° 0100641.

Agosto 11. – Se compra mercaderías la segunda semana de agosto por el valor de \$3.767,68 más IVA 12%; según facturas N° 04739, 04743, 01742, 13051 y 309125 y reporte de compras; las mismas que fueron canceladas con cheque número 0456 del Banco de Guayaquil.

Agosto 11.- Se cancela mediante débito bancario N° 875, el consumo de los servicios básicos correspondientes al mes de julio 2012 los siguientes valores: Agua Potable \$84,00, Energía Eléctrica 120,43 y Teléfono 75,60 más IVA, según facturas N° 78978, 5689, 4589.

Agosto 11.- En la segunda semana de Agosto se realizan ventas a crédito a 60 días plazo por el valor de \$477,45 al Sr. Ángel Bonete; según factura N° 1947.

Agosto 18. –Durante la tercera semana de agosto se vendió el valor de \$ 3590,49 más IVA, desde la factura N° 1955 a la 1994, las mismas que fueron realizadas en efectivo.

Agosto 18 En la tercera semana del mes de agosto se realizó una venta a crédito por \$1.111,43 más IVA a 90 días plazo según factura 1956.

Agosto 18. Se realiza el depósito en el Banco de Guayaquil por el valor de las ventas de la tercera semana del mes de agosto según comprobante de depósito N° 0210243

Agosto 18. – En la tercera semana del mes de agosto, se cancela con cheque número 0457 del Banco de Guayaquil, el valor de \$ 3.791,56, por la compra de mercaderías más IVA según facturas N° 142283, 133 09, 4440, 76312 y 126900 y reporte de compras.

Agosto 25. –En la cuarta semana del mes agosto se realizan ventas efectivo, desde la factura N° 1995 a la 2039 según reporte de ventas, por el valor de \$4821,84 más IVA.

Agosto 25.- Se realiza el depósito en el Banco de Guayaquil por el valor de las ventas de la cuarta semana del mes de agosto según comprobante de depósito N° 0211845

Agosto 25. –En la cuarta semana de agosto se compró mercaderías al contado por el valor de \$4.206,00, las mismas que fueron canceladas con cheque número 0458 del Banco de Guayaquil, según facturas N° 307251, 0451, 132868, 12061 , 307386 y reporte de compras.

Agosto 25.- En la cuarta semana se realizó una compra a crédito por \$ 1.475,00 a 90 días plazo, según factura N° 307517 a la Compañía e Industrias Guapán.

Agosto 25. – Se compra útiles y papelería para la oficina por un valor de \$23,40 según factura N° 3288 y se cancela en efectivo.

Agosto 31. - Se vende mercaderías en la quinta semana de agosto por el valor de \$ 6.991,02; desde las facturas N° 2040 a la 2088; las mismas que fueron realizadas en efectivo.

Agosto 31.- Se realiza el depósito por el valor de las ventas de la última semana del mes, en el Banco de Guayaquil, según comprobante de depósito N° 212967.

Agosto 31. –Durante la quinta semana de agosto se compró el valor de \$4.775,71 en mercaderías, según facturas N° 0467, 57523, 57984, 308069 y 307880, las cuales fueron canceladas con cheque N°0459 del Banco de Guayaquil.

Agosto 31.- En esta semana se realizó una compra a crédito por \$1475,00 a 90 días plazo según factura N°307997.

Agosto 31. - Registrar el sueldo del empleado correspondiente al mes de agosto el mismo que se cancelará el 1 de septiembre de 2012.

Agosto 31. – Se realiza el pago de la cuota por el préstamo en la cooperativa JEP, a través de una transferencia.

ASIENTOS CONTABLES DE AJUSTE

Agosto 31. – Se realiza el asiento de ajuste de las depreciaciones de propiedades, planta y equipo correspondientes al mes de agosto de 2012.

Agosto 31. – Se realiza el asiento de ajuste para la provisión de cuentas incobrables por el mes de agosto 2012.

Agosto 31. – Se realiza el asiento de ajustes por consumo de servicios básicos del mes de agosto 2012

Agosto 31. – Se realiza el asiento de por la liquidación del IVA correspondiente al mes de agosto 2012.

2.1.4 JORNALIZACION:

FERRETERIA "SAN CARLITOS"			
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA			
AL 31 DE JULIO 2012			
1	ACTIVOS		
1.1	ACTIVO CORRIENTE		75.525,06
1.1.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO		
1.1.01.01	Caja General	200,00	
1.1.01.02	Bancos	6.500,00	
1.1.01.02.001	Banco de Guayaquil	6.500,00	
1.1.02	EXIGIBLE		
1.1.02.01	Cuentas por Cobrar Clientes	1.930,07	
1.1.03	INVENTARIOS		
1.1.03.01	Mercaderías	65.580,00	
1.1.03.01.001	Mercaderías en Stock	65.580,00	
1.1.04	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		
1.1.04.04	Crédito Tributario IVA Adquisiciones	1.314,99	
1.2	ACTIVO NO CORRIENTE		
1.2.01	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		67.615,74
1.2.01.01	Terrenos	15.107,86	
1.2.01.02	Edificios	30.515,99	
1.2.01.03	Depreciación Acumulada Edificios	-2027,13	
1.2.01.04	Maquinarias	1.320,00	
1.2.01.05	Depreciación Acumulada Maquinarias	-204,60	
1.2.01.06	Mobiliarios	2.000,00	
1.2.01.07	Depreciación Acumulada Mobiliarios	-310,00	
1.2.01.08	Vehículos	30.350,00	
1.2.01.09	Depreciación Acumulada Vehículos	-10.206,38	
1.2.01.10	Equipo de Computación	2.000,00	
1.2.01.11	Depreciación Acumulada Equipo de Computación	-930,00	
TOTAL ACTIVOS			143.140,80
2	PASIVO		
2.1	PASIVO CORRIENTE		4.854,57
2.1.01	OBLIGACIONES A CORTO PLAZO		
2.1.01.02	Cuentas por Pagar Proveedores	4.854,57	
2.2	PASIVO NO CORRIENTE		14.350,00
2.2.01	OBLIGACIONES A LARGO PLAZO		
2.2.01.01	Obligaciones con Instituciones Financieras Locales	14.350,00	
2.2.01.01.001	Cooperativa Juventud Ecuatoriana Progresista		
TOTAL PASIVOS			19.204,57
3	PATRIMONIO		
3.1	CAPITAL	123.936,23	
3.1.01	Capital	123.936,23	
TOTAL PATRIMONIO			123.936,23
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			143.140,80
CONTADOR		PROPIETARIO	

FERRETERIA "SAN CARLITOS"
DIARIO GENERAL
DEL 1 AL 31 DE AGOSTO DE 2012

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	AUXILIAR	DEBE	HABER
		1			
01/08/2012	1.1.01.01	Caja General		200,00	
	1.1.01.02	Bancos		6.500,00	
	1.1.02.01	Cuentas por Cobrar Clientes		1.930,07	
	1.1.03.01	Mercaderías		65.580,00	
	1.1.04.04	Crédito Tributario IVA Adquisiciones		1.314,99	
	1.2.01.01	Terrenos		15.107,86	
	1.2.01.02	Edificios		30.515,99	
	1.2.01.04	Maquinarias		1.320,00	
	1.2.01.06	Mobiliarios		2.000,00	
	1.2.01.08	Vehículos		30.350,00	
	1.2.01.10	Equipo de Computación		2.000,00	
	1.2.01.03	Depreciación Acumulada Edificios			2.027,13
	1.2.01.05	Depreciación Acumulada Maquinarias			204,60
	1.2.01.07	Depreciación Acumulada Mobiliarios			310,00
	1.2.01.09	Depreciación Acumulada Vehículos			10.206,38
	1.2.01.11	Depreciación Acumulada Equipo de Computación			930,00
	2.1.01.02	Cuentas por Pagar Proveedores			4.854,57
	2.2.01.01	Obligaciones con Instituciones Financieras Locales			14.350,00
	3.1.01	Capital			123.936,23
		Por registro de saldos del Estado de Situación Financiera al 31 de julio de 2012.			
		SUBTOTAL		156.818,91	156.818,91
		2			
04/08/2012	1.1.01.01	Caja General		3.476,84	
	4.1.01.01	Ventas Netas 12%			3.104,32
	2.1.03.01	IVA 12% Ventas			372,52
		Por venta de mercadería de la primera semana de agosto 2012 según facturas 1883 a1911.			
		SUBTOTAL		3.476,84	3.476,84
		3			
04/08/2012	5.1.01	Costo de Ventas		2.483,46	
	1.1.03.01	Mercaderías			2.483,46
	1.1.03.01.001	Mercaderías en Stock	2.483,46		
		Por registro de Costo de Ventas de la primera semana de Agosto 2012.			
		SUBTOTAL	2.483,46	2.483,46	2.483,46
		PASAN	2.483,46	162.779,21	162.779,21



FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	AUXILIAR	DEBE	HABER
		VIENEN	2.483,46	162.779,21	162.779,21
		4			
04/08/2012	1.1.01.02	Bancos		3.476,84	
	1.1.01.02.001	Banco de Guayaquil	3.476,84		
	1.1.01.01	Caja General			3.476,84
		Por depósito de las ventas de la primera semana del mes de agosto 2012 en la cuenta del Banco de Guayaquil N.23456			
		SUBTOTAL	3.476,84	3.476,84	3.476,84
04/08/2012		5			
	1.1.03.01	Mercaderías		2.950,00	
	1.1.03.01.001	Mercaderías en Stock	2.950,00		
	1.1.04.01	IVA Compras de Bienes		354,00	
	1.1.01.02	Bancos			3.304,00
	1.1.01.02.001	Banco de Guayaquil	3.304,00		
		Por compra de mercaderías en la primera semana de Agosto del 2012 según facturas 303424 y 306059 canceladas con cheque 0455			
		SUBTOTAL	6.254,00	3.304,00	3.304,00
		6			
11/08/2012	1.1.01.01	Caja General		4.072,92	
	4.1.01.01	Ventas Netas 12%			3.636,54
	2.1.03.01	IVA 12% Ventas			436,38
		Por venta de mercadería de la segunda semana de agosto 2012 según reporte de venta de las facturas 1912 a 1954			
		SUBTOTAL		4.072,92	4.072,92
		7			
11/08/2012	5.1.01	Costo de Ventas		2.909,23	
	1.1.03.01	Mercaderías			2.909,23
	1.1.03.01.001	Mercaderías en Stock	2.909,23		
		Por registro de Costo de Ventas de la segunda semana de Agosto 2012.			
		SUBTOTAL	2.909,23	2.909,23	2.909,23
		8			
11/08/2012	1.1.01.02	Bancos		4.072,92	
	1.1.01.02.001	Banco de Guayaquil	4.072,92		
	1.1.01.01	Caja General			4.072,92
		Por depósito de las ventas de la segunda semana del mes de agosto 2012 en la cuenta del Banco de Guayaquil N.23456			
		SUBTOTAL	4.072,92	4.072,92	4.072,92
		PASAN	19.196,45	180.615,12	180.615,12



FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	AUXILIAR	DEBE	HABER
		VIENEN	19.196,45	180.615,12	180.615,12
11/08/2012		9			
	1.1.03.01	Mercaderías		3.767,68	
	1.1.03.01.001	Mercaderías en Stock	3.767,68		
	1.1.04.01	IVA Compras de Bienes		452,12	
	1.1.01.02	Bancos			4.219,80
	1.1.01.02.001	Banco de Guayaquil	4.219,80		
		Por compra de mercaderías según facturas 04739,04743,01742,13051,309125; canceladas con cheque N° 0456			
		SUBTOTAL	7.987,48	4.219,80	4.219,80
11/08/2012		10			
	5.2.01.03.001	Energía Eléctrica		120,43	
	5.2.01.03.002	Agua Potable		84,00	
	5.2.01.03.003	Teléfono		75,60	
	1.1.04.02	IVA Compras Servicios		9,07	
	1.1.01.02	Bancos			289,10
	1.1.01.02.001	Banco de Guayaquil	289,10		
		Por cancelación de servicios básicos correspondientes al mes de Julio del 2012.			
		SUBTOTAL	289,10	289,10	289,10
		11			
11/08/2012	1.1.02.01	Cuentas por Cobrar Clientes		534,74	
	4.1.01.01	Ventas Netas 12%			477,45
	2.1.03.01	IVA 12% Ventas			57,29
		Por venta de mercadería a crédito en la segunda semana de agosto de 2012, según factura 1947.			
		SUBTOTAL		534,74	534,74
11/08/2012		12			
	5.1.01	Costo de Ventas		381,96	
	1.1.03.01	Mercaderías			381,96
	1.1.03.01.001	Mercaderías en Stock	381,96		
		Por registro de Costo de Ventas de la segunda semana de Agosto 2012.			
		SUBTOTAL	381,96	381,96	381,96
		PASAN	27.854,99	186.040,73	186.040,73

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	AUXILIAR	DEBE	HABER
		VIENEN	27.854,99	186.040,73	186.040,73
		13			
18/08/2012	1.1.01.01	Caja General		4.021,35	
	4.1.01.01	Ventas Netas 12%			3.590,49
	2.1.03.01	IVA 12% Ventas			430,86
		Por venta de mercadería de la tercera semana de agosto 2012 según reporte de venta de las facturas 1955 a 1994.			
		SUBTOTAL		4.021,35	4.021,35
		14			
18/08/2012	5.1.01	Costo de Ventas		2.872,39	
	1.1.03.01	Mercaderías			2.872,39
	1.1.03.01.001	Mercaderías en Stock	2.872,39		
		Por registro de Costo de Ventas de la tercera semana de Agosto 2012.			
		SUBTOTAL	2.872,39	2.872,39	2.872,39
18/08/2012		15			
	1.1.02.01	Cuentas por Cobrar Clientes		1.244,80	
	4.1.01.01	Ventas Netas 12%			1.111,43
	2.1.03.01	IVA 12% Ventas			133,37
		Por venta de mercadería a crédito en la tercer semana de agosto 2012 según factura 1956.			
		SUBTOTAL		1.244,80	1.244,80
18/08/2012		16			
	5.1.01	Costo de Ventas		889,14	
	1.1.03.01	Mercaderías			889,14
	1.1.03.01.001	Mercaderías en Stock	889,14		
		Por registro de Costo de Ventas de la tercera semana de Agosto 2012.			
		SUBTOTAL	889,14	889,14	889,14
18/08/2012		17			
	1.1.01.02	Bancos		4.021,35	
	1.1.01.02.001	Banco de Guayaquil	4.021,35		
	1.1.01.01	Caja General			4.021,35
		Por depósito de las ventas de la tercera semana del mes de agosto 2012 en la cuenta del Banco de Guayaquil N.23456.			
		SUBTOTAL	4.021,35	4.021,35	4.021,35
		PASAN	35.637,88	199.089,77	199.089,77

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	AUXILIAR	DEBE	HABER
		VIENEN	35.637,88	199.089,77	199.089,77
		18			
18/08/2012	1.1.03.01	Mercaderías		3.791,56	
	1.1.03.01.001	Mercaderías en Stock	3.791,56		
	1.1.04.01	IVA Compras de Bienes		454,99	
	1.1.01.02	Bancos			4.246,55
	1.1.01.02.001	Banco de Guayaquil	4.246,55		
		Por compra de mercaderías canceladas con cheque N° 0457 y según facturas 142283 ,13309, 4440,76312 y 126900.			
		SUBTOTAL	8.038,11	4.246,55	4.246,55
		19			
25/08/2012	1.1.01.01	Caja General		5.400,46	
	4.1.01.01	Ventas Netas 12%			4.821,84
	2.1.03.01	IVA 12% Ventas			578,62
		Por venta de mercadería de la cuarta semana de agosto 2012 según reporte de venta de las facturas 1995 a 2039.			
		SUBTOTAL		5.400,46	5.400,46
		20			
25/08/2012	5.1.01	Costo de Ventas		3.857,47	
	1.1.03.01	Mercaderías			3.857,47
	1.1.03.01.001	Mercaderías en Stock	3.857,47		
		Por registro de Costo de Ventas de la cuarta semana de Agosto 2012.			
		SUBTOTAL	3.857,47	3.857,47	3.857,47
		21			
25/08/2012	1.1.01.02	Bancos		5.400,46	
	1.1.01.02.001	Banco de Guayaquil	5.400,46		
	1.1.01.01	Caja General			5.400,46
		Por depósito de las ventas de la cuarta semana de agosto 2012 en la cuenta del Banco de Guayaquil N.23456. Comprobante N° 0211845			
		SUBTOTAL	5.400,46	5.400,46	5.400,46
		PASAN	52.933,92	217.994,71	217.994,71

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	AUXILIAR	DEBE	HABER
		VIENEN	52.933,92	217.994,71	217.994,71
25/08/2012		22			
	1.1.03.01	Mercaderías		4.206,82	
	1.1.03.01.001	Mercaderías en Stock	4.206,82		
	1.1.04.01	IVA Compras de Bienes		504,82	
	1.1.01.02	Bancos			4.711,64
	1.1.01.02.001	Banco de Guayaquil	4.711,64		
		Por compra de mercaderías en la cuarta semana de Agosto del 2012 según facturas 307251 y la 307386; canceladas con cheque N° 0458			
		SUBTOTAL	8.918,46	4.711,64	4.711,64
25/08/2012		23			
	1.1.03.01	Mercaderías		1.475,00	
	1.1.03.01.001	Mercaderías en Stock	1.475,00		
	1.1.04.01	IVA Compras de Bienes		177,00	
	2.1.01.02	Cuentas por Pagar Proveedores			1.652,00
	2.1.01.02.001	Cuentas por Pagar Proveedor-Compañías e Industrias Guapán.	3.059,64		
		Por compra de mercaderías a crédito en la cuarta semana de Agosto del 2012 según factura 307517.			
		SUBTOTAL	4.534,64	1.652,00	1.652,00
		24			
25/08/2012	5.2.01.03.005	Útiles y Papelería de Oficina		23,40	
	1.1.04.01	IVA Compras de Bienes		2,81	
	1.1.01.01	Caja General			26,21
		Por compra de suministros de Oficina, según factura N° 3288.			
		SUBTOTAL		26,21	26,21
31/08/2012		25			
	1.1.01.01	Caja General		7.829,94	
	4.1.01.01	Ventas Netas 12%			6.991,02
	2.1.03.01	IVA 12% Ventas			838,92
		Por venta de mercadería de la quinta semana de agosto 2012 según reporte de venta de las facturas 2040 a 2088.			
		SUBTOTAL		7.829,94	7.829,94
		26			
31/08/2012	5.1.01	Costo de Ventas		5.592,82	
	1.1.03.01	Mercaderías			5.592,82
	1.1.03.01.001	Mercaderías en Stock	5.592,82		
		Por registro de Costo de Ventas de la cuarta semana de Agosto 2012.			
		SUBTOTAL	5.592,82	5.592,82	5.592,82
		PASAN	71.979,83	237.807,31	237.807,31



FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	AUXILIAR	DEBE	HABER
		VIENEN	71.979,83	237.807,31	237.807,31
		27			
31/08/2012	1.1.01.02	Bancos		7.829,94	
	1.1.01.02.001	Banco de Guayaquil	7.829,94		
	1.1.01.01	Caja General			7.829,94
		Por depósito de las ventas de la quinta semana del mes de agosto 2012 en la cuenta del Banco de Guayaquil N.23456			
		SUBTOTAL	7.829,94	7.829,94	7.829,94
31/08/2012		28			
	1.1.03.01	Mercaderías		4.775,71	
	1.1.03.01.001	Mercaderías en Stock	4.775,71		
	1.1.04.01	IVA Compras de Bienes		573,09	
	1.1.01.02	Bancos			5.348,80
	1.1.01.02.001	Banco de Guayaquil	5.348,80		
		Por compra de mercaderías en la cuarta semana de Agosto del 2012 según facturas 467, 57523, 57984, 307880 y 308069 ; con cheque N° 0459			
		SUBTOTAL	10.124,51	5.348,80	5.348,80
31/08/2012		29			
	1.1.03.01	Mercaderías		1.475,00	
	1.1.03.01.001	Mercaderías en Stock	1.475,00		
	1.1.04.01	IVA Compras de Bienes		177,00	
	2.1.01.02	Cuentas por Pagar Proveedores			1.652,00
	2.1.01.02.001	Cuentas por Pagar Proveedor-Compañías e Industrias Guapán.	3.059,64		
		Por compra de mercaderías a crédito en la quinta semana de Agosto del 2012 según factura 307997			
		SUBTOTAL	4.534,64	1.652,00	1.652,00
		30			
	5.2.01.01.001	Sueldo Unificado		292,00	
	2.1.02.01	Sueldos por Pagar			264,70
	2.1.02.02	Aporte Personal IESS por Pagar			27,30
		Registro de gasto de sueldo de empleado.			
		SUBTOTAL		292,00	292,00
		PASAN	94.468,92	252.930,05	252.930,05

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	AUXILIAR	DEBE	HABER
		VIENEN	94.468,92	252.930,05	252.930,05
31/08/2012		31			
	5.2.01.01.002	Décimo Cuarto Sueldo		24,33	
	5.2.01.01.003	DécimoTercer Sueldo		24,33	
	5.2.01.01.004	Vacaciones		12,17	
	5.2.01.01.006	Aporte Patronal IESS		35,48	
	2.1.02.05	Décimo Tercer Sueldo por Pagar			24,33
	2.1.02.06	Décimo Cuarto Sueldo por Pagar			24,33
	2.1.02.07	Vacaciones por Pagar			12,17
	2.1.02.03	Aporte Patronal IESS por Pagar			35,48
		Por registro de beneficios sociales.			
		SUBTOTAL		96,31	96,31
		32			
31/08/2012	5.2.03.01.001	Intereses Bancarios		41,44	
	2.2.01.01	Obligaciones con Instituciones Financieras Locales		276,23	
	1.1.01.02	Bancos			317,67
		Por cancelación de dividendo de préstamo a la cooperativa JEP a la tasa de interés del 15,2% .			
		SUBTOTAL		317,67	317,67
		33			
31/08/2012	5.2.01.03.008	Gastos Depreciación Edificios		65,39	
	5.2.01.03.009	Gastos Depreciación de Maquinarias		6,60	
	5.2.01.03.010	Gastos Depreciación de Mobiliarios		10,00	
	5.2.01.03.011	Gastos Depreciación de Vehículos		227,63	
	5.2.01.03.012	Gastos Depreciación de Equipos de Computación		30,00	
	1.2.01.03	Depreciación Acumulada Edificios			65,39
	1.2.01.05	Depreciación Acumulada de Maquinarias			6,60
	1.2.01.07	Depreciación Acumulada Mobiliarios			10,00
	1.2.01.09	Depreciación Acumulada Vehículos			227,63
	1.2.01.11	Depreciación Acumulada Equipo de Computación			30,00
		Por registro de depreciación de propiedad, planta y equipo correspondiente al mes de agosto del 2012.			
		SUBTOTAL		339,62	339,62
		34			
31/08/2012	5.2.01.03.015	Gasto Cuentas Incobrables		37,10	
	1.1.02.02	(-) Provisión Cuentas Incobrables			37,10
		Por registro de provisión de posibles cuentas incobrables.			
		SUBTOTAL		37,10	37,10
		PASAN	94.468,92	253.720,75	253.720,75



FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	AUXILIAR	DEBE	HABER
		VIENEN	94.468,92	253.720,75	253.720,75
		35			
31/08/2012	5.2.01.03.001	Energía Eléctrica		121,50	
	5.2.01.03.002	Agua Potable		85,00	
	5.2.01.03.003	Teléfono		74,25	
	1.1.04.02	IVA Compras Servicios		8,91	
	2.1.01.04	Otras Cuentas por Pagar			289,66
		Por registro de consumo estimado de servicios básicos del mes de agosto.			
		SUBTOTAL		289,66	289,66
		36			
31/08/2012	2.1.03.01	IVA 12% Ventas		2.847,97	
	1.1.04.02	IVA Compras Servicios			17,98
	1.1.04.01	IVA Compras de Bienes			2.695,82
	1.1.04.04	Crédito Tributario IVA Adquisiciones			134,17
		Por liquidación del IVA del mes de agosto.			
		SUBTOTAL		2.847,97	2.847,97
31/08/2012		37			
	5.2.05.001	Participación de trabajadores		503,40	
	5.2.05.002	Impuesto a la Renta		263,55	
	2.1.02.08	Participación de trabajadores por pagar			503,40
	2.1.03.04	Impuesto a la Renta por pagar			263,55
		Por registro de impuesto a la renta por pagar y participación de trabajadores.			
		SUBTOTAL		766,95	766,95
		TOTAL	94.468,92	257.625,32	257.625,32

2.1.5 MAYORIZACION:

FERRETERIA "SAN CARLITOS"

LIBRO MAYOR

DEL 1 AL 31 DE AGOSTO DE 2012

Cuenta N°: 3.1.01

Descripción: Capital

FECHA	DIARIO N°	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
01/08/2012	1	Por registro de saldos del Estado de Situación Financiera al 31 de julio de 2012.		123.936,23	123.936,23
		TOTAL		123.936,23	123.936,23

Cuenta N°: 5.1.01

Descripción: Costo de Ventas

FECHA	DIARIO N°	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
04/08/2012	3	Por registro de Costo de Ventas de la primera semana de Agosto 2012	2.483,46		2.483,46
11/08/2012	7	Por registro de Costo de Ventas de la segunda semana de Agosto 2012	2.909,23		5.392,69
11/08/2012	12	Por registro de Costo de Ventas de la segunda semana de Agosto 2012	381,96		5.774,65
18/08/2012	14	Por registro de Costo de Ventas de la tercera semana de Agosto 2012	2.872,39		8.647,04
18/08/2012	16	Por registro de Costo de Ventas de la tercera semana de Agosto 2012	889,14		9.536,19
25/08/2012	20	Por registro de Costo de Ventas de la cuarta semana de Agosto 2012	3.857,47		13.393,66
31/08/2012	26	Por registro de Costo de Ventas de la quinta semana de Agosto 2012	5.592,82		18.986,47
		TOTAL	18.986,47		18.986,47

Cuenta N°: 1.1.01.01

Descripción: Caja General

FECHA	DIARIO N°	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
01/08/2012	1	Por registro de saldos del Estado de Situación Financiera al 31 de julio de 2012.	200,00		200,00
04/08/2012	2	Por venta de mercadería según facturas 1883 a 1911.	3.476,84		3.676,84
04/08/2012	4	Por depósito de las ventas en la cuenta del Banco de Guayaquil		3.476,84	200,00
11/08/2012	6	Por venta de mercadería según facturas 1912 a 1954	4.072,92		4.272,92
11/08/2012	8	Por depósito de las ventas en la cuenta del Banco de Guayaquil		4.072,92	200,00
18/08/2012	13	Por venta de mercadería de las facturas 1955 a 1994	4.021,35		4.221,35
18/08/2012	17	Por depósito de las ventas en la cuenta del Banco de Guayaquil		4.021,35	200,00
25/08/2012	19	Por venta de mercadería según facturas 1995 a 2039	5.400,46		5.600,46
25/08/2012	21	Por depósito de las ventas en la cuenta del Banco de Guayaquil		5.400,46	200,00
25/08/2012	24	Por compra de suministros de Oficina, según factura N° 3288.		26,21	173,80
31/08/2012	25	Por venta de mercadería según facturas 2040 a 2088	7.829,94		8.003,74
31/08/2012	27	Por depósito de las ventas en la cuenta del Banco de Guayaquil		7.829,94	173,80
		TOTALES	25.001,52	24.827,72	173,80

Cuenta N°: 1.1.01.02

Descripción: Bancos

FECHA	DIARIO N°	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
01/08/2012	1	Por registro de saldos del Estado de Situación Financiera al 31 de julio de 2012.	6.500,00		6.500,00
04/08/2012	4	Por depósito de las ventas en la cuenta del Banco de Guayaquil	3.476,84		9.976,84
04/08/2012	5	Por compra de mercaderías según facturas 303424 y 306059		3.304,00	6.672,84
11/08/2012	8	Por depósito de las ventas en la cuenta del Banco de Guayaquil	4.072,92		10.745,76
11/08/2012	9	Por compra de mercaderías según facturas 04739,04743,01742.		4.219,80	6.525,96
11/08/2012	10	Por cancelación de servicios básicos del mes de Julio de 2012		289,10	6.236,86
18/08/2012	17	Por depósito de las ventas en la cuenta del Banco de Guayaquil	4.021,35		10.258,21
18/08/2012	18	Por compra de mercaderías según facturas 14283 ,13309, 4440 y 126900		4.246,55	6.011,66
25/08/2012	21	Por depósito de las ventas en la cuenta del Banco de Guayaquil	5.400,46		11.412,12
25/08/2012	22	Por compra de mercaderías según facturas 307251 y la 307386.		4.711,64	6.700,48
31/08/2012	27	Por depósito de las ventas en la cuenta del Banco de Guayaquil	7.829,94		14.530,42
31/08/2012	28	Por compra de mercaderías según facturas 467, 57523, 307880 y 308069.		5.348,80	9.181,63
31/08/2012	32	Por cancelación de cuota del préstamo.		317,67	8.863,96
		TOTAL	31.301,51	22.437,55	8.863,96

Cuenta N°: 1.1.02.01

Descripción: Cuentas por Cobrar Clientes

FECHA	DIARIO N°	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
01/08/2012	1	Por registro de saldos del Estado de Situación Financiera al 31 de julio de 2012.	1.930,07		1.930,07
11/08/2012	11	Por venta de mercadería a crédito según factura 1947	534,74		2.464,81
18/08/2012	15	Por venta de mercadería a crédito según factura 1956.	1.244,80		3.709,62
		TOTAL	3.709,62		3.709,62

Cuenta N°: 1.1.03.01

Descripción: Mercaderías

FECHA	DIARIO N°	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
01/08/2012	1	Por registro de saldos del Estado de Situación Financiera al 31 de julio de 2012.	65.580,00		65.580,00
04/08/2012	3	Por registro de Costo de Ventas de la primera semana de Agosto 2012		2.483,46	63.096,54
04/08/2012	5	Por compra de mercaderías según facturas 303424 y 306059	2.950,00		66.046,54
11/08/2012	7	Por registro de Costo de Ventas de la segunda semana de Agosto 2012		2.909,23	63.137,31
11/08/2012	9	Por compra de mercaderías según facturas 04739,04743, 309125	3.767,68		66.904,99
11/08/2012	12	Por registro de Costo de Ventas de la segunda semana de Agosto 2012		381,96	66.523,03
18/08/2012	14	Por registro de Costo de Ventas de la tercera semana de Agosto 2012		2.872,39	63.650,64
18/08/2012	16	Por registro de Costo de Ventas de la tercera semana de Agosto 2012		889,14	62.761,49
18/08/2012	18	Por compra de mercaderías según facturas 142283, 4440,76312 y 126900	3.791,56		66.553,05
25/08/2012	20	Por registro de Costo de Ventas de la cuarta semana de Agosto 2012		3.857,47	62.695,58
25/08/2012	22	Por compra de mercaderías según facturas 307251 y la 307386.	4.206,82		66.902,40
25/08/2012	23	Por compra de mercaderías según factura 307517	1.475,00		68.377,40
31/08/2012	26	Por registro de Costo de Ventas de la quinta semana de Agosto 2012		5.592,82	62.784,59
31/08/2012	28	Por compra de mercaderías según facturas 467, 57523, 307880 y 308069.	4.775,71		67.560,30
31/08/2012	29	Por compra de mercaderías a crédito en la quinta semana de Agosto del 2012 según factura 307997.	1.475,00		69.035,30
		TOTAL	88.021,77	18.986,47	69.035,30

Cuenta N°: 1.1.04.01

Descripción: IVA Compras de Bienes

FECHA	DIARIO N°	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
04/08/2012	5	IVA pagado en compras de mercaderías.	354,00		354,00
11/08/2012	9	IVA pagado en compras de mercaderías.	452,12		806,12
18/08/2012	18	IVA pagado en compras de mercaderías.	454,99		1.261,11
25/08/2012	22	IVA pagado en compras de mercaderías.	504,82		1.765,93
25/08/2012	23	IVA pagado en compras de mercaderías.	177,00		1.942,93
25/08/2012	24	IVA pagado en compras de útiles de oficina.	2,81		1.945,74
31/08/2012	28	IVA pagado en compras de mercaderías.	573,09		2.518,82
31/08/2012	29	IVA pagado en compras de mercaderías.	177,00		2.695,82
31/08/2012	36	Por liquidación del IVA del mes de agosto.		2.695,82	0,00
		TOTAL	2.695,82	2.695,82	0,00

Cuenta N°: 1.1.04.02

Descripción: IVA Compras Servicios

FECHA	DIARIO N°	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
11/08/2012	10	IVA pagado en compras de servicios.	9,07		9,07
31/08/2012	35	Por registro de consumo estimado de servicios básicos del mes de agosto.	8,91		17,98
31/08/2012	36	Por liquidación del IVA del mes de agosto.		17,98	0,00
		TOTAL	17,98	17,98	0,00

Cuenta N°: 1.1.04.04

Descripción: Crédito Tributario IVA Adquisiciones

FECHA	DIARIO N°	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
01/08/2012	1	Registro de Crédito Tributario en Adquisiciones.	1.314,99		1.314,99
31/08/2012	36	Por liquidación del IVA del mes de agosto.		134,17	1.180,82
		TOTAL	1.314,99	134,17	1.180,82

Cuenta N°: 1.2.01.01

Descripción: Terrenos

FECHA	DIARIO N°	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
01/08/2012	1	Por registro de saldos del Estado de Situación Financiera al 31 de julio de 2012.	15.107,86		15.107,86
		TOTAL	15.107,86		15.107,86

Cuenta N°: 1.2.01.02

Descripción: Edificios

FECHA	DIARIO N°	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
01/08/2012	1	Por registro de saldos del Estado de Situación Financiera al 31 de julio de 2012.	30.515,99		30.515,99
		TOTAL	30.515,99		30.515,99

Cuenta N°: 1.2.01.03

Descripción: Depreciación Acumulada Edificios

FECHA	DIARIO N°	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
01/08/2012	1	Por registro de saldos del Estado de Situación Financiera al 31 de julio de 2012.		2.027,13	2.027,13
31/08/2012	33	Depreciación Acumulada Edificios		65,39	2.092,53
		TOTAL		2.092,53	2.092,53

Cuenta N°: 1.2.01.04

Descripción: Maquinarias

FECHA	DIARIO N°	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
01/08/2012	1	Por registro de saldos del Estado de Situación Financiera al 31 de julio de 2012.	1.320,00		1.320,00
		TOTAL	1.320,00		1.320,00

Cuenta N°: 1.2.01.05

Descripción: Depreciación Acumulada de Maquinarias

FECHA	DIARIO N°	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
01/08/2012	1	Por registro de saldos del Estado de Situación Financiera al 31 de julio de 2012.		204,60	204,60
31/08/2012	33	Depreciación Acumulada de Maquinarias		6,60	211,20
		TOTAL		211,20	211,20

Cuenta N°: 1.2.01.06

Descripción: Mobiliarios

FECHA	DIARIO N°	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
01/08/2012	1	Por registro de saldos del Estado de Situación Financiera al 31 de julio de 2012.	2.000,00		2.000,00

Cuenta N°: 1.2.01.07

Descripción: Depreciación Acumulada Mobiliarios

FECHA	DIARIO N°	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
01/08/2012	1	Por registro de saldos del Estado de Situación Financiera al 31 de julio de 2012.		310,00	310,00
31/08/2012	33	Depreciación Acumulada Mobiliarios		10,00	320,00
		TOTAL		320,00	320,00

Cuenta N°: 1.2.01.08

Descripción: Vehículos

FECHA	DIARIO N°	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
01/08/2012	1	Por registro de saldos del Estado de Situación Financiera al 31 de julio de 2012.	30.350,00		30.350,00
		TOTAL	30.350,00		30.350,00

Cuenta N°: 1.2.01.09

Descripción: Depreciación Acumulada Vehículos

FECHA	DIARIO N°	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
01/08/2012	1	Por registro de saldos del Estado de Situación Financiera al 31 de julio de 2012.		10.206,38	10.206,38
31/08/2012	33	Depreciación Acumulada Vehículo		227,63	10.434,00
		TOTAL		10.434,00	10.434,00

Cuenta N°: 1.2.01.10

Descripción: Equipo de Computación

FECHA	DIARIO N°	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
01/08/2012	1	Por registro de saldos del Estado de Situación Financiera al 31 de julio de 2012.	2.000,00		2.000,00
		TOTAL	2.000,00		2.000,00

Cuenta N°: 1.2.01.11

Descripción: Depreciación Acumulada Equipo de Computación

FECHA	DIARIO N°	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
01/08/2012	1	Por registro de saldos del Estado de Situación Financiera al 31 de julio de 2012.		930,00	930,00
31/08/2012	33	Depreciación Acumulada Equipo de Computación		30,00	960,00
		TOTAL		960,00	960,00

Cuenta N°: 2.1.01.02

Descripción: Cuentas por Pagar Proveedores

FECHA	DIARIO N°	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
01/08/2012	1	Por registro de saldos del Estado de Situación Financiera al 31 de julio de 2012.		4.854,57	4.854,57
25/08/2012	23	Por compra de mercaderías a crédito según factura 307517		1.652,00	6.506,57
31/08/2012	29	Por compra de mercaderías a crédito según factura 307997.		1.652,00	8.158,57
		TOTAL		8.158,57	8.158,57

Cuenta N°: 2.2.01.01

Descripción: Obligaciones con Instituciones Financieras Locales

FECHA	DIARIO N°	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
01/08/2012	1	Por registro de saldos del Estado de Situación Financiera al 31 de julio de 2012.		14.350,00	14.350,00
	32	Por cancelación de dividendo de préstamo a la cooperativa JEP a la tasa de interés del 15,2% .	276,23		14.073,77
		TOTAL	276,23	14.350,00	14.073,77

Cuenta N°: 4.1.01.01

Descripción: Ventas Netas 12%

FECHA	DIARIO N°	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
04/08/2012	2	Por venta de mercadería según las facturas 1883 a1911.		3.104,32	3.104,32
11/08/2012	6	Por venta de mercadería según las facturas 1912 a 1954		3.636,54	6.740,86
11/08/2012	11	Por venta de mercadería a credito según factura 1947		477,45	7.218,31
18/08/2012	13	Por venta de mercadería de las facturas 1955 a 1994		3.590,49	10.808,80
18/08/2012	15	Por venta de mercadería a credito según factura 1956.		1.111,43	11.920,23
25/08/2012	19	Por venta de mercadería según las facturas 1995 a 2039		4.821,84	16.742,07
31/08/2012	25	Por venta de mercadería según las facturas 2040 a 2088		6.991,02	23.733,09
		TOTAL		23.733,09	23.733,09



Cuenta N°: 2.1.03.01

Descripción: IVA 12% Ventas

FECHA	DIARIO N°	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
04/08/2012	2	Por el IVA en ventas de mercaderías.		372,52	372,52
11/08/2012	6	Por el IVA en ventas de mercaderías.		436,38	808,90
11/08/2012	11	Por el IVA en ventas de mercaderías.		57,29	866,20
18/08/2012	13	Por el IVA en ventas de mercaderías.		430,86	1.297,06
18/08/2012	15	Por el IVA en ventas de mercaderías.		133,37	1.430,43
25/08/2012	19	Por el IVA en ventas de mercaderías.		578,62	2.009,05
31/08/2012	25	Por el IVA en ventas de mercaderías.		838,92	2.847,97
31/08/2012	36	Por liquidación del IVA del mes de agosto.	2.847,97		0,00
		TOTAL	2.847,97	2.847,97	0,00

Cuenta N°: 5.2.01.03.001

Descripción: Energía Eléctrica

FECHA	DIARIO N°	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
11/08/2012	10	Gasto por energía eléctrica correspondiente al mes de Julio.	120,43		120,43
31/08/2012	35	Por registro de consumo estimado de servicios básicos del mes de agosto.	121,50		241,93
		TOTAL	241,93		241,93

Cuenta N°: 5.2.01.03.002

Descripción: Agua Potable

FECHA	DIARIO N°	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
11/08/2012	10	Gasto por consumo de agua potable correspondiente al mes de Julio.	84,00		84,00
31/08/2012	35	Por registro de consumo estimado de servicios básicos del mes de agosto.	85,00		169,00
		TOTAL	169,00		169,00

Cuenta N°: 5.2.01.03.003

Descripción: Teléfono

FECHA	DIARIO N°	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
11/08/2012	10	Gasto por consumo telefónico correspondiente al mes de Julio.	75,60		75,60
31/08/2012	35	Por registro de consumo estimado de servicios básicos del mes de agosto.	74,25		149,85
		TOTAL	149,85		149,85

Cuenta N°: 5.2.01.03.005

Descripción: Útiles y Papelería de Oficina

FECHA	DIARIO N°	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
25/08/2012	24	Por compra de suministros de Oficina, según factura N° 3288.	23,40		23,40
		TOTAL	23,40		23,40

Cuenta N°: 5.2.01.03.009

Descripción: Gastos Depreciación de Maquinarias

FECHA	DIARIO N°	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/08/2012	33	Por registro de depreciación de maquinaria correspondiente a agosto de 2012	6,60		6,60
		TOTAL	6,60		6,60

Cuenta N°: 5.2.01.03.010

Descripción: Gastos Depreciación de Mobiliarios

FECHA	DIARIO N°	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/08/2012	33	Por registro de depreciación correspondiente a agosto de 2012	10,00		10,00
		TOTAL	10,00		10,00

Cuenta N°: 5.2.01.03.011

Descripción: Gastos Depreciación de Vehículos

FECHA	DIARIO N°	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/08/2012	33	Por registro de depreciación correspondiente a agosto de 2012	227,63		227,63
		TOTAL	227,63		227,63

Cuenta N°: 5.2.01.03.012

Descripción: Gastos Depreciación de Equipos de Computación

FECHA	DIARIO N°	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/08/2012	33	Por registro de depreciación correspondiente a agosto de 2012	30,00		30,00
		TOTAL	30,00		30,00

Cuenta N°: 5.2.01.03.008

Descripción: Gastos Depreciación Edificios

FECHA	DIARIO N°	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/08/2012	33	Por registro de depreciación correspondiente a agosto de 2012	65,39		65,39
		TOTAL	65,39		65,39

Cuenta N°: 5.2.01.01.001

Descripción: Sueldo Unificado

FECHA	DIARIO N°	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/08/2012	30	Registro de gasto de sueldo a empleado.	292,00		292,00
		TOTAL	292,00		292,00

Cuenta N°: 2.1.02.01

Descripción: Sueldos por Pagar

FECHA	DIARIO N°	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/08/2012	30	Registro de gasto de sueldo a empleado.		264,70	264,70
		TOTAL		264,70	264,70

Cuenta N°: 2.1.02.02

Descripción: Aporte Personal IESS por Pagar

FECHA	DIARIO N°	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/08/2012	30	Por registro de aporte personal 9,35%.		27,30	27,30

Cuenta N°: 5.2.01.01.002

Descripción: Décimo Cuarto Sueldo

FECHA	DIARIO N°	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/08/2012	31	Por registro de beneficios sociales.	24,33		24,33
		TOTAL	24,33		24,33

Cuenta N°: 5.2.01.01.003

Descripción: DécimoTercer Sueldo

FECHA	DIARIO N°	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/08/2012	31	Por registro de beneficios sociales.	24,33		24,33
		TOTAL	24,33		24,33

Cuenta N°: 5.2.01.01.004

Descripción: Vacaciones

FECHA	DIARIO N°	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/08/2012	31	Por registro de beneficios sociales.	12,17		12,17
		TOTAL	12,17		12,17

Cuenta N°: 5.2.01.01.006

Descripción: Aporte Patronal IESS

FECHA	DIARIO N°	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/08/2012	31	Por registro de beneficios sociales.	35,48		35,48
		TOTAL	35,48		35,48

Cuenta N°: 2.1.02.05

Descripción: Décimo Tercer Sueldo por Pagar

FECHA	DIARIO N°	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/08/2012	31	Por registro de beneficios sociales.		24,33	24,33
		TOTAL		24,33	24,33

Cuenta N°: 2.1.02.06

Descripción: Décimo Cuarto Sueldo por Pagar

FECHA	DIARIO N°	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/08/2012	31	Por registro de beneficios sociales.		24,33	24,33
		TOTAL		24,33	24,33

Cuenta N°: 2.1.02.07

Descripción: Vacaciones por Pagar

FECHA	DIARIO N°	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/08/2012	31	Por registro de beneficios sociales.		12,17	12,17
		TOTAL		12,17	12,17

Cuenta N°: 2.1.02.03

Descripción: Aporte Patronal IESS por Pagar

FECHA	DIARIO N°	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/08/2012	31	Por registro de provisiones sociales.		35,48	35,48
		TOTAL		35,48	35,48

Cuenta N°: 5.2.01.03.015

Descripción: Gasto Cuentas Incobrables

FECHA	DIARIO N°	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/08/2012	34	Por registro de provisión de posibles cuentas incobrables.	37,10		37,10
		TOTAL	37,10		37,10

Cuenta N°: 1.1.02.02

Descripción: (-) Provisión Cuentas Incobrables

FECHA	DIARIO N°	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/08/2012	34	Por registro de provisión de posibles cuentas incobrables.		37,10	37,10
		TOTAL		37,10	37,10

Cuenta N°: 2.1.01.04

Descripción: Otras Cuentas por Pagar

FECHA	DIARIO N°	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/08/2012	35	Por registro de consumo estimado de servicios básicos del mes de agosto.		289,66	289,66
		TOTAL		289,66	289,66

Cuenta N°: 5.2.03.01.001

Descripción: Intereses Bancarios

FECHA	DIARIO N°	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/08/2012	32	Por cancelación de dividendo de préstamo a la cooperativa JEP a la tasa de interés del 15,2% .	41,44		41,44
		TOTAL	41,44		41,44

Cuenta N°: 2.1.02.08

Descripción: Participación de trabajadores por pagar

FECHA	DIARIO N°	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/08/2012	37	Por registro de participación de trabajadores por pagar.		503,40	503,40
		TOTAL		503,40	503,40

Cuenta N°: 2.1.03.04

Descripción: Impuesto a la Renta por pagar

FECHA	DIARIO N°	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/08/2012	37	Por registro de impuesto a la renta por pagar.		263,55	263,55
		TOTAL		263,55	263,55



Cuenta N°: 5.2.05.001

Descripción: Participación de trabajadores

FECHA	DIARIO N°	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/08/2012	37	Por registro de participación de trabajadores por pagar.	503,40		503,40
		TOTAL	503,40		503,40

Cuenta N°: 5.2.05.002

Descripción: Impuesto a la Renta

FECHA	DIARIO N°	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
31/08/2012	37	Por registro de impuesto a la renta por pagar.	263,55		263,55
		TOTAL	263,55		263,55

2.1.6 BALANCE DE COMPROBACIÓN

FERRETERIA "SAN CARLITOS"
BALANCE DE COMPROBACION
DEL 1 AL 31 DE AGOSTO DE 2012

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	SUMAS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
3.1.01	Capital		123.936,23		123.936,23
5.1.01	Costo de Ventas	18.986,47		18.986,47	
1.1.01.01	Caja General	25.001,52	24.827,72	173,80	
1.1.01.02	Bancos	31.301,51	22.437,55	8.863,96	
1.1.02.01	Cuentas por Cobrar Clientes	3.709,62		3.709,62	
1.1.03.01	Mercaderías	88.021,77	18.986,47	69.035,30	
1.1.04.01	IVA Compras de Bienes	2.695,82	2.695,82		
1.1.04.02	IVA Compras Servicios	17,98	17,98		
1.1.04.04	Crédito Tributario IVA Adquisiciones	1.314,99	134,17	1.180,82	
1.2.01.01	Terrenos	15.107,86		15.107,86	
1.2.01.02	Edificios	30.515,99		30.515,99	
1.2.01.03	Depreciación Acumulada Edificios		2.092,53		2.092,53
1.2.01.04	Maquinarias	1.320,00		1.320,00	
1.2.01.05	Depreciación Acumulada de Maquinarias		211,20		211,20
1.2.01.06	Mobiliarios	2.000,00		2.000,00	
1.2.01.07	Depreciación Acumulada Mobiliarios		320,00		320,00
1.2.01.08	Vehículos	30.350,00		30.350,00	
1.2.01.09	Depreciación Acumulada Vehículos		10.434,00		10.434,00
1.2.01.10	Equipo de Computación	2.000,00		2.000,00	
1.2.01.11	Depreciación Acumulada Equipo de Computación		960,00		960,00
2.1.01.02	Cuentas por Pagar Proveedores		8.158,57		8.158,57
2.2.01.01	Obligaciones con Instituciones Financieras Locales	276,23	14.350,00		14.073,77
4.1.01.01	Ventas Netas 12%		23.733,09		23.733,09
2.1.03.01	IVA 12% Ventas	2.847,97	2.847,97		
5.2.01.03.001	Energía Eléctrica	241,93		241,93	
5.2.01.03.002	Agua Potable	169,00		169,00	
5.2.01.03.003	Teléfono	149,85		149,85	
5.2.01.03.005	Útiles y Papelería de Oficina	23,40		23,40	
5.2.01.03.009	Gastos Depreciación de Maquinarias	6,60		6,60	
5.2.01.03.010	Gastos Depreciación de Mobiliarios	10,00		10,00	
5.2.01.03.011	Gastos Depreciación de Vehículos	227,63		227,63	
5.2.01.03.012	Gastos Depreciación de Equipos de Computación	30,00		30,00	
5.2.01.03.008	Gastos Depreciación Edificios	65,39		65,39	
5.2.01.01.001	Sueldo Unificado	292,00		292,00	
2.1.02.01	Sueldos por Pagar		264,70		264,70
2.1.02.02	Aporte Personal IESS por Pagar		27,30		27,30
5.2.01.01.002	Décimo Cuarto Sueldo	24,33		24,33	
5.2.01.01.003	DécimoTercer Sueldo	24,33		24,33	
5.2.01.01.004	Vacaciones	12,17		12,17	
5.2.01.01.006	Aporte Patronal IESS	35,48		35,48	
2.1.01.09	Décimo Tercer Sueldo por Pagar		24,33		24,33
2.1.02.06	Décimo Cuarto Sueldo por Pagar		24,33		24,33
2.1.02.07	Vacaciones por Pagar		12,17		12,17
2.1.02.03	Aporte Patronal IESS por Pagar		35,48		35,48
5.2.01.03.015	Gasto Cuentas Incobrables	37,10		37,10	
1.1.02.02	(-) Provisión Cuentas Incobrables		37,10		37,10
2.1.01.04	Otras cuentas por pagar		289,66		289,66
5.2.03.01.001	Intereses Bancarios	41,44		41,44	
5.2.05.001	Participación de trabajadores	503,40		503,40	
5.2.05.002	Impuesto a la Renta	263,55		263,55	
2.1.02.08	Participación de trabajadores por pagar		503,40		503,40
2.1.03.04	Impuesto a la Renta por pagar		263,55		263,55
	TOTALES	257.625,32	257.625,32	185.401,40	185.401,40
CONTADOR		PROPIETARIA			

2.1.7 PREPARACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

FERRETERIA "SAN CARLITOS"			
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA			
AL 31 DE AGOSTO DE 2012			
1	ACTIVOS		Notas
1.1	ACTIVO CORRIENTE	82.926,39	
1.1.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO		
1.1.01.01	Caja	173,80	
1.1.01.02	Bancos	8.863,96	Nº 1
1.1.01.02.001	Banco de Guayaquil	8.863,96	
1.1.02	EXIGIBLE		
1.1.02.01	Cuentas por Cobrar Clientes	3.709,62	Nº 2
1.1.02.02	(-) Provisión Cuentas Incobrables	-37,10	
1.1.03	INVENTARIOS		Nº 3
1.1.03.01	Mercaderías	69.035,30	
1.1.03.01.001	Mercaderías en Stock	69.035,30	
1.1.04	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		
1.1.04.04	Crédito Tributario IVA Adquisiciones	1.180,82	Nº 4
1.2	ACTIVO NO CORRIENTE		
1.2.01	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	67.276,12	Nº 5
1.2.01.01	Terrenos	15.107,86	
1.2.01.02	Edificios	30.515,99	
1.2.01.03	Depreciación Acumulada Edificios	-2.092,53	
1.2.01.04	Maquinarias	1.320,00	
1.2.01.05	Depreciación Acumulada de Maquinarias	-211,20	
1.2.01.06	Mobiliarios	2.000,00	
1.2.01.07	Depreciación Acumulada Mobiliario	-320,00	
1.2.01.08	Vehículos	30.350,00	
1.2.01.09	Depreciación Acumulada Vehículos	-10.434,00	
1.2.01.10	Equipo de Computación	2.000,00	
1.2.01.11	Depreciación Acumulada Equipo de Computación	-960,00	
TOTAL ACTIVOS		150.202,51	
2	PASIVO		
2.1	PASIVO CORRIENTE	9.603,49	
2.1.01	OBLIGACIONES A CORTO PLAZO	8.448,23	Nº 6
2.1.01.02	Cuentas por Pagar Proveedores	8.158,57	
2.1.01.04	Otras Cuentas por Pagar	289,66	
2.1.02	OBLIGACIONES LABORALES	891,71	Nº 7
2.1.02.01	Sueldos por Pagar	264,70	
2.1.02.02	Aporte Personal IESS por Pagar	27,30	
2.1.02.03	Aporte Patronal IESS por Pagar	35,48	
2.1.02.05	Décimo Tercer Sueldo por Pagar	24,33	
2.1.02.06	Décimo Cuarto Sueldo por Pagar	24,33	
2.1.02.07	Vacaciones por Pagar	12,17	
2.1.02.08	Participación de trabajadores por pagar	503,40	
2.1.03	OBLIGACIONES FISCALES	263,55	
2.1.03.05	Impuesto a la Renta por pagar	263,55	
2.2	PASIVO NO CORRIENTE	14.073,77	
2.2.01	OBLIGACIONES A LARGO PLAZO	14.073,77	Nº 8
2.2.01.01	Obligaciones con Instituciones Financieras Locales		
2.2.01.01.001	Cooperativa Juventud Ecuatoriana Progresista	14.073,77	
TOTAL PASIVOS		23.677,26	
3	PATRIMONIO		
3.1	CAPITAL	123.936,23	
3.1.01	Capital	123.936,23	
3.4	RESULTADOS	2.589,02	
3.4.02	Resultados del Ejercicio	2.589,02	
TOTAL PATRIMONIO		126.525,26	
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		150.202,51	
	CONTADOR	PROPIETARIO	

FERRETERIA "SAN CARLITOS" ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DE 2012			
4	INGRESOS		Notas
4.1	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		23.733,09
4.1.01	VENTA DE BIENES	23.733,09	
4.1.01.01	Ventas Netas 12%	23.733,09	
5.1	COSTO DE VENTAS		<u>18.986,47</u>
	Utilidad Bruta en Ventas		4.746,62
5.2.01	GASTOS ADMINISTRATIVOS		1.349,21
5.2.01.01	GASTOS DE PERSONAL	388,31	N° 9
5.2.01.01.001	Sueldo Unificado	292,00	
5.2.01.01.002	Décimo Cuarto Sueldo	24,33	
5.2.01.01.003	DécimoTercer Sueldo	24,33	
5.2.01.01.004	Vacaciones	12,17	
5.2.01.01.006	Aporte Patronal IESS	35,48	
5.2.01.03	GASTOS GENERALES	960,90	
5.2.01.03.001	Energía Eléctrica	241,93	
5.2.01.03.002	Agua Potable	169,00	
5.2.01.03.003	Teléfono	149,85	
5.2.01.03.005	Útiles y Papelería de Oficina	23,40	
5.2.01.03.008	Gastos Depreciación Edificios	65,39	
5.2.01.03.009	Gastos Depreciación de Maquinarias	6,60	
5.2.01.03.010	Gastos Depreciación de Mobiliarios	10,00	
5.2.01.03.011	Gastos Depreciación de Vehículos	227,63	
5.2.01.03.012	Gastos Depreciación de Equipos de Computación	30,00	
5.2.01.03.015	Gasto Cuentas Incobrables	37,10	
5.2.03	GASTOS FINANCIEROS		41,44
5.2.03.01.001	Intereses Bancarios	41,44	
	RESULTADOS		3.355,97
	Utilidad antes de Impuestos y participación de trabajadores	3.355,97	
	15% Participación de trabajadores		503,40
	Utilidad antes de Impuestos		2.852,57
	Impuesto a la Renta		263,55
	Resultados del Ejercicio		2.589,02
			N° 10
	CONTADOR	PROPIETARIA	

FERRETERIA "SAN CARLITOS"		
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO:METODO DIRECTO		
DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DE 2012		
FLUJO DE EFECTIVO PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACION		
Efectivo Recibido de Clientes		21.953,54
Efectivo Pagado a Proveedores de Mercaderías		(19.137,77)
Otros Pagos		(201,78)
FLUJO NETO DE ACTIVIDADES OPERACIONALES		2.613,99
FLUJO DEL EFECTIVO POR INVERSION		
Recibido por venta de inmuebles		0
Pagado por compra de inmuebles		0
FLUJO NETO DEL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		0
FLUJO DEL EFECTIVO POR FINANCIAMIENTO		
Obligaciones con Instituciones Financieras Locales		(276,23)
FLUJO NETO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		(276,23)
FLUJO NETO TOTAL		2.337,76
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 31 DE JULIO 2012		6.700,00
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 31 DE AGOSTO 2012		9.037,76
CONCILIACION UTILIDAD FLUJO NETO-OPERACIÓN		
Resultados del Ejercicio		2589,02
(+/-) Ajuste a Resultados		376,72
Depreciaciones	339,62	
Provisión Cuentas Incobrables	37,10	
(+/-) Ajuste de Activos y Pasivos		(351,75)
Incremento Clientes	(1.779,55)	
Incremento Inventarios	(3.455,30)	
Incremento / Decremento Activos por Impuestos Corrientes	134,17	
Incremento Cuentas por pagar proveedores	3.304,00	
Incremento Obligaciones Laborales	891,71	
Incremento Obligaciones Fiscales	263,55	
Incremento Otras Cuentas por pagar	289,66	
FLUJO NETO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		2.613,99
CONTADOR	PROPIETARIA	

FERRETERIA "SAN CARLITOS"
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DE 2012

CAPITAL	RESERVA LEGAL	UTILIDADES ACUMULADAS	UTILIDADES DEL EJERCICIO	TOTAL
123.936,23				123.936,23
			2.589,02	2.589,02
123.936,23	0	0	2.589,02	126.525,26

CONTADOR

PROPIETARIO

FERRETERIA “SAN CARLITOS”
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE AGOSTO DEL AÑO 2012

La Ferretería “San Carlitos” es un negocio de comercialización de Productos Ferreteros que ha venido funcionando desde el año 2010.

Al 31 de Agosto del 2012, la empresa desarrolla sus actividades a través de un local principal ubicado en la calle Alejandro Padilla 5-30 en la Parroquia de Ricaurte de la Ciudad de Cuenca.

La Ferretería “San Carlitos” inicia sus operaciones en el año 2010, y al ir evolucionando paulatinamente adopta políticas contables las mismas que fijan parámetros de medición.

Por lo que se pone en consideración algunas notas explicativas al Estado de Situación Financiera de la ferretería al 31 de Agosto del 2012.

Nota 1

1.1.01.02	Bancos		8.863,96
1.1.01.02.001	Banco de Guayaquil	8.863,96	

En la cuenta de Bancos se encuentran saldos por los valores que se han obtenido por la venta de los productos que se comercializa en el negocio, esta cantidad servirá para cubrir las cuentas por pagar a los proveedores de las mercaderías y las obligaciones con la Cooperativa Juventud Ecuatoriana Progresista.

Nota 2

1.1.02.01	Cuentas por Cobrar Clientes	3.709,62
------------------	------------------------------------	-----------------

Las Cuentas por Cobrar Clientes se originan por las ventas a crédito realizadas por la ferretería, son consideradas de vencimiento corriente no devengan intereses.

Para las cuentas por Cobrar Clientes se ha establecido una provisión del 1%.

Nota 3

1.1.03	INVENTARIOS	69.035,30
1.1.03.01	Mercaderías	69.035,30
1.1.03.01.001	Mercaderías en Stock	69.035,30

Al 31 de Agosto del 2012 la ferretería mantiene inventarios de productos que comercializa; los mismos que son valorados mediante el método Promedio Ponderado.

Nota 4

1.1.04	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	
1.1.04.06	Crédito Tributario IVA Adquisiciones	1.180,82

Corresponde al saldo a favor del negocio por el crédito tributario del IVA, hasta el 31 de agosto de 2012, origen de adquisiciones realizadas más no por retenciones ya que las ventas se realizan predominantemente a consumidores finales.

Nota 5

El monto del rubro de Propiedad Planta y Equipo y el de su correspondiente depreciación acumulada al 31 de Agosto del 2012 es el siguiente:

1.2.01	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	67.276,12
1.2.01.01	Terrenos	15.107,86
1.2.01.02	Edificios	30.515,99
1.2.01.04	Maquinarias	1.320,00
1.2.01.06	Mobiliarios	2.000,00
1.2.01.08	Vehículos	30.350,00
1.2.01.10	Equipo de Computación	2.000,00

1.2.01.03	Depreciación Acumulada Edificios	2.092,53
1.2.01.05	Depreciación Acumulada Maquinarias	211,20
1.2.01.07	Depreciación Acumulada Mobiliarios	320,00
1.2.01.09	Depreciación Acumulada Vehículos	10.434,00
1.2.01.11	Depreciación Acumulada Equipo de Computación	960,00

Los activos fijos se depreciaran utilizando el método de línea recta acorde al tipo de negocio y al uso que el mismo dará a sus activos fijos.

Al 31 de agosto los terrenos y los edificios se mantienen registrados según predio urbano, es necesario contar con un Perito valuador para definir su registro.

Para el cálculo de las depreciaciones de la propiedad, planta y equipo se tomaron en cuenta los siguientes porcentajes:

ACTIVO	PORCENTAJE	AÑOS
Edificios	2,85%	35 años
Vehículos	10%	10 años
Maquinarias	6,67%	15 años
Mobiliarios	6,67%	15 años
Equipo de Computación	20%	5 años

Cabe indicar que la Ley Régimen Tributario Interno, limita los porcentajes anuales a valores máximos, esto de manera tributaria; si existieran diferencias estas tendrían que formar parte de la conciliación tributaria.

Nota 6

2.1.01	OBLIGACIONES A CORTO PLAZO	8.448.23
2.1.01.02	Cuentas por Pagar Proveedores	8.158.57
2.1.01.04	Otras Cuentas por Pagar	289.66

Las Cuentas por Pagar Proveedores se originan por las compras a crédito de mercaderías realizadas por la ferretería para que ésta pueda realizar sus operaciones de comercialización, los plazos son consideradas de vencimiento corriente las mismas que no devengan intereses.

Los plazos que otorgan los proveedores están entre 30 a 60 días.

Nota 7

2.1.02	OBLIGACIONES LABORALES		388,31
2.1.02.01	Sueldos por Pagar	264,70	
2.1.02.02	Aporte Personal IESS por Pagar	27,30	
2.1.02.03	Aporte Patronal IESS por Pagar	35,48	
2.1.02.05	Décimo Tercer Sueldo por Pagar	24,33	
2.1.02.06	Décimo Cuarto Sueldo por Pagar	24,33	
2.1.02.07	Vacaciones por Pagar	12,17	

Las obligaciones laborales hacen referencia a las cuentas por pagar al empleado del negocio, las cuales serán liquidadas el 1 de septiembre de 2012.

Es necesario indicar que el empleado entro a laborar el 01 de julio del 2012 por lo cual no tiene derecho a recibir Fondos de Reserva.

Nota 8

2.2.01	OBLIGACIONES A LARGO PLAZO	14.073,77
2.2.01.01	Obligaciones con Instituciones Financieras Locales	
2.2.01.01.001	Cooperativa Juventud Ecuatoriana Progresista	14.073.77

Al 31 de agosto del 2012 la Ferretería mantiene una deuda con la Cooperativa Juventud Ecuatoriana Progresista, operación N° 70827 con la tasa de interés del 15,20%; contraída el mes de julio del mismo año y cuyo vencimiento es el 4 de julio de 2016, dichos fondos fueron utilizados para adquirir un camión para el negocio.

En el mes de Agosto el cargo financiero fue de \$41,44.

Nota Nº 9

En el mes de Agosto los gastos en los que incurrió el negocio son los siguientes:

5.2.01	GASTOS ADMINISTRATIVOS			1.349,21
5.2.01.01	GASTOS DE PERSONAL		388,31	
5.2.01.01.001	Sueldo Unificado	292,00		
5.2.01.01.002	Décimo Cuarto Sueldo	24,33		
5.2.01.01.003	DécimoTercer Sueldo	24,33		
5.2.01.01.004	Vacaciones	12,17		
5.2.01.01.006	Aporte Patronal IESS	35,48		
5.2.01.03	GASTOS GENERALES		960,90	
5.2.01.03.001	Energía Eléctrica	241,93		
5.2.01.03.002	Agua Potable	169,00		
5.2.01.03.003	Teléfono	149,85		
5.2.01.03.005	Útiles y Papelería de Oficina	23,40		
5.2.01.03.008	Gastos Depreciación Edificios	65,39		
5.2.01.03.009	Gastos Depreciación de Maquinarias	6,60		
5.2.01.03.010	Gastos Depreciación de Mobiliarios	10,00		
5.2.01.03.011	Gastos Depreciación de Vehículos	227,63		
5.2.01.03.012	Gastos Depreciación de Equipos de Computación	30,00		
5.2.01.03.015	Gasto Cuentas Incobrables	37,10		
5.2.03	GASTOS FINANCIEROS			41,44
5.2.03.01.001	Intereses Bancarios		41,44	

Cabe indicar que cada uno de los gastos en lo que incurrió la Ferretería tienen su respectivo soporte legal.

Nota Nº 10

La base del Impuesto a la Renta se tomo partiendo de la utilidad contable después del 15% de la participación de trabajadores proyectado para el año completo 2012, este valor recayó en el quinto renglón de la tabla de del impuesto a la Renta para Personas Naturales y Sucesiones Indivisas.

Impuesto a la Renta - Año 2012			
Fracción Básica	Exceso Hasta	Impuesto Fracción Básica	Impuesto Fracción Excedente
18.580	37.160	815	15%

El valor de Impuesto a la Renta fue prorrateado para él me de agosto del año 2012 por haberse realizado la practica contable solamente de este mes.

2.1.8 ANALISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Como hemos indicado los Estados Financieros son de vital importancia para la dueña del negocio pues en base a la información presentada en los Estados Financieros se van tomar decisiones importantes para el desarrollo del negocio en el futuro.

El análisis financiero que se realice servirá como una herramienta de evaluación que ayudará en la gestión del negocio a afrontar las circunstancias que se vayan presentando.

Se proponen dos herramientas para interpretar y analizar los estados financieros denominados Análisis Vertical y Análisis Horizontal.

El Análisis Vertical comprende determinar el peso proporcional (en porcentaje) que tiene cada cuenta dentro del estado financiero sobre el valor total de Activos y Pasivos más Patrimonio.

En la Ferretería “San Carlitos se ha aplicado el Análisis Financiero Vertical a los Estados de: de Situación Financiera y al Estado de Resultados y Estado de Flujo de Efectivo al 31 de Agosto del 2012.

Debemos mencionar que no se realizó el Análisis Horizontal a los Estados Financieros debido a que no se cuenta con información para realizar la respectiva comparación entre estados, sin embargo proponemos el mismo en períodos futuros.

El Análisis Horizontal comprende entre dos o más períodos.

FERRETERIA "SAN CARLITOS"				%
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA				
AL 31 DE AGOSTO DE 2012				
1	ACTIVOS			
1.1	ACTIVO CORRIENTE		82.926,39	55,21%
1.1.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO			
1.1.01.01	Caja	173,80		0,12%
1.1.01.02	Bancos	8.863,96		5,90%
1.1.01.02.001	Banco de Guayaquil	8.863,96		
1.1.02	EXIGIBLE			
1.1.02.01	Cuentas por Cobrar Clientes	3.709,62		2,47%
1.1.02.02	(-) Provisión Cuentas Incobrables	-37,10		-0,02%
1.1.03	INVENTARIOS			
1.1.03.01	Mercaderías	69.035,30		45,96%
1.1.03.01.001	Mercaderías en Stock	69.035,30		
1.1.04	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES			
1.1.04.04	Crédito Tributario IVA Adquisiciones	1.180,82		0,79%
1.2	ACTIVO NO CORRIENTE			44,79%
1.2.01	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		67.276,12	
1.2.01.01	Terrenos	15.107,86		10,06%
1.2.01.02	Edificios	30.515,99		20,32%
1.2.01.03	Depreciación Acumulada Edificios	-2.092,53		-1,39%
1.2.01.04	Maquinarias	1.320,00		0,88%
1.2.01.05	Depreciación Acumulada de Maquinarias	-211,20		-0,14%
1.2.01.06	Mobiliarios	2.000,00		1,33%
1.2.01.07	Depreciación Acumulada Mobiliarios	-320,00		-0,21%
1.2.01.08	Vehículos	30.350,00		20,21%
1.2.01.09	Depreciación Acumulada Vehículos	-10.434,00		-6,95%
1.2.01.10	Equipo de Computación	2.000,00		1,33%
1.2.01.11	Depreciación Acumulada Equipo de Computación	-960,00		-0,64%
TOTAL ACTIVOS			150.202,51	100,00%
2	PASIVO			
2.1	PASIVO CORRIENTE		9.603,49	6,39%
2.1.01	OBLIGACIONES A CORTO PLAZO		8.448,23	
2.1.01.02	Cuentas por Pagar Proveedores	8.158,57		5,43%
2.1.01.04	Otras Cuentas por Pagar	289,66		0,19%
2.1.02	OBLIGACIONES LABORALES		891,71	
2.1.02.01	Sueldos por Pagar	264,70		0,18%
2.1.02.02	Aporte Personal IESS por Pagar	27,30		0,02%
2.1.02.03	Aporte Patronal IESS por Pagar	35,48		0,02%
2.1.02.05	Décimo Tercer Sueldo por Pagar	24,33		0,02%
2.1.02.06	Décimo Cuarto Sueldo por Pagar	24,33		0,02%
2.1.02.07	Vacaciones por Pagar	12,17		0,01%
2.1.02.08	Participación de trabajadores por pagar	503,40		
2.1.03	OBLIGACIONES FISCALES		263,55	
2.1.03.05	Impuesto a la Renta por pagar	263,55		
2.2	PASIVO NO CORRIENTE		14.073,77	9,37%
2.2.01	OBLIGACIONES A LARGO PLAZO	14.073,77		
2.2.01.01	Obligaciones con Instituciones Financieras Locales			
2.2.01.01.001	Cooperativa Juventud Ecuatoriana Progresista	14.073,77		9,37%
TOTAL PASIVOS			23.677,26	15,76%
3	PATRIMONIO			
3.1	CAPITAL		123.936,23	
3.1.01	Capital	123.936,23		82,51%
3.4	RESULTADOS		2.589,02	
3.4.02	Resultados del Ejercicio	2.589,02		1,72%
TOTAL PATRIMONIO			126.525,26	84,24%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			150.202,51	100,00%
CONTADOR		PROPIETARIO		

FERRETERIA "SAN CARLITOS"						
ESTADO DE RESULTADOS						
DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DE 2012						
						%
4	INGRESOS					
4.1	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS			23.733,09		100%
4.1.01	VENTA DE BIENES		23.733,09			
4.1.01.01	Ventas Netas 12%	23.733,09				100%
5.1	COSTO DE VENTAS			<u>18.986,47</u>		80%
	Utilidad Bruta en Ventas			4.746,62		20%
5.2.01	GASTOS ADMINISTRATIVOS			1.349,21		5.69%
5.2.01.01	GASTOS DE PERSONAL		388,31			1,64%
5.2.01.01.001	Sueldo Unificado	292,00				1,23%
5.2.01.01.002	Décimo Cuarto Sueldo	24,33				0,10%
5.2.01.01.003	DécimoTercer Sueldo	24,33				0,10%
5.2.01.01.004	Vacaciones	12,17				0,05%
5.2.01.01.006	Aporte Patronal IESS	35,48				0,15%
5.2.01.03	GASTOS GENERALES		960,90			4,05%
5.2.01.03.001	Energía Eléctrica	241,93				1,02%
5.2.01.03.002	Agua Potable	169,00				0,71%
5.2.01.03.003	Teléfono	149,85				0,63%
5.2.01.03.005	Útiles y Papelería de Oficina	23,40				0,10%
5.2.01.03.008	Gastos Depreciación Edificios	65,39				0,28%
5.2.01.03.009	Gastos Depreciación de Maquinarias	6,60				0,03%
5.2.01.03.010	Gastos Depreciación de Mobiliarios	10,00				0,04%
5.2.01.03.011	Gastos Depreciación de Vehículos	227,63				0,96%
5.2.01.03.012	Gastos Depreciación de Equipos de Computación	30,00				0,13%
5.2.01.03.015	Gasto Cuentas Incobrables	37,10				0,16%
5.2.03	GASTOS FINANCIEROS			41,44		0,17%
5.2.03.01.001	Intereses Bancarios		41,44			0,17%
	RESULTADOS			3.355,97		14,14%
	Utilidad antes de Impuestos y participación de trabajadores		3.355,97			
	15% Participación de trabajadores			503,40		2,12%
	Utilidad antes de Impuestos			2.852,57		12,02%
	Impuesto a la Renta			263,55		1,11%
	Resultados del Ejercicio			2.589,02		10,90%
	CONTADOR		PROPIETARIA			

FERRETERIA "SAN CARLITOS" ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO:METODO DIRECTO DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DE 2012			
			%
FLUJO DE EFECTIVO PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACION			
Efectivo Recibido de Clientes	21.953,54		839,85%
Efectivo Pagado a Proveedores de Mercaderías	(19.137,77)		-732,12%
Otros Pagos	(201,78)		-7,72%
FLUJO NETO DE ACTIVIDADES OPERACIONALES	2.613,99		100%
FLUJO DEL EFECTIVO POR INVERSION			
Recibido por venta de inmuebles	0		
Pagado por compra de inmuebles	0		
FLUJO NETO DEL EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION	0		
FLUJO DEL EFECTIVO POR FINANCIAMIENTO			
Obligaciones con Instituciones Financieras Locales	(276,23)		100%
FLUJO NETO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	(276,23)		100%
FLUJO NETO TOTAL	2.337,76		
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 31 DE JULIO 2012	6.700,00		
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL 31 DE AGOSTO 2012	9.037,76		
CONCILIACION UTILIDAD FLUJO NETO-OPERACIÓN			
Resultados del Ejercicio	2589,02		
(+/-) Ajuste a Resultados	376,72		
Depreciaciones	339,62		
Provisión Cuentas Incobrables	37,10		
(+/-) Ajuste de Activos y Pasivos	(351,75)		
Incremento Clientes	(1.779,55)		
Incremento Inventarios	(3.455,30)		
Incremento / Decremento Activos por Impuestos Corrientes	134,17		
Incremento Cuentas por pagar proveedores	3.304,00		
Incremento Obligaciones Laborales	891,71		
Incremento Obligaciones Fiscales	263,55		
Incremento Otras Cuentas por pagar	289,66		
FLUJO NETO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2.613,99		
CONTADOR	PROPIETARIA		

Dentro del Estado de Situación Financiera de la Ferretería “San Carlitos” el activo corriente del negocio, al 31 de agosto de 2012, representa el 55,21% del total de los activos; donde la cuenta más representativa es el inventario de mercaderías, esto se debió a que por ser una empresa comercial el mayor valor de su activo son las mercaderías, de igual manera en referencia al patrimonio la cuenta que más incidió fue el capital.

En lo que concierne la Propiedad Planta y Equipo los edificios y vehículos son los más relevantes y representa el valor del local en donde se comercializan y distribuyen las mercaderías es decir se ejecuta la actividad operacional, y el vehículo tiene importancia al ser útil para la entrega y distribución de materiales de construcción.

Con respecto a los pasivos las cuentas más significativas son las obligaciones a largo plazo, debido a que el negocio mantiene una deuda con una institución financiera. Debemos mencionar que las obligaciones a corto plazo no son muy representativas, de esta manera el negocio no tiene la necesidad de cubrir grandes montos al corto plazo.

Dentro del Estado de Resultados la cuenta más representativa es el Costo de Ventas, que representa el costo de adquirir productos para que este negocio pueda desarrollar su actividad comercial representa el 80% de sus ventas lo que hizo que de estas ventas un 20% fueran utilidades brutas, o sea que por cada dólar de venta 0,80 centavos representan el costo de venta se debe tener en cuenta la aplicación de la política de precios de venta que en el negocio se han establecido.

En cuanto a los Gastos Administrativos de las ventas un 5.69% son los gastos que tuvo que incurrir el negocio para realizar sus operaciones administrativas, con un mayor porcentaje en los gastos de personal con un 1.64% de sus ventas en cuanto a los gastos generales están representados por un 4.05% de sus ventas como podemos observar estos están incluidos los gastos por depreciación que representan un monto alto al 31 de agosto del 2012.

Por otro lado los impuestos representan un 1.11% de las ventas los cuales el negocio tiene que cumplir para evitar sanciones.

De las ventas un 10.90% representa la Utilidad Neta que el negocio logra captar lo que a nuestra opinión es una cantidad baja con relación a todos los pasos que conlleva este proceso por lo que este negocio debería ponerse como meta que sus ganancias estén por encima de un 30% relación a sus ventas.

En el Flujo de efectivo se puede observar que en las actividades de operación la principal entrada de dinero al 31 de agosto del 2012 constituye las ventas de mercaderías, podemos observar también variación en las cuentas por cobrar como estas se han incrementado a la misma fecha debido a que ha existido una mayor venta a crédito.

Por otro lado se puede observar que las principales salidas de efectivo lo constituyen las cuentas por pagar proveedores por las compras a créditos realizadas y los pagos a proveedores de bienes y servicios en el que constan los gastos en los que incurrió el negocio durante el mes de agosto del 2012, otra salida fuerte de dinero está representada por las obligaciones que mantiene con la Cooperativa Juventud Ecuatoriana Progresista por el pago de la cuota por el mes de agosto.

En cuanto al análisis horizontal no se lo ha realizado por cuanto el negocio está en la fase de implementación de un sistema contable, pero se lo hará posteriormente cuando cuente con dos periodos comparables, con el fin de determinar comportamientos y tendencias en las operaciones.

Adicionalmente, se han aplicado herramientas conocidas como índices o razones financieras que por sí solas no dicen mayor información, pero con el paso del tiempo, se sugiere mantenerlas presente y compararlas entre periodos para que se marque una tendencia y pueda sobre ésta levantarse un análisis.

INDICE DE LIQUIDEZ:

$$\text{Liquidez} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

$$\text{Liquidez} = \frac{82.926,39}{9.603,49}$$

$$\text{Liquidez} = 9,38$$

Este índice nos dice que por cada dólar de pasivo corriente la Ferretería "San Carlitos" cuenta con \$8.64 de respaldo en el activo corriente.

Lo que nos quiere decir que en negocio se encuentra con una buena liquidez.

PRUEBA ACIDA

$$\text{Prueba Acida} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

$$\text{Prueba Acida} = \frac{82.926,39 - 69.035,30}{9.603,49}$$

$$\text{Prueba Acida} = 1,45$$

Esto quiere decir que por cada dólar que debe el negocio, dispone de %1,45 para pagarlo, es decir que estaría en condiciones de pagar la totalidad de sus pasivos a corto plazo sin vender sus mercancías si este fuera el caso.

INDICE DE ENDEUDAMIENTO

$$\text{ENDEUDAMIENTO} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$$

$$\text{Endeudamiento} = \frac{23.677,26}{150.202,51}$$

$$\text{Endeudamiento} = 0,16$$

La Ferretería "San Carlitos" no presenta un nivel de endeudamiento alto con sus acreedores, es decir que el 16% del total de la inversión ha sido financiada con recursos de terceros.

INDICES DE RENTABILIDAD

MARGEN DE UTILIDAD = $\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}}$

$$\text{Margen de Utilidad} = \frac{2.589,02}{23.733,09}$$

Margen de Utilidad= 0.11

Margen de Utilidad es de 11%

Este nos indica la parte del ingreso que obtiene la ferretería fuera de todos los gastos y Costos de Venta que tiene que cubrir durante el mes de agosto del 2012.

CAPÍTULO 3

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

3.1 CONCLUSIONES:

El propósito de esta tesis fue contribuir con conocimientos y herramientas que ayuden a la propietaria de la “Ferretería San Carlitos” a mejorar su funcionamiento y requerimientos mediante el Diseño de un Sistema Contable, que fue elaborado en función de las necesidades e información que ella ha facilitado.

Una vez culminado el desarrollo del presente proyecto se concluye que:

- El presente proyecto de “Diseño de una Estructura Contable para la Ferretería “San Carlitos” describe los requerimientos necesarios para el adecuado funcionamiento del negocio mediante los procedimientos que se deben seguir para el desarrollo del proceso contable y en base de las políticas contables propuestas para que este funciones eficientemente bajo normativas legales que se requieren.
- La dirección de la ferretería está a cargo de su propietaria lo que permite tener un mayor control en el inventario de mercaderías, en el trato de proveedores y clientes y en el efectivo que dispone el negocio y de qué manera será invertido, sin embargo en un tiempo no muy apartado se tendrá que tomar en cuenta un organigrama y se delegue funciones si la intención es ampliar el negocio.
- La Ferretería “San Carlitos” no dispone de un sistema contable que le permita conocer su situación actual
- El negocio carece de un Sistema Contable Computarizado, que le permita obtener información precisa e inmediata, lo que dificulta la toma de decisiones en cuanto a programación de compra de mercaderías, de recuperación de cartera etc., lo que conlleva que no se aproveche de sus recursos óptimamente para mejorar la rentabilidad de su negocio
- Se podrán definir utilidades más reales en base de un formal proceso de registro de las operaciones, de esta manera cumplir con la entrega de información oportuna para tomar decisiones, determinar impuestos que se

deban cancelar al Fisco y por lo tanto suponer nuevas cifras de proyección y crecimiento para los siguientes años.

- En la aplicación práctica que se ha realizado existe información que se adaptado a un mes, pero se concluye que este sistema contable debe aplicarse a partir del 01 de enero del 2013 al 31 de diciembre del mismo año.

3.2 RECOMENDACIONES:

- Se recomienda tomar con seriedad la implementación del Diseño del Sistema Contable a partir del 01 de Enero del 2013 dado que los montos de ingresos de este año superan los \$100.000,00 y de acuerdo a la Ley Orgánica de Régimen Tributario con este valor el negocio se ve obligado a llevar contabilidad.
- Además se recomienda a la propietaria del negocio implementar el Diseño de la Estructura Contable, simultáneamente con la contratación de un contador profesional; llevando a la práctica la aplicación de las políticas generales y contables propuestas, para que alcance sus objetivos y pueda cumplir con su misión y visión.
- Realizar una revaluación de la Propiedad Planta y equipo en el transcurso del tiempo que queda hasta finalizar el año 2012 y con la participación de un perito calificado según listado de la Superintendencia de Compañías, ya que la valuación en el diseño fue basada en precios de valores históricos y de mercado.
- Se sugiere la implantación del plan de cuentas propuesto ya que este ha sido diseñado en base a un análisis dentro del área ferretera en lo que al movimiento contable se refiere.
- Cumplir con las obligaciones tributarias y fiscales a tiempo para evitar sanciones que podrían afectar la rentabilidad del negocio. Para ello planificar adecuadamente los recursos necesarios para tal cumplimiento.
- Establecer un programa de financiamiento para que sus clientes puedan comprar con facilidad sin que esto afecte al desarrollo del negocio y así la ferretería tenga éxito en el mercado.
- Insertar un programa de publicidad mediante promociones y descuentos en el producto para así darse a conocer el negocio como tal.

BIBLIOGRAFIA

- Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), 2009, Norma Internacional de Información
- Econ .Colón Bravo Salvador - Contabilidad I Primera Parte , Edición Agosto 2009
- Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades.
- GUDIÑO DAVILA, Enma Lucia; CORAL DELGADO, Lucy del Carmen; 19942, Contabilidad 2000, edit.
- McGraw-Hill Interamericana S.A., Santafé de Bogotá- Colombia.
- Ordenanza para la Determinación, Control y Recaudación del Impuesto del 1.5 por mil sobre los Activos Totales, El Ilustre Concejo Cantonal De Cuenca.
- Reglamento de Comprobantes de Venta , Retención y documentos Complementarios.
- Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno.
- ZAPATA, Pedro, 2008, Contabilidad General, edit. McGraw – Hill Interamericana, Colombia.

Internet

- [http://es.wikipedia.org/wiki/Activo_\(contabilidad\)](http://es.wikipedia.org/wiki/Activo_(contabilidad))
- <http://www.ccee.edu.uy/ensenian/catcont1/material/planesdecuentas.pdf>
- <http://www.emagister.com/curso-contabilidad/principios-contabilidad-generalmente-aceptados>
- <http://www.emagister.com/curso-contabilidad-financiera-basica/como-se-hace-contabilidad>
- <http://www.sri.gob.ec/web/guest/retenciones-en-la-fuente>

ANEXOS

FERRETERIA "SAN CARLITOS"										
TARJETA KARDEX										
ARTICULO:	CEMENTO				MAXIMA	UNIDAD DE MEDIDA:			KILOS	
METODO:	PROMEDIO PONDERADO				MINIMA					
CODIGO:	0001									
FECHA	DETALLE	ENTRADAS			SALIDAS			SALDOS		
		CANTIDAD	V.UNITARIO	V.TOTAL	CANTIDAD	V.UNITARIO	V.TOTAL	CANTIDAD	V.UNITARIO	V.TOTAL
31/07/2012	Inv.Inicial	310	6,96	2.157,60				310	6,96	2.157,60
04/08/2012	Venta f. Nº 1925				60	6,96	417,60	250	6,96	1.740,00
04/08/2012	Compra f. Nº 303424	250	6,93	1.732,50				500	6,95	3.472,50
11/08/2012	Venta f. Nº 1925				72	6,95	500,40	428	6,95	2.974,60
18/08/2012	Venta f. Nº 1981				48	6,95	333,60	380	6,95	2.641,00
18/08/2012	Venta f. Nº 1991				75	6,95	521,25	305	6,95	2.119,75
25/08/2012	Venta f. Nº 2008			-	57	6,95	396,15	248	6,95	1.723,60
31/08/2012	Venta f. Nº 2058			-	97	6,95	674,15	151	6,95	1.049,45
31/08/2012	Compra f. Nº 467	100	6,97	697,00				251	6,96	1.746,45
		660	20,86	4587,1	409	41,71	2843,15	251	6,96	1.746,96

FERRETERIA "SAN CARLITOS"										
TARJETA KARDEX										
ARTICULO:	PINTURA				MAXIMA	UNIDAD DE MEDIDA:			GALON	
METODO:	PROMEDIO PONDERADO				MINIMA					
CODIGO:	0002									
FECHA	DETALLE	ENTRADAS			SALIDAS			SALDOS		
		CANTIDAD	V.UNITARIO	V.TOTAL	CANTIDAD	V.UNITARIO	V.TOTAL	CANTIDAD	V.UNITARIO	V.TOTAL
31/07/2012	Inv.Inicial	150	3,64	546				100	3,64	364
04/08/2012	Compra f. Nº 306059	50	3,68	184				150	3,65	548
04/08/2012	Venta f. Nº 1905				35	3,65	127,75	115	3,65	419,75
04/08/2012	Compra f. Nº 303424	75	3,62	271,50			-	190	3,64	691,25
11/08/2012	Venta f. Nº 1919				27	3,64	98,28	163	3,64	593,32
18/08/2012	Venta f. Nº 1977				69	3,64	251,16	94	3,64	342,16
18/08/2012	Venta f. Nº 1956				9	3,64	32,76	85	3,64	309,40
25/08/2012	Venta f. Nº 2032			-	12	3,64	43,68	73	3,64	265,72
31/08/2012	Venta f. Nº 2058			-	7	3,64	25,48	66	3,64	240,24
31/08/2012	Compra f. Nº 467	85	3,61	306,85			-	151	3,62	547,09
		210	10,91	762,35	159	21,85	579,11	251		-

FERRETERIA "SAN CARLITOS"										
TARJETA KARDEX										
ARTICULO:	PLAYWOOD				MAXIMA				UNIDAD DE MEDIDA:	UNIDAD
METODO:	PROMEDIO PONDERADO				MINIMA					
CODIGO:	0003									
FECHA	DETALLE	ENTRADAS			SALIDAS			SALDOS		
		CANTIDAD	V.UNITARIO	V.TOTAL	CANTIDAD	V.UNITARIO	V.TOTAL	CANTIDAD	V.UNITARIO	V.TOTAL
31/07/2012	Inv.Inicial	150	8,75	1312,5				150	8,75	1312,5
04/08/2012	Venta Fact. 1902				15			135	8,75	1181,25
11/08/2012	Venta Fact.1907				10			125	8,75	1093,75
11/08/2012	Venta Fact.1916				5			120	8,75	1050
11/08/2012	Venta Fact.1935				7			113	8,75	988,75
25/08/2012	Venta Fact.1997				3			110	8,75	962,5
25/08/2012	Venta Fact.2003				8			102	8,75	892,5
31/08/2012	Venta Fact.2047				5			97	8,75	848,75
31/08/2012	Venta Fact.2063				12			85	8,75	743,75
31/08/2012	Venta Fact. 2071				6			79	8,75	691,25
		150		1312,5	71			79	8,75	691,25

FERRETERIA "SAN CARLITOS"
ROL DE PAGOS
AL 31 DE AGOSTO DE 2012

		ROL DE PAGOS							PROVISIONES SOCIALES				
NOMBRE	CARGO	SUELDO MENSUAL	DIAS	Horas 100%	Horas 50%	TOTAL INGRESOS	APORTE PERSONAL	NETO A PAGAR	XIII SUELDO	XIV SUELDO	Vacaciones	12,15%	TOTAL
Luis López	Vendedor	292,00	30			292,00	27,302	264,698	24,33	24,33	12,17	35,48	96,31