



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
MODALIDAD DE ESTUDIOS A DISTANCIA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TÍTULO:

**IMPLANTACIÓN DE UN SISTEMA CONTABLE PARA CRÉDITOS
COMISA EN LA CIUDAD DE SANTO DOMINGO, PERÍODO JULIO –
SEPTIEMBRE 2013.**

Tesis previa a la obtención del título
de Ingeniero en Contabilidad y
Auditoría CPA.

AUTOR:

NELSON ALBERTO VACA BRAVO

DIRECTORA:

Mgr. NATALIA LARGO SÁNCHEZ

LOJA – ECUADOR

2014

Mg. Natalia Largo Sánchez

DOCENTE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA, CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA, MODALIDAD DE ESTUDIOS A DISTANCIA Y DIRECTORA DE TESIS.

CERTIFICA:

Que ha dirigido y revisado, el presente trabajo de tesis intitulado **IMPLANTACIÓN DE UN SISTEMA CONTABLE PARA CRÉDITOS COMISA EN LA CIUDAD DE SANTO DOMINGO, PERÍODO JULIO – SEPTIEMBRE 2013.** realizado por el aspirante Nelson Alberto Vaca Bravo, previo a optar el grado de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría, CPA. Y en virtud de que el mencionado trabajo cumple con los requisitos establecidos, autorizo su presentación ante el respectivo tribunal de grado.

Loja, noviembre del 2014



Mgtr. Natalia Largo Sánchez
DIRECTORA DE TESIS

AUTORÍA

Yo, Nelson Alberto Vaca Bravo, declaro ser autor del presente trabajo de Tesis y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes Jurídicos de posibles reclamos o acciones legales, por el contenido de la misma.

Adicionalmente acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja, la publicación de mi tesis en el Repositorio Institucional – Biblioteca Virtual.

Autor: Nelson Alberto Vaca Bravo

Firma:



Cédula: 1717566572

Fecha: Loja, noviembre del 2014

CARTA DE AUTORIZACIÓN DE TESIS POR PARTE DEL AUTOR, PARA LA CONSULTA, REPRODUCCIÓN PARCIAL O TOTAL, Y PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA DEL TEXTO COMPLETO.

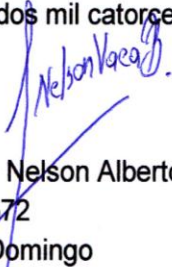
Yo Nelson Alberto Vaca Bravo, declaro ser autor de la tesis titulada: **IMPLANTACIÓN DE UN SISTEMA CONTABLE PARA CRÉDITOS COMISA EN LA CIUDAD DE SANTO DOMINGO, PERÍODO JULIO – SEPTIEMBRE 2013.** como requisito para optar al grado de: Ingeniero en contabilidad y auditoría, CPA.; autorizo al Sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que con fines académicos, muestre al mundo la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera en el Repositorio Digital Institucional:

Los usuarios pueden consultar el contenido de este trabajo en el RDI, en las redes de información del país y del exterior, con las cuales tenga convenio la Universidad.

La Universidad Nacional de Loja, no se responsabiliza por plagio o copia de la tesis que realice un tercero.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los 10 días del mes de noviembre del dos mil catorce, firma la autora.

Firma:



Autor: Vaca Bravo Nelson Alberto

Cedula: 1717566572

Dirección: Santo Domingo

Correo Electrónico: otrebla_23@hotmail.com

Teléfono: Celular: 0985514883

DATOS COMPLEMENTARIOS

Directora de tesis: Mgtr. Natalia Largo Sánchez

Tribunal de Grado: Mgtr Rocio Delgado Guerrero - Presidente

Mgtr. Galo Salcedo – Integrante

Mgtr. Manuel Aurelio Tocto- Integrante

DEDICATORIA

Con todo mi cariño y amor para las personas que hicieron todo en la vida para que yo pudiera lograr mi sueño, por motivarme y darme la mano cuando sentía que el camino terminaba, a ustedes, por siempre mi corazón y mi agradecimiento.

Ramiro Vaca y María Bravo

Nelson Alberto

AGRADECIMIENTO

Sobre todo quiero agradecer a Dios quien es el que me guía y me acompaña todos los días para cumplir las metas propuestas.

Me gustaría que estas líneas sirvieran para expresar mi más profundo y sincero agradecimiento a todas aquellas personas que con su ayuda han colaborado en la realización del presente trabajo, al Local Comercial **CRÉDITOS COMISA**; en especial a la Dra. Natalia Largo tutora de esta investigación, por la orientación, el seguimiento y la supervisión continúa de la misma de igual manera a todo el Cuerpo Docente de la MED por su apoyo y colaboración a lo largo de estos años de estudio.

Nelson Alberto

a. Título.

**IMPLANTACIÓN DE UN SISTEMA CONTABLE PARA CRÉDITOS
COMISA EN LA CIUDAD DE SANTO DOMINGO, PERÍODO JULIO –
SEPTIEMBRE 2013.**

b. Resumen en Castellano y Traducido al inglés.

La presente investigación cuyo título es Implantación de un sistema contable para Créditos Comisa en la ciudad de Santo Domingo, período julio – septiembre 2013, se la pudo realizar basados en el artículo 151 del Reglamento del Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, debido a que es requisito indispensable previo a la obtención del título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría CPA.

La implantación de un sistema contable en Créditos Comisa se desarrolló en función al cumplimiento de los objetivos establecidos previamente para mejorar la veracidad y el control de la información contable y financiera de la organización haciendo que el propietario se concientice de la relevancia de manejar herramientas científicas que sean un apoyo en el control de los recursos y en la toma de decisiones. Así, fue preciso recolectar y organizar la información contable en base a los documentos fuente, elaborar un plan y manual de cuentas que se adapte a las necesidades de la empresa, levantar el inventario inicial, elaborar libros principales y auxiliares, de tal forma que sean la base para estructurar los Estados Financieros que expusieron claramente la información real y confiable.

Mediante la implantación de la propuesta se pudo demostrar que el proceso contable puede determinar los ingresos y gastos incurridos en un período determinado con total exactitud, generando información valiosa y confiable en el momento oportuno para cumplir eficientemente con las obligaciones tributarias y laborales; es sí que se debería continuar utilizando estos registros diarios de las operaciones para que se tengan Estados Financieros apegados a las disposiciones legales a nivel tributario, laboral y contable que están vigentes, para optimizar los recursos y potencializar el patrimonio de la organización.

Summary

This research titled Implementation of an accounting system for Loan Comisa in the city of Santo Domingo, period July-September 2013, it is able to perform based on Rule 151 of the Academic System of the National University of Loja, because that is prior to obtaining engineering degree in Accounting and Auditing CPA requirement.

The implementation of an accounting system credits Comisa developed according to the fulfillment of the objectives previously established to improve the accuracy and control of accounting and financial reporting of the organization making the owner be made aware of the relevance of scientific tools to manage support are in control of resources and decision - making. Thus, it was necessary to collect and organize the accounting information based on source documents, develop a plan and manual accounts to suit the needs of the company, raising the initial inventory, develop main and auxiliary books, so that they are the basis for structuring the financial statements that clearly exposed the real and reliable information.

By implementing the proposal could be demonstrated that the accounting process can determine the income and expenditures for a given period with accuracy , providing valuable and reliable information in a timely manner to efficiently meet the tax and labor obligations moment, yes that should continue to use these daily records of transactions for financial statements attached to the laws to tax and accounting level , labor force who are to optimize resources and empower the assets of the organization are taken .

c. Introducción.

Créditos Comisa, cuyo representante legal es Darwin Patricio Contreras Vera registrado en el Servicio de Rentas Internas con el RUC # 1718742107001, es un empresa familiar, su actividad económica es la venta al por mayor y menor de artefactos electrodomésticos, función que viene desempeñando desde el 15 de septiembre del 2008 en la ciudad de Santo Domingo de los Tsáchilas.

La aplicación de la contabilidad comercial de la empresa Crédito Comisa fue de gran importancia ya permitió llevar un registro de las transacciones generadas por los movimientos económicos y financieros de la empresa, además tuvo la finalidad de elaborar Estados Financieros bajo las Normas Ecuatorianas de Contabilidad y principios contables que fueron entregados a los diferentes usuarios para que tomen decisiones acertadas que mejoren su rendimiento económico.

El trabajo se encuentra estructurado de acuerdo a las disposiciones legales del Reglamento General para la Graduación de la Universidad Nacional de Loja, y presenta los siguiente: **Título** del trabajo investigativo; **Resumen en Castellano y Traducido al Inglés** describe la importancia en el cumplimiento de los objetivos de la investigación, **Introducción** contiene la importancia del tema, el aporte a la empresa y la estructura del trabajo; **Revisión de Literatura** que es la recopilación de los conceptos más relevantes sobre el proceso de la contabilidad comercial, **Materiales y Métodos** que fueron utilizados para estructurar el proceso de investigación, **Resultados** se encuentra el proceso contable, inicia con el plan de cuentas, el registro de los movimientos en los libros contables y termina con la elaboración de los estados financieros, **Discusión** contrasta las diferentes problemáticas encontradas con las soluciones dadas, **Conclusiones** que se obtuvieron luego de elaborar el trabajo de campo, **recomendaciones**,

describe los cambios que se deben dar para mejor el rendimiento económico, **Bibliografía** los libros y páginas de internet que fueron utilizadas en el desarrollo de la literatura, **Anexos** para respaldar el trabajo investigativo como facturas, comprobantes de retención, proyecto aprobado y otros que sirvieron para respaldar el trabajo investigativo.

d. Revisión de Literatura

CONTABILIDAD

“Se puede definir a la contabilidad como la ciencia que orienta a los sujetos económicos para que éstos coordinen y estructuren en libros y registros adecuados la composición cualitativa y cuantitativa de su patrimonio, así como las operaciones que modifican, amplían o reducen dicho patrimonio”¹.

“Desde otro punto de vista se considera a la contabilidad como la técnica empresarial que permite llegar a conocer la situación de la empresa en un momento concreto, así como su evolución a lo largo de un determinado período”².

Objetivos

“El objetivo fundamental de la contabilidad es servir de instrumento de información y, aunque son múltiples los datos que puede suministrar, se los puede concretar en tres:

- Informar de la situación de la empresa, tanto en su aspecto económico-cuantitativo como en su aspecto económico-financiero. Los inventarios y los balances serán fundamentalmente los instrumentos a través de los cuales se presentará esa información.
- Informar de los resultados obtenidos en cada ejercicio económico, es decir, cuánto se ha ganado o perdido en un período de tiempo determinado.
- Informar de las causas de dichos resultados. Mucho más importante

¹ OMEÑACA, Jesús (2008). Contabilidad General. Onceava edición. Editorial Deusto. España. Pág. 21.

² PEDREÑO, Eladio (2010). Contabilidad: Iniciación práctica. Cuarta edición. Editorial Lex Nova. España. Pág. 20.

que saber cuánto se gana o pierde es saber el porqué de esas pérdidas y de esas ganancias, para tratar de corregir gastos e incrementar ingresos en lo sucesivo”³.

Importancia

La contabilidad permite llevar un control de los movimientos económicos de un ente con la finalidad de obtener información resumida de la situación financieros de una empresa para la toma de decisiones adecuadas.

PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS

“Los principios representan las presunciones básicas sobre las que descansan las normas.

Principios Contables de Aceptación General, son los que determinados por las características del medio ambiente en el cual se desenvuelve la contabilidad.

Ente contable: Los estados financieros se refieren a entidades económicas específicas que son distintas al dueño de la misma

Equidad: La equidad entre intereses opuestos deber ser una preocupación constante en contabilidad, puesto que los que se sirven o utilizan los datos contables, puedan encontrarse ante el hecho de que sus intereses particulares se hallen en conflicto. De esto se desprende que los estados financieros deben prepararse de tal modo que reflejen con equidad los distintos intereses en juego en una entidad. Este principio en el fondo es el postulado básico o principio fundamental al que está subordinado el resto.

³ OMEÑACA, Jesús (2008). Contabilidad General. Onceava edición. Editorial Deusto. España. Pág. 22.

Bienes económicos: Los estados financieros se refieren a hechos, recursos y obligaciones económicas susceptibles de ser valorizados en términos monetarios.

Periodo de tiempo: los estados financieros resumen la información relativa a periodos determinados de tiempo, los que son conformados por el ciclo normal de operaciones de la entidad por requerimientos legales u otros.

Empresa en marcha: Todo ente se entenderá que esta y continuara en funcionamiento dentro del futuro previsible, sin planes de liquidar o reducir significativamente sus actividades, a no ser que se diga expresamente lo contrario.

Moneda: Unidad de cambio, unidad monetaria, y medida de acumulación de valores. La unidad de medida para la contabilidad financiera.

Devengado: Las transacciones y hechos se reconocen cuando ocurren y se registran en libros en los ejercicios económicos con los cuales se relacionan.

Realización: Una vez que se haya concluido la operación que la origino se puede asentar en libros, esto es cuando se ha efectuado el intercambio de Diseño con otro ente contable.

Costo histórico: El registro de las operaciones que hará la empresa será al valor de la compra o producción

Objetividad: Diseño de proyectos en caso de que su contabilidad sea afectada después de cerrar un periodo contable tendrá que hacer su respectivo registro de ajustes.

Criterio prudencial: Este criterio no debe ser afectado por la presunción

que los estados financieros podrían ser preparados en base a una serie de reglas inflexibles.

Uniformidad: Los métodos, las técnicas y los procedimientos deben ser aplicados uniformemente de un periodo a otro. Cuando, por circunstancias especiales, se presenten cambios, se deberá dejar constancia expresa de tal situación, e informar sobre los efectos que provoquen en la información contable futura.

Contenido de fondo sobre la forma: Para la valoración de un hecho y la correspondiente afectación se debe prestar especial atención al fondo y a la realidad económica que se incorporan en los mismos y no en su forma legal solamente

La partida doble: Constituye el concepto de contabilidad generalmente aceptado más práctico, útil, para procesar transacciones y producir estados financieros. Consiste en que cada hecho u operación que se realice afectara por lo menos a dos partidas o cuentas contables: no habrá deudor sin acreedor y viceversa.

Revelación suficiente: La información contable debe ser clara y comprensible de tal forma que los lectores tengan elementos suficientes para juzgar los resultados de las operaciones y de la situación financiera de la entidad⁴.

CLASIFICACIÓN

La contabilidad se clasifica según la naturaleza de la actividad económica como:

⁴ C.P.A. ZAPATA, Pedro, (2008). Contabilidad General, Séptima Edición. Editorial McGraw Hill. México. Pág. 25.

Contabilidad de costos. Se aplica especialmente en empresas manufactureras, mineras, agrícolas y pecuarias. Ejemplos: fábricas y talleres; pero se puede usar también en empresas de servicios especializados o específicos. Ejemplos: hospitales, eléctricas y telefónicas

Contabilidad gubernamental. Se aplica en las empresas y organismos del Estado. Ejemplos: ministerios, universidades estatales, etc.

Contabilidad bancaria. Es aquella utilizada en las entidades financieras para registrar depósitos en cuentas corrientes y de ahorro, liquidación de intereses, comisiones, cartas de crédito, remesas, giros y otros servicios bancarios". Ejemplos: bancos, administradoras de fondos, casas de cambio, cooperativas de ahorro y crédito, mutualistas, etc.

Contabilidad de servicios. Es aquella que se aplica a todas aquellas personas naturales o jurídicas que presentan servicio como transporte, salud, educación, profesionales.

Contabilidad general o comercial. Es aquella que se utiliza en los negocios de compra y venta de mercaderías y servicios no financieros. Ejemplos: almacenes de electrodomésticos, de calzado; empresas de transporte, de seguridad y vigilancia, etc.

NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIFF)

“Las Normas Internacionales de Información Financiera corresponden a un conjunto de único de normas legalmente exigibles y globalmente aceptadas, comprensibles y de alta calidad basados en principios claramente articulados; que requieren que los estados financieros contengan información comparable, transparente y de alta calidad, que ayude a los inversionistas, y a otros usuarios, a tomar decisiones

económicas.

Importancia

La importancia de las NIIF para las PYMES principalmente consisten en

- Se abandona la contabilidad tradicional que se venía aplicando Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, basados en leyes mercantiles y leyes tributarias, comúnmente conocidas como Normas de Contabilidad financieras o en su defecto principios de contabilidad establecidos por el Instituto Americano de Contadores Públicos y/o Instituto Mexicano de contadores Públicos.
- Actualmente se cuenta con una herramienta administrativa financiera de un sistema de contabilidad uniforme a nivel mundial, basado en estándares mundiales.
- A nivel empresarial, cada entidad deberá seleccionar sus propias políticas basadas en las NIIF, a fin de reconocer, medir, presentar y revelar las cifras contenidas en los Estados Financieros.
- Los encargados del mando en una organización, requieren tener conocimiento de las NIIF, a fin de alcanzar el lenguaje de negocios.
- Las NIIF, permiten tener información razonable, comparable y de máxima calidad, que servirá para facilitar la toma de decisiones.
- Los contadores como parte responsable del registro, medición, presentación y revelación deben estar constantemente actualizados, para una mejor respuesta a los mercados.
- Los involucrados en el ámbito empresarial, requerirán una actualización constante de sus conocimientos.
- El Sector empresarial tendrá que formular modelos financieros basados en los mercados de la competencia.
- Las NIIF, permite la facilidad de recaudación, control y protección de los impuestos tanto tributarios, mercantiles, municipales y aduanales,

tanto para los gobiernos Centrales, Municipales y entidades de Supervisión, Fiscalización del Estado

Objetivos

Desarrollar estándares contables de calidad, comprensibles y de cumplimiento forzoso, que requieran información de alta calidad, transparente y comparable dentro de los estados financieros para poder tomar decisiones en función de estos.”⁵

NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD

“NIC 1 Presentación de estados financieros Vigencia 01-01-2005.- Constituye el marco general para la presentación de estados financieros con fines generales, Presenta los principios fundamentales para la preparación de estados financieros, incluyendo las hipótesis de empresa en funcionamiento la uniformidad de la presentación y clasificación, la hipótesis contable del devengo y la materialidad.

NIC 2 INVENTARIOS (existencias) vigencia 01-01-2005.- Prescribe el tratamiento contable de las existencias, incluyendo la determinación del costo y su consiguiente reconocimiento como gasto. Las existencias deben ser valoradas al costo o al valor neto realizable, según cuál sea menor. Los costos comprenderán el precio de adquisición, el costo de transformación (materiales, mano de obra y gastos generales) y otros en los que hayan incurrido para dar a las existencias su condición actual.

NIC 7 Estado de flujos de efectivo. Exige a las empresas que suministren información de los movimientos históricos en el efectivo y los equivalentes

⁵ BARROSO, Carlos, (2008). Las Nuevas NIFF de 2013 y 2014: Principales impactos contables y desgloses. Editorial KPMG Auditores. México. Pág. 5. y 7

al efectivo, mediante la presentación de un estado de flujo de efectivo, clasificados en el periodo según procedan de actividades de operación, de inversión y de financiamiento.

NIC 8 Políticas contables, cambios en estimaciones contables y errores.- Prescribe criterios para seleccionar y cambiar políticas contables, junto con el tratamiento contable y la información que se ha de proporcionar en cuanto a cambios en políticas contables, cambios en estimaciones y errores.

NIC 10 Hechos posteriores a la fecha del balance Vigencia 01-01-2005.- Dispone cuando debe una empresa proceder a ajustar sus estados financieros por hechos posteriores a la fecha del balance.

NIC 12 Impuesto sobre las ganancias.- Dispone el tratamiento contable del impuesto sobre las ganancias. Establece los principios para facilitar directrices para la contabilización de las consecuencias actuales y futuras, a efectos del impuesto sobre las ganancias.

NIC 16 Propiedad planta y equipo (material inmovilizado) vigencia 01-01-2005.- Establece los principios para el reconocimiento inicial y la contabilización posterior de la propiedad, la planta y el equipo.

NIC 17 Arrendamientos.- Establece para arrendatarios y arrendadores, las políticas apropiadas y la información que debe revelarse en relación con los arrendamientos operáticos y financieros.

NIC 18 Ingresos.- Dispone el tratamiento contable de los ingresos que surgen de ciertos tipos de transacciones y eventos. Los ingresos ordinarios deben valorarse utilizando el valor razonable de la contrapartida recibida o por recibir.

NIC 19 Retribuciones a los empleados.- Prescribe el tratamiento contable, y la información que se ha de proporcionar con respecto a las retribuciones a los empleados, incluyendo las de corto plazo (salarios, vacaciones anuales, permisos remunerados por enfermedad, participación en ganancias anuales, incentivos y retribuciones no monetarias) pensiones, seguros de vida y asistencia médica y otras prestaciones a largo plazo.

NIC 20 Contabilización de las subvenciones del Gobierno e información a revelar sobre las ayudas gubernamentales. Decreta la contabilización y la información a revelar acerca de las subvenciones oficiales, y otras formas de ayuda pública. Las subvenciones se reconocen al valor razonable, y al valor nominal.

NIC 21 Efecto de las variaciones en los tipos de cambio de la moneda extranjera. Establece el tratamiento contable para transacciones en moneda extranjera y las actividades en el extranjero de una entidad.

NIC 24 Información a revelar sobre partes vinculadas. En los estados financieros requiere tener en cuenta de que la situación financiera y los resultados de las operaciones puedan verse afectados por la existencia de partes vinculadas.

NIC 26 Contabilización de información financiera sobre prestaciones por retiro. Establece los requisitos de la información que se ha de suministrar, tanto en relación con los planes de aportaciones definidas como las prestaciones definidas, incluyendo un estado de activos netos disponibles para el pago de prestaciones y un desglose del valor nominal actuarial de las prestaciones comprometidas.

NIC 32 Instrumentos financieros; información a revelar.- Facilita a los usuarios de los estados financieros la comprensión de los instrumentos

financieros reconocidos dentro y fuera del balance, así como su efecto sobre la posición financiera, los resultados y flujos de efectivo de la entidad.

NIC 34 Información financiera de fecha intermedia.- Regula el contenido mínimo de la información financiera intermedia, y los criterios de reconocimiento y valoración que se van a aplicar en esta información. Se aplica solo cuando la entidad tiene la obligación o toma la decisión de emitir información financiera intermedia de conformidad con las NIIF.

NIC 36 Deterioro del valor de los activos.- Asegura que los activos no están registrados a un importe superior a su importe recuperable y define como se calcula este. Es aplicable a todos los activos excepto existencias de los activos surgidos de los contratos de construcción, activos por impuestos diferidos, activos relacionados con retribuciones a empleados, activos financieros, propiedades inmobiliarias de inversión valoradas al valor razonable y activos biológicos con la actividad agrícola a valor razonable.

NIC 37 Provisiones, activos y pasivos contingentes.- Asegura que se utilizan bases para el reconocimiento y la valoración de provisiones, activos y pasivos contingentes, así como la revelación de información suficiente en las notas a los estados financieros para permitir a los usuarios comprender su naturaleza, importe y calendario de vencimiento.

NIC 38 Activos intangibles (material inmovilizado).- Exige el reconocimiento de un activo inmaterial, ya sea adquirido o desarrollado internamente y precisa criterios de clasificación.

NIC 39 Instrumentos financieros; reconocimiento y valoración. Establece los criterios para el reconocimiento, la cancelación y valoración de activos y pasivos financieros. Todos los activos y pasivos financieros

incluyendo los derivados financieros y ciertos instrumentos financieros implícitos, deben ser reconocidos en el balance de situación.

NIC 40 Propiedades de inversión. Regula el tratamiento contable de las propiedades de inversión (inmuebles de inversión) y los desgloses correspondientes. Las propiedades de inversión como terrenos y edificios (en propiedad o bajo arrendamiento financiero) destinados al alquiler o a la obtención de plusvalía o a ambos.”⁶

SISTEMA DE CONTROL DE MERCADERÍAS

“Es el conjunto de actividades y técnicas utilizadas para mantener la cantidad de artículos (materiales, materias primas, producto en proceso y producto terminado) en el nivel deseado tal que ni el costo ni la probabilidad de faltante sean de una magnitud significativa”⁷.

Sistema de inventario permanente o inventario perpetuo

“Permite un control constante de los inventarios, al llevar el registro de cada unidad que ingresa y sale del inventario. Este control se lleva mediante tarjetas llamada Kárdex, en donde se lleva el registro de cada unidad, su valor de compra, la fecha de adquisición, el valor de la salida de cada unidad y la fecha en que se retira del inventario. De esta forma, en todo momento se puede conocer el saldo exacto de los inventarios y el valor del costo de venta”⁸.

⁶ DELGADO, Carlos, (2011). Curso de Actualización de Conocimientos: Aplicación de las NIIFs. Ecuador. Pág. 41.

⁷ CORONEL, Lucía, (2012). Sistema de Control de Mercaderías. Disponible en: [<http://es.scribd.com/doc/92604650/Que-es-sistema-de-control-de-mercaderia>].

⁸ CORONEL, Lucía, (2012). Sistema de Control de Mercaderías. Disponible en: [<http://es.scribd.com/doc/92604650/Que-es-sistema-de-control-de-mercaderia>].

Sistema de cuenta múltiple o inventario periódico.

“Consiste en controlar el movimiento de la cuenta mercaderías en varias o múltiples cuentas que por su nombre nos indican a que se refieren cada una de ellas, además se requiere la elaboración de inventarios periódicos o extracontables que se obtienen mediante la toma o constatación física de la mercadería que existe en la empresa en un momento determinado. El inventario final extracontable se realiza contando, pesando, midiendo y valorando el costo de las mercaderías o artículos destinados a la venta.⁹

Para el control de la cuenta mercadería por sistema de cuenta múltiple utiliza varias cuentas.

- ✓ Inventario de bienes no producidos por empresa.
- ✓ Costo de Ventas y producción.
- ✓ Compras de bienes no producidos por empresa.
- ✓ Ventas de bienes no producidos por empresa.
- ✓ Devolución de ventas.
- ✓ Descuento en ventas.
- ✓ Ganancia (pérdida) de operaciones continuadas.

Regulación de la cuenta mercadería

Es preciso para controlar la mercadería al manejar un sistema de cuenta múltiple o inventario periódico efectuar la regulación o ajustes al final de cada ejercicio económico, así se podrá establecer:

- ✓ Compras netas.

⁹ HARGADON, Bernard y MUNER, Armando. Principios de Contabilidad Nueva. Editorial Norma. Colombia. Pág. 63.

- ✓ Ventas netas.
- ✓ Mercadería disponible para la venta.
- ✓ Inventario final o extracontable.
- ✓ Costo de ventas.
- ✓ Utilidad bruta o pérdida en ventas.

Compras netas. Se obtiene del total de compras brutas más el transporte en compras, menos las devoluciones y descuentos en compras.

Fórmula:

$CN = CB + Trans. - Dsc. - Dev.$

Asiento:

Descuento en compras	XXXX	
Devolución en compras	XXXX	
Compras		XXXX
Transporte en compras		XXXX
P/r determinar compras netas		

Ventas netas.- Se obtiene de las ventas brutas menos las devoluciones y descuentos en ventas.

Fórmula:

$VN = VB - Dsc. - Dev.$

Ventas	XXXX	
Descuento en ventas		XXXX
Devolución en ventas		XXXX
P/r Determinar ventas netas		

Mercadería disponible para la venta.- Constituye el resultado de las mercaderías del inventario inicial más las compras netas.

Fórmula:

$$\text{MDV} = \text{MII} + \text{CN}$$

Asiento:

Costo de ventas	xxxx
Mercaderías disponibles para la venta (inv. inicial)	xxxx
Compras (Netas)	xxxx

P/r Determinar la mercadería disponible para la venta y el costo de ventas

Inventario final o extracontable. Se obtiene de la toma o existencia física de las mercaderías a precio de costo.

Asiento:

Mercadería (inventario final)	xxxx
Costo de ventas	xxxx

P/r valor del inventario final y el costo de ventas

Costo de ventas. Se obtiene de mercaderías inventario inicial más las compras netas menos el inventario final de mercaderías.

Fórmula:

$$\text{CV} = \text{MII} + \text{CN} - \text{MIF}$$

Utilidad bruta en ventas. Se determina al verificar que las ventas netas son mayores al costo de ventas.

Fórmula:

$$UBV = VN - CV$$

Asiento:

Ventas (Netas)	XXXX	
Costo de ventas		XXXX
Utilidad bruta en ventas		XXXX

P/r Determinar utilidad bruta en ventas

Pérdida en ventas. Se genera cuando las ventas netas son menores al costo de ventas.

Fórmula:

$$PV = CV - VN$$

Asiento:

Ventas (Netas)	XXXX	
Pérdida en ventas	XXXX	
Costo de ventas		XXXX

P/r determinar pérdida en ventas

PLAN DE CUENTAS

“Es la lista de cuentas ordenada metódicamente, creada e ideada de manera específica para una empresa o ente, que sirve de base al sistema de procedimiento contable para el logro de sus fines.”¹⁰

¹⁰ BRAVO, Mercedes (2007). Contabilidad General. Séptima edición. Editorial Nuevodía. Ecuador. Pág 37.

Codificación de las cuentas.- Es la utilización de números, letras y otros símbolos que representan o equivalen al grupo, subgrupo, cuentas y subcuentas.

Sistemas de codificación

Numéricos: Cuando se codifica utilizando exclusivamente números

Alfabéticos: Cuando se codifica utilizando exclusivamente letras

Mixto: Cuando se codifica utilizando simultáneamente números letras

MANUAL DE CUENTAS

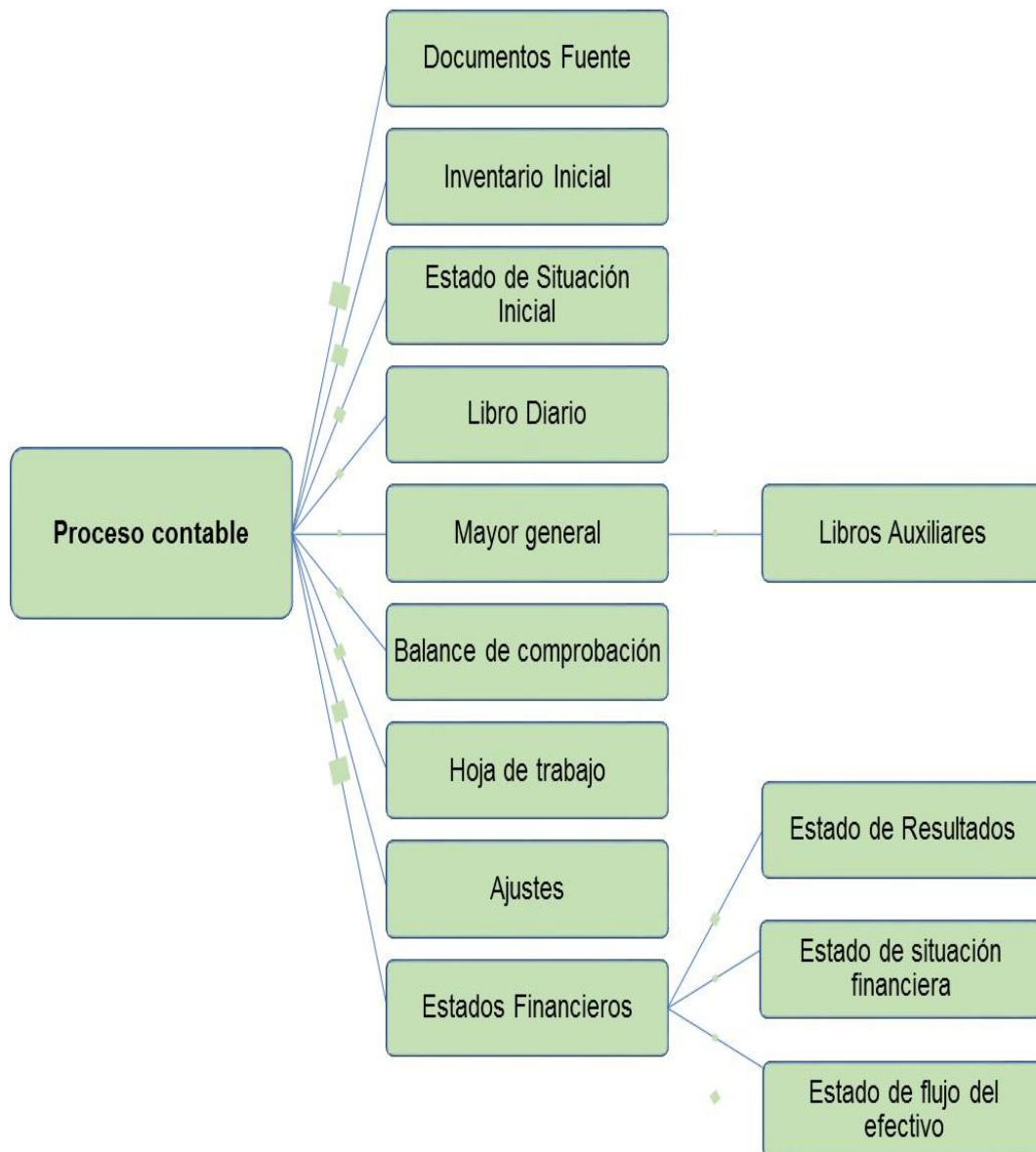
“Es el documento técnico que explica en forma detallada y lógica el uso de las cuentas en el proceso contable, determinando su estructura de cargo, abono y saldo. Es un libro por separado, utilizado frecuentemente como herramienta de consulta en el ciclo contable, debido a que describe en forma detallada lo que se debe de registrar encada una de ellas, así como lo que representa su saldo”¹¹.

PROCESO CONTABLE

“Constituyen las diferentes operaciones y transacciones contables efectuadas en un período económico, inicia con la apertura de libros y finaliza con las preparación y elaboración de los Estados Financieros, sirve para conocer y demostrar los recursos controlados por un ente económico, las obligaciones que tiene que transferir los recursos a otros entes, los cambios que hubieren experimentado tales recursos y el resultado obtenido en el período.”¹²

¹¹ MELGAR, Oscar (2013). Manual de Aplicación de Cuentas. Disponible en: [<http://www.slideshare.net/oscar melg/manual-de-cuentas-1>].

¹² PÉREZ, Nathalie (2005). Trabajo de Grado. Disponible en: [http://ri.bib.udo.edu.ve/bitstream/123456789/83/1/TESIS-658.1511_P414_01.pdf].




DOCUMENTOS FUENTE

”Constituye la captura los datos clave de cada transacción comercial que se produce. Incluye los hechos básicos del movimiento, su fecha, el propósito y su cuantía. Además, durante las auditorías los documentos fuente se utilizan como pruebas de cada transacción que se produjo”¹³.

¹³ Página Web (2012). Documento Fuente. Disponible en: [http://www.contenidoweb.info/documentos/documento-fuente.htm].

Factura

Es un documento que las sociedades y personas naturales utilizan para justificar la transferencia de un bien o servicio, el mismo que es entregado a su comprador con la finalidad que se encuentre respaldada dicha adquisición.

 CREDITOS OMISA		Contreras Vera Darwin Patricio R.U.C. 1718742107001 Dirección: Sector Central, Calle Tulcán # 922 y Av. 29 de Mayo. Telf.: 2743 543 - Santo Domingo - Ecuador		FACTURA N°. 001-001-00 0002696 AUT. SRI N°. 1113978527 <small>FECHA DE AUTORIZACIÓN: 03 - DICIEMBRE - 2013</small>		
CLIENTE: DIRECCIÓN:		FECHA DE EMISIÓN: TELÉFONO: RUC/CI:		FORMA DE PAGO: GUIA DE REMISIÓN N°		
MODELO		DESCRIPCION		CANT.	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL
						
COMISA		RECIBI CONFORME - CLIENTE*				
<small> IMPRENTA MAXGRAPHIC, TEL: 2753 871, Looz Vivas Luis Maximiliano - R.U.C. 1710094189001, Asil. # 4300 Fecha de Creación: 03 / MARZO / 2014 - # 0002901 - 0002700 Emissor: ADQUIRENTE CELESTE EMISOR </small>						

Comprobantes de retención

Son los documentos que acreditan las retenciones de impuestos realizadas por los agentes de retención.

CREDITOS COMISA CONTRERAS VERA DARWIN PATRICIO - R.U.C. 1718742107001 <small>Dirección: Central - Tulcán 922 y Av. 29 de Mayo Teléf.: 02 3707 320 Cel.: 0997 928 931 e-mail: dcpatricio@hotmail.com Santo Domingo - Ecuador</small> OBLIGADO A LLEVAR CONTABILIDAD		COMPROBANTE DE RETENCIÓN Nº. 001-001- 000000539 AUTORIZACIÓN S.R.I. 1115155813 FECHA DE AUTORIZACIÓN: 01 - JULIO - 2014			
Fecha de Emisión: _____					
Sr. (es): _____					
R.U.C.: _____					
Dirección: _____					
Tipo de comprobante de venta:		# Comprobante de Venta:			
FACTURA <input type="checkbox"/>	NOTA DE VENTA <input type="checkbox"/>	SI ES OTRO: ANOTAR EL QUE CORRESPONDE	<input type="text"/>		
EJERCICIO FISCAL	BASE IMPONIBLE PARA LA RETENCIÓN	IMPUESTO	CÓDIGO DEL IMPUESTO	% DE RETENCIÓN	VALOR RETENIDO US \$
VÁLIDO PARA SU EMISIÓN HASTA 01 - JULIO - 2015 (000531-000730)					
_____ f.) AGENTE DE RETENCIÓN			_____ f.) SUJETO PASIVO RETENIDO		
IMPRENTA - GALÁPAGOS Y TULCÁN - TEL: 2760 937 - GUSTAVO MESÍAS ONOFRE - R.U.C. 1801699438001 - AUT. 1347			ORIGINAL: SUJETO PASIVO RETENIDO COPIA ROSADA: AGENTE DE RETENCIÓN		

Cheque

Es el mandato puro y simple de pagar una suma de dinero, es pagadero a la vista; a su presentación el Banco está obligado a pagarlo o protestarlo aunque tenga fecha futura

CUATRO CERDUNDOS UNOCHOCINCO
 10-043 CUENTA Nº 34118121-04
 085 CHEQUE Nº 001260
 5225 US. \$

PAGUESE A LA ORDEN DE _____
 LA SUMA DE _____ US. DOLARES

CIUDAD _____ FECHA _____
 ING. DARWIN CONTRERAS
 AG. EL COLORADO 10/2008 SC11C12 FIRMA _____
NO SUPOR LA ZONA SUPERIOR CON PASADOS CALSIMPRES IN RESIDE

⑆001260⑆ ⑆10043085⑆ ⑆3411812104⑆ 05 5225⑆

INVENTARIO INICIAL

“Representa un listado minucioso y detallado de los bienes valores derechos y obligaciones que posee la empresa al momento de iniciar un período contable, que conforma el Activo, Pasivo y Patrimonio de la empresa.”¹⁴

EMPRESA CRÉDITOS COMISA
INVENTARIO INICIAL
AL 01 JULIO DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CÓDIGO	CANT	DETALLE	C/UNITARIO	C/PARCIAL	C/TOTAL	V/TOTAL

Loja, 01 de julio 2013

Gerente

Contadora

ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL

El estado de situación inicial, también llamado balance general o balance de situación, es un informe financiero o estado contable que refleja la situación del patrimonio de una empresa en un momento determinado. El estado de situación financiera se estructura a través de tres conceptos patrimoniales, el activo, el pasivo y el patrimonio neto, desarrollados cada uno de ellos en grupos de cuentas que representan los diferentes elementos patrimoniales¹⁵.

¹⁴ BISORDI, Teresa y MARÍN, Teresita (2005). Teoría Contable: Introducción al Marco Contextual y Conceptual. Editorial. Perú. Pág. 85.

¹⁵ BISORDI, Teresa y MARÍN, Teresita (2005). Teoría Contable: Introducción al Marco Contextual y Conceptual. Editorial. Perú. Pág. 87.

CREDITOS COMISA
ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL
AL 01 DE JULIO DEL 2013
ESPRESADO EN DÓLARES USD

1.	ACTIVOS			
1.1.	ACTIVOS CORRIENTES			
1.1.1	Disponible		XXXX	
1.1.1.01	Caja	XXXX		
1.1.1.02	Bancos	XXXX		
1.1.2	Exigible		XXXX	
1.1.2.01	Clientes	XXXX		
1.1.3	Realizable		XXXX	
1.1.3.01	Inventario de Mercadería	XXXX		
1.1.4	Activos por Impuestos Corrientes		XXXX	
1.1.4.01	Anticipo Retención en la fuente del Imp. Renta 1%	XXXX		
1.1.4.03	Crédito tributario	XXXX		
1.1.5	Activos y Otros Pagos Corrientes		XXXX	
1.1.5.01	Suministros de Oficina	XXXX		
1.1.5.02	Suministros de Aseo	XXXX		
	TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		XXXX	
1.2.	ACTIVOS NO CORRIENTES			
1.2.1	Fijo Depreciable		XXXX	
1.2.1.03	Muebles y Enseres	XXXX		
1.2.1.05	Equipos de Computación	XXXX		
1.2.1.07	Vehículo	XXXX		
	TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		XXXX	
	TOTAL ACTIVOS			XXXX
2.	PASIVOS			
2.1.	PASIVOS CORRIENTES			
2.1.1	Proveedores		XXXX	
2.1.1.01	Cuentas por pagar	XXXX		
2.1.2	Obligaciones Fiscales por Pagar		XXXX	
2.1.2.01	Retención Fuente por Pagar 1%	XXXX		
2.1.2.03	Retención IVA 30%	XXXX		
2.1.3	Obligaciones Sociales y Laborales por Pagar		XXXX	
2.1.3.01	IESS por pagar	XXXX		
2.1.3.02	Obligaciones Sociales por Pagar	XXXX		
	TOTAL PASIVOS		XXXX	
2.2	PASIVO NO CORRIENTE			
2.2.1	Obligaciones con instituciones financieras		XXXX	
2.2.1.01	Obligaciones locales Banco del Pichincha	XXXX		
	TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		XXXX	
	TOTAL PASIVOS			XXXX
3.	PATRIMONIO			
3.1	CAPITAL			
3.1.1	Capital Pagado		XXXX	
3.1.1.01	Capital	XXXX		
	TOTAL PATRIMONIO		XXXX	
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			XXXX

Santo Domingo, 1 de julio del 2013

F.....
GERENTE

F.....
CONTADORA

LIBRO DIARIO

En contabilidad no se van realizando balances a medida que se realizan las operaciones, pues esto sería muy complicado por no decir imposible. Para ello se utiliza el libro diario, que se destina a recoger día a día todas las operaciones que realiza la empresa, es decir, registra cronológicamente los hechos contables¹⁶.

CRÉDITOS COMISA
LIBRO DIARIO
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

FOLIO Nro. 001

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		Suman y pasan			

LIBRO MAYOR

“Libro Mayor es el registro donde pasan las cuentas de activos, pasivos y patrimonio de la empresa. Es el resumen de todas las transacciones que aparecen en el libro diario, con el propósito de conocer su movimiento y saldo en forma particular.”¹⁷

¹⁶ BISORDI, Teresa y MARÍN, Teresita (2005). Teoría Contable: Introducción al Marco Contextual y Conceptual. Editorial. Perú. Pág. 85.

¹⁷ BISORDI, Teresa y MARÍN, Teresita (2005). Teoría Contable: Introducción al Marco Contextual y Conceptual. Editorial. Perú. Pág. 85.

CRÉDITOS COMISA
LIBRO MAYOR
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CUENTA:			CODIGO:			
FECHA	DETALLE	Nº FOLIO/ASIT.		SUMAS		SALDO
				DEBE	HABER	
	Total					

BALANCE DE COMPROBACIÓN

Es un estado demostrativo de la situación que presentan las sumas deudoras o acreedoras y los saldos deudores o acreedores de todas las cuentas en un momento determinado.¹⁸

CRÉDITOS COMISA
BALANCE DE COMPROBACIÓN
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	SUMAS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
	Suma Total				

AJUSTES

“En el proceso de contabilidad (manual e incluso electrónico), se filtran errores, omisiones, desactualizaciones, y otras situaciones que afectan la razonabilidad de las cuentas. Ante estos hechos, la técnica contable ha

¹⁸ BISORDI, Teresa y MARÍN, Teresita (2005). Teoría Contable: Introducción al Marco Contextual y Conceptual. Editorial. Perú. Pág. 85.

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 denota la verdadera situación y estado actual del negocio o empresa”¹⁹.

Depreciaciones.

“Es el mecanismo mediante el cual se reconoce el desgaste que sufre un bien por el uso que se haga de este. Cuando un activo es utilizado para generar ingresos, este sufre un desgaste normal durante su vida útil que el final lo lleva a ser inutilizable.

El ingreso generado por el activo usado, se le debe incorporar el gasto correspondiente desgaste que ese activo ha sufrido para poder generar el ingreso, puesto que como según señala un elemental principio económico, no puede haber ingreso sin haber incurrido en un gasto, y el desgaste de un activo por su uso, es uno de los gastos que al final permiten generar un determinado ingreso”²⁰

GRUPO DE ACTIVO FIJO	PORCENTAJE DE DEPRECIACIÓN DEDUCIBLE
Edificios	5% anual
Vehículos	20% anual
Instalaciones, maquinaria y equipo, muebles	10% anual
Equipos de Computación	33,33% anual

¹⁹ AUDITORES, CONTADORES Y CONSULTORES FINANCIEROS, (2012). Qué son los ajustes y reclasificaciones Contables. Disponible en: [<http://www.auditoresycontadores.com/articulos/contabilidad/139-ique-son-los-ajustes-y-reclasificaciones-contables>].

²⁰ Página Web (2013). Depreciación. Disponible en: [<http://www.gerencie.com/depreciación.html>].

xxxx	6.1.1.09 1.2.1.06	--x-- Depreciación Vehículo Depreciación Acumulada Vehículo P/r Depreciación de vehículo		xxxx	xxxx
------	----------------------	---	--	------	------

Provisión cuentas incobrables.- Se lo realiza a los créditos comerciales pendientes de recaudación y constituye el 1% anual de provisión de acuerdo a lo establecido en la Ley de Régimen Tributario Interno.

--x--	6.1.1.10 1.1.2.02	---x--- Provisión Cuentas Incobrables (-) Provisión Cuentas Incobrables P/r el 1% de provisión de cuentas incobrables		xxxx	xxxx
-------	----------------------	--	--	------	------

Ajustes por consumo. Es el ajuste que se realiza a los suministros de ase y de oficina que se gastaron durante el proceso contable

---x--	6.1.1.11 6.1.1.12 1.1.5.01 1.1.5.02	---x-- Consumo Suministros de Oficina Consumo Suministros de Aseo Suministros de Oficina Suministros de Aseo P/r Consumo de suministros de ase y limpieza		xxxx xxxx	xxxx xxxx
--------	--	--	--	--------------	--------------

HOJA DE TRABAJO

Es un papel de contabilidad que utiliza el contador para resumir toda la información contable de las actividades realizadas durante un periodo.

La Hoja de Trabajo permite comprobar la precisión de los registros contables, hacer las correcciones necesarias, realizar los ajustes y organizar la información con que se hacen los estados financieros, es una herramienta que usa el contador para ordenar los datos; no es para el uso del gerente ni para ser publicada; se realiza a lápiz, para poder borrar y hacerle correcciones a medida que se elabora.

CRÉDITOS COMISA HOJA DE TRABAJO DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2014 EXPRESADO EN DÓLARES USD											
CÓD	CUENTA	BALANCE DE COMPROBACIÓN		AJUSTES		BALANCE AJUSTADO		ESTADO DE SITUACIÓN ECONÓMICA		ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	
		DEUDOR	ACREEDOR	DEBE	HABER	DEBE	HABER	GASTOS	INGRESOS	DEBE	HABER
	Suman iguales										

ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros son reportes que se elaboran al finalizar un periodo contable, con el fin de proporcionar información sobre la situación económica y financiera de la empresa, que permita examinar los resultados obtenidos y evaluar el potencial económico de la empresa”²¹.

La mayoría de estos documentos constituye el producto final de la contabilidad y son elaborados de acuerdo a principios de contabilidad generalmente aceptados, normas contables o normas de información financiera.

ESTADO DE RESULTADO

También denominado estado de situación económica, muestra el efecto de las operaciones de una empresa y su resultado final, ya sea ganancia o pérdida se elabora al finalizar el periodo contable con el objeto de determinar la situación económica de la empresa.

También muestra un resumen de los hechos significativos que originaron un aumento o disminución en el patrimonio de la empresa durante un

²¹ZAPATA SANCHEZ, Pedro. Contabilidad General con base en las NIIF. Bogotá; Mc Graw Hill, 2010, p.60.

periodo determinado.

**CRÉDITOS COMISA
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD**

4.	INGESOS			
4.1.	INGRESOS OPERACIONALES			
4.1.01	Ventas		XXXX	
4.1.02	(-) Descuento en Ventas		XXXX	
4.1.03	(-) Devolución en Ventas		XXXX	
	VENTAS NETAS			XXXX
	COSTO DE VENTAS			
	MERCADERIA INVENTARIO INICIAL		XXXX	
5.1.1.01	Compras		XXXX	
5.1.1.02	(-) Descuento en compras		XXXX	
5.1.1.03	(-) Devolución en compras		XXXX	
5.1.1.04	Transporte		XXXX	
	COMPRAS NETAS		XXXX	
	(=) MERCADERÍA DISPONIBLE PARA LA VENTA		XXXX	
	(-) MERCADERÍA INVENTARIO FINAL		XXXX	XXXX
4.1.04	Utilidad bruta en ventas			XXXX
4.1.05	Intereses ganados			XXXX
	TOTAL DE INGRESOS			XXXX
6.1.	GASTOS DE OPERACIONALES			
6.1.1.01	Sueldos y Salarios		XXXX	
6.1.1.02	Aporte Patronal 12,15%		XXXX	
6.1.1.03	Fondos de Reserva		XXXX	
6.1.1.04	Obligaciones Patronales		XXXX	
6.1.1.05	Intereses pagados		XXXX	
6.1.1.06	Seguro de desgravamen		XXXX	
6.1.1.07	Depreciación Muebles y Enseres		XXXX	
6.1.1.08	Depreciación Equipos de Computación		XXXX	
6.1.1.09	Depreciación Vehículo		XXXX	
6.1.1.10	Provisión Cuentas Incobrables		XXXX	
6.1.1.11	Consumo Suministros de Oficina		XXXX	
6.1.1.12	Consumo Suministros de Aseo		XXXX	
6.1.1.13	Combustible		XXXX	
6.1.1.14	Mantenimiento de Vehículo		XXXX	
	TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS			XXXX
	TOTAL DE GASTOS			XXXX
3.1.2.01	Utilidad del Ejercicio			XXXX

Santo Domingo, 31 de septiembre del 2013

F.....
GERENTE

F.....
CONTADORA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

También llamado balance general, es el medio que la contabilidad utiliza para mostrar el efecto acumulado de las operaciones que se han efectuado durante un periodo, muestra a una fecha determinada, cuáles son los activos con los que cuenta la empresa para las futuras operaciones, así como los derechos que existen sobre los mismos y que aparecen bajo el nombre de pasivos y capital contable.

CRÉDITOS COMISA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2014
EXPRESADO EN DÓLARES USD

1.	ACTIVOS		
1.1.	ACTIVOS CORRIENTES		
1.1.1	Disponible		XXXX
1.1.1.01	Caja	XXXX	
1.1.1.02	Bancos	XXXX	
1.1.2	Exigible		XXXX
1.1.2.01	Clientes	XXXX	
1.1.2.02	(-) Provisión Cuentas Incobrables	-XXXX	
1.1.3	Realizable		XXXX
1.1.3.01	Inventario de Mercadería	XXXX	
1.1.4	Activos por Impuestos Corrientes		XXXX
1.1.4.01	Anticipo Retención en la fuente 1%	XXXX	
1.1.4.03	Crédito tributario	XXXX	
1.1.5	Activos y Otros Pagos Corrientes		XXXX
1.1.5.01	Suministros de Oficina	XXXX	
1.1.5.02	Suministros de Aseo	XXXX	
	<u>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</u>		<u>XXXX</u>
1.2.	ACTIVOS NO CORRIENTES		
1.2.1	Fijo Depreciable		
1.2.1.03	Muebles y Enseres	XXXX	
1.2.1.04	(-) Depreciación Acumulada Muebles y Enseres	-XXXX	
1.2.1.05	Equipos de Computación	XXXX	
1.2.1.06	(-) Depreciación Acumulada Equipos de Comp	-XXXX	
1.2.1.07	Vehículo	XXXX	
1.2.1.08	(-) Depreciación Acumulada Vehículo	-XXXX	
	<u>TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES</u>		<u>XXXX</u>
	<u>TOTAL ACTIVOS</u>		<u>XXXX</u>
2.	PASIVOS		
2.1.	PASIVOS CORRIENTES		
2.1.1	Proveedores		XXXX
2.1.1.01	Cuentas por pagar	XXXX	
2.1.2	Obligaciones Fiscales por Pagar		XXXX
2.1.2.01	Retención Fuente por Pagar 1%	XXXX	
2.1.2.02	Retención Fuente por Pagar 2%	XXXX	
2.1.3	Obligaciones Sociales y Laborales por Pagar		XXXX
2.1.3.01	IESS por pagar	XXXX	
2.1.3.02	Obligaciones Sociales por Pagar	XXXX	
	<u>TOTAL PASIVOS CORRIENTES</u>		<u>XXXX</u>
2.2	PASIVO NO CORRIENTE		
2.2.1	Obligaciones con instituciones financieras		XXXX
2.2.1.01	Obligaciones locales Banco del Pichincha	XXXX	
	<u>TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES</u>		<u>XXXX</u>
	<u>TOTAL PASIVOS</u>		<u>XXXX</u>
3.	PATRIMONIO		
3.1	CAPITAL		
3.1.1.01	Capital	XXXX	
3.1.2	Resultados		
3.1.2.01	Utilidad del Ejercicio	XXXX	
	<u>TOTAL PATRIMONIO</u>		<u>XXXX</u>
	<u>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</u>		<u>XXXX</u>

Santo Domingo, 31 de septiembre del 2013

F.....
GERENTE

F.....
CONTADORA

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Para elaborar el estado de Flujo de efectivo, primero se debe clasificar las entradas y salidas de dinero resultantes de actividades de inversión, operación y financiamiento; el resultado de la suma de estas actividades da el valor de variación de Caja, Bancos e Inversiones. A este resultado debe sumarse el valor inicial de estas cuentas, dando como resultado el valor del último periodo.

CRÉDITOS COMISA
ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2014
EXPRESADO EN DÓLARES USD

1. ACTIVIDADES OPERATIVAS		
POR RECAUDO DE CLIENTES		xxxx
VENTAS	xxxx	
INGRESO DE CLIENTES	xxxx	
EFFECTIVO PAGADO A:		xxxx
COMPRA DE MERCADERÍAS	xxxx	
PAGO A PROVEEDORES	xxxx	
OTROS GASTOS ADMINISTRATIVOS		xxxx
PAGO A EMPLEADOS	xxxx	
PAGO DE RETENCIONES	xxxx	
PAGO AL IESS	xxxx	
COMPRA DE COMBUSTIBLE	xxxx	
REPARACIÓN DE VEHÍCULO	xxxx	
EFFECTIVO NETO POR ACTIVIDADES OPERATIVAS		<u>xxxx</u>
2. ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
COMPRA DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		
COMPRA DE INVERSIONES		
EFFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		xxxx
3. ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
OBLIGACIONES A LARGO PLAZO	xxxx	
PAGO DE OBLIGACIONES BANCARIAS		
EFFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		xxxx
4. AUMENTO O DISMINUCIÓN EN EFECTIVO		
EFFECTIVO AL PRINCIPIO DEL EJERCICIO		xxxx
EFFECTIVO AL FINAL DEL EJERCICIO		<u>xxx</u>
Santo Domingo, 30 de septiembre del 2013		

F.....
GERENTE

F.....
CONTADORA

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS

“Obligación tributaria es el vínculo jurídico personal, existente entre el Estado o las entidades acreedoras de tributos y los contribuyentes o responsables de aquellos, en virtud del cual debe satisfacerse una prestación en dinero, especies o servicios apreciables en dinero, al verificarse el hecho generador previsto por la ley”²².

Son varias las obligaciones tributarias que las organizaciones deben cumplir, entre ellas están:

- Pagar impuestos.
- Presentar declaraciones.

Impuestos.

Son las contribuciones establecidas en la Ley, que deben pagar las personas naturales y jurídicas, dichas prestaciones se efectúan en dinero o en especie son fijados por la Ley con carácter general y obligatorio, para contribuir con los gastos públicos.

Presentar Declaraciones.

Las empresas deben presentar declaraciones de los diferentes tipos de impuestos, se los puede realizar de forma física y por medio electrónico (Internet) mediante el Sistema de Declaraciones de la página del Servicio de Rentas Internas (SRI) en servicio en línea, estos son:

²² CÓDIGO TRIBUTARIO (2013). Código Tributario. Disponible en: [www.sri.gob.ec].

- **Declaración del Impuesto al Valor Agregado (IVA):**

El impuesto al valor agregado o IVA tiene una tarifa de 12% en el Ecuador y grava con ese porcentaje a la mayoría de bienes y servicios prestados en el país. Están exentos de este impuesto unos pocos bienes como los productos alimenticios en estado natural, los medicamentos; así como también algunos servicios como el transporte público, servicios médicos y servicios básicos como electricidad y agua potable.

SRI		DECLARACION DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO										No. 000000000	
100 IDENTIFICACION DE LA DECLARACION												101 AÑO	
DECLARACION MENSUAL												102	
DECLARACION SEMESTRAL												103	
104												104	
RESOLUCION N° 0131												105	
106 IDENTIFICACION DEL SUJETO PASIVO (AGENTE DE PERCEPCION O RETENCION)												106	
107												107	
108 PROPORCION DE CREDITO TRIBUTARIO APLICABLE EN ESTE MES												108	
109 RESUMEN DE VENTAS Y OTRAS OPERACIONES DEL PERIODO QUE DECLARA												109	
110 RESUMEN DE COMPRA Y OTRAS OPERACIONES DEL PERIODO QUE DECLARA												110	
111 DECLARACION DEL SUJETO PASIVO COMO AGENTE DE RETENCION DEL IVA												111	
112 VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO												112	
113 DETALLE DE NOTAS DE CREDITO												113	
114 DETALLE DE COMPENSACIONES												114	

La declaración del IVA se la tiene que realizar de manera semestral solamente cuando se comercialicen bienes o se presten servicios gravados con tarifa 0% de manera exclusiva. Si se comercializan bienes o se prestan servicios gravados con tarifa 12% y/o tarifa 0%, la declaración de IVA se la debe realizar de forma mensual.

Para la declaración de IVA mensual existen dos tipos de formularios, el 104A, que lo deben utilizar las personas naturales NO obligadas a llevar contabilidad y que no realicen actividades de comercio exterior (importaciones o exportaciones). En cambio el formulario 104 lo deben usar las personas naturales obligadas a llevar contabilidad, así como también las personas jurídicas (empresas).

- **Declaración del Impuesto a la Renta (IR):**

El Impuesto a la Renta se aplica a todas las personas o empresas que generen una ganancia o utilidad al final de cada año.

Para calcular el impuesto a la renta que deben pagar las personas o empresas, más conocido como contribuyentes es: sobre la totalidad de los ingresos gravados se restará las devoluciones, descuentos, costos, gastos y deducciones, imputables a tales ingresos.

A este resultado se lo llama base imponible.

FRACCIÓN BÁSICA	EXCESO HASTA	IMPUESTO A LA FRACCIÓN BÁSICA	% IMPUESTO A LA RENTA FRACCIÓN BÁSICA
0	10.410	0	
10.410	13.270	0	5%
13.270	16.590	143	10%
16.590	19.920	475	12%
19.920	39.830	875	15%
39.830	59.730	3.861	20%
59.730	79.660	7.841	25%
79.660	79.660	12.824	30%
106.200	En adelante	20.786	35%

- **Pago del Anticipo del Impuesto a la Renta:**

Este anticipo, que constituye crédito tributario para el pago del impuesto a la renta del ejercicio fiscal en curso, será pagado en las fechas antes señaladas, sin que, para el efecto, sea necesaria la emisión de títulos de crédito ni de requerimiento alguno por parte de la Administración.

El anticipo determinado por el declarante que no fuere pagado dentro de los plazos previstos en este artículo, será cobrado por el Servicio de Rentas Internas mediante acción coactiva, de conformidad con lo dispuesto en el Código Tributario...” El formulario es el 115, aprobado mediante la Resolución: NAC-DGERCGC12-00231 publicada en el RO. 698 de 8-05-2012, el cual estará disponible exclusivamente por Internet (Servicios en línea).

El valor a pagar para las personas naturales y las sucesiones indivisas obligadas a llevar contabilidad y las sociedades correspondientes al año 2013 deberá pagarse según el nuevo esquema definido en el reglamento publicado en junio 2010. Varios aspectos que deben tomarse en cuenta para calcular el anticipo de impuesto a la renta, son los siguientes:

- El anticipo se calcula y se paga después del segundo año completo de operación efectiva.
- Si usted es una persona natural, no debe incluir sus activos de uso personal, el total de activos para el cálculo del anticipo.
- Las cuentas por cobrar a clientes no deben ser incluidas en el Total de activos.
- Si considera que ha calculado mal el anticipo, es mejor proceder a realizar la corrección correspondiente a efecto de evitar sanciones.

- **Declaración de Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta:**

Los agentes de retención del impuesto a la renta; constituyen a todas aquellas personas jurídica o naturales que se encuentren obligadas a llevar contabilidad y que pague o acredite en cuenta cualquier tipo de ingreso que constituya renta gravada para quien los reciba. Los agentes de retención se encuentran en la obligación de entregar el respectivo comprobante de retención (papel físico), dentro del término no mayor de cinco días de recibido el comprobante de venta, a las personas a quienes deben efectuar la retención.

Estos agentes de retención están obligados a proporcionar al SRI cualquier tipo de información vinculada con las transacciones por ellos efectuadas. La retención en la fuente deberá realizarse al momento del pago o crédito en cuenta, lo que suceda primero; los porcentajes de retención aplicables son los siguientes:

- Los pagos que hagan los empleadores a los contribuyentes que trabajan con relación de dependencia, deberán realizar la retención en la fuente correspondiente. En este caso, el comprobante de retención será entregado dentro del mes de enero de cada año en relación con las rentas del año precedente.

Así mismo, están obligados a declarar y depositar mensualmente los valores retenidos en las entidades legalmente autorizadas para recaudar tributos.

- **Anexo de Gastos Personales:**

Los gastos estimados en este rubro constituyen a los de vivienda, educación, alimentación, vestimenta y salud, se deben proyectar en enero,

por parte de las personas que presupuestan obtener ingresos superiores a \$10.410,00 o perciban ingresos mensuales superiores a \$867,00 en el formulario definido por el SRI, a efectos de que se pueda realizar el cálculo del Impuesto a la Renta.

El formulario puede ser solicitado al departamento de talento humano de la empresa en la que labora, o en el SRI. Es relevante que se guarde las facturas, por estos conceptos y se asegure que contienen con todos los datos personales para que puedan ser válidos.

TIPO	PARA IMPUESTO A LA RENTA DE 2014, HASTA:	PARA IMPUESTO A LA RENTA DE 2013, HASTA:
Vivienda	\$3.383,25	\$3.308,50
Educación	\$3.383,25	\$3.308,50
Alimentación	\$3.383,25	\$3.308,50
Vestimenta	\$3.383,25	\$3.308,50
Salud	\$13.533,00	\$13.234,00

- **Anexo Transaccional Simplificado (ATS):**

La Resolución publicada regula las fechas para la presentación del Anexo Transaccional Simplificado (ATS) por parte de los sujetos pasivos, correspondiente a los meses de enero a diciembre del ejercicio fiscal 2013, que se deberán efectuar de acuerdo al noveno dígito del RUC, conforme consta en el calendario descrito a continuación:

- **Anexo de Relación de Dependencia (RDEP):**

No obstante los plazos indicados, según la Disposición Transitoria de esta Resolución, por única vez el Anexo RDEP correspondiente al periodo comprendido entre el 1 de enero y 31 de diciembre de 2013, podrá ser

presentado hasta el 31 de enero de 2014.

Cuando una fecha de vencimiento coincida con días de descanso obligatorio o feriados, aquella se trasladará al siguiente día hábil. Excepcionalmente, cuando un archivo supere 1 megabyte de capacidad, el anexo podrá ser presentado en las correspondientes ventanillas de atención del SRI a nivel nacional, en las fechas determinadas en esta resolución. El Formulario 107, a partir del año 2014 exclusivamente deberá ser generado a través del Anexo RDEP.

NOVENO DÍGITO DEL RUC	IVA	IMPUESTO A LA RENTA	Anexo (ATS):	• Anexo (RDEP):
1	10 del mes siguiente	10 de marzo	10 del mes siguiente	10 de enero
2	12 del mes siguiente	12 de marzo	12 del mes siguiente	12 de enero
3	14 del mes siguiente	14 de marzo	14 del mes siguiente	14 de enero
4	16 del mes siguiente	16 de marzo	16 del mes siguiente	16 de enero
5	18 del mes siguiente	18 de marzo	18 del mes siguiente	18 de enero
6	20 del mes siguiente	20 de marzo	20 del mes siguiente	20 de enero
7	22 del mes siguiente	22 de marzo	22 del mes siguiente	22 de enero
8	24 del mes siguiente	24 de marzo	24 del mes siguiente	24 de enero
9	26 del mes siguiente	26 de marzo	26 del mes siguiente	26 de enero
0	28 del mes siguiente	28 de marzo	28 del mes siguiente	28 de enero

e. Materiales y Métodos

En el desarrollo de la presente investigación se requirió de los siguientes materiales, métodos y técnicas.

Materiales

Con relación a los materiales empleados se pueden mencionar: esferos, cuadernos, hojas de papel bond, grabadora, cámara fotográfica, entre otros. En la etapa de ejecución de igual forma se utilizó computadora, impresora, Memory flash, carpetas, anillados, tinta y otros suministros requeridos para la consecución de esta investigación.

Métodos

Científico.- Permitió la observación de la realidad del problema investigado de tal forma que se constató los inconvenientes de las relaciones internas y externas de los procesos de la realidad socioeconómica de la empresa, de tal forma que se pudo recolectar información teórica y bibliográfica mediante textos, folletos, revistas, internet, etc. de los diferentes autores del tema.

Deductivo.- Al partir de lo general a lo particular, permitió recoger datos relacionados con el sistema contable, las leyes y disposiciones generales, con la finalidad de que exista un adecuado manejo de cada una de las cuentas que intervienen en el proceso contable.

Inductivo.- Contribuyó a clasificar la información teórica y práctica para poder llegar a las características del marco teórico y a la elaboración de la práctica contable en la empresa.

Técnicas

Observación.- Esta técnica ayudó en el sondeo de la entidad, en el conocimiento de las actividades a las que se dedica y en fijar la atención en los problemas contables de la misma.

Entrevista.- Se efectuó a las diferentes personas que laboran en la empresa como: al gerente propietario y demás empleados pertinentes, para que se obtenga información acerca de los servicios que presta y otros factores elementales necesarios para la realización de la investigación.

Revisión Bibliográfica.- Finalmente, se recurrió a la recolección bibliográfica de información a través de libros, internet, folletos que contenían temas sobre el sistema contable y fascículos que colaboraron en la realización del marco teórico.

f. Resultados

CRÉDITOS COMISA PLAN GENERAL DE CUENTAS

- 1. ACTIVOS**
- 1.1. ACTIVOS CORRIENTES**
- 1.1.1 Disponible**
- 1.1.1.01 Caja
- 1.1.1.02 Bancos
- 1.1.2 Exigible**
- 1.1.2.01 Clientes
- 1.1.2.02 (-) Provisión Cuentas Incobrables
- 1.1.3 Realizable**
- 1.1.3.01 Inventario de Mercadería
- 1.1.4 Activos por Impuestos Corrientes**
- Anticipo Retención en la fuente del Imp. Renta
- 1.1.4.01 1%
- Anticipo Retención en la fuente del Imp. Renta
- 1.1.4.02 2%
- 1.1.4.03 Crédito tributario
- 1.1.4.04 IVA en compras
- 1.1.5 Activos y Otros Pagos Corrientes**
- 1.1.5.01 Suministros de Oficina
- 1.1.5.02 Suministros de Aseo

- 1.2. ACTIVOS NO CORRIENTES**
- 1.2.1 Fijos Depreciables**
- 1.2.1.01 Muebles y Enseres
- 1.2.1.02 (-) Depreciación Acumulada Muebles y Enseres
- 1.2.1.03 Equipos de Computación
- (-) Depreciación Acumulada Equipos de
- 1.2.1.04 Computación
- 1.2.1.05 Vehículo
- 1.2.1.06 (-) Depreciación Acumulada Vehículo

- 2. PASIVOS**
- 2.1. PASIVOS CORRIENTES**
- 2.1.1 Proveedores**
- 2.1.1.01 Cuentas por pagar
- 2.1.2 Obligaciones Fiscales por Pagar**
- 2.1.2.01 Retención Fuente por Pagar 1%

- 2.1.2.02 Retención Fuente por Pagar 2%
- 2.1.2.03 Retención IVA 30%
- 2.1.2.04 IVA en ventas
- 2.1.2.05 IVA por pagar

- 2.1.3 Obligaciones Sociales y Laborales por Pagar**
- 2.1.3.01 IESS por pagar
 - 2.1.3.01.01 Aporte Patronal
 - 2.1.3.01.02 Aporte Personal
- 2.1.3.02 Obligaciones Sociales por Pagar
 - 2.1.3.02.01 Décima tercera remuneración
 - 2.1.3.02.02 Décima cuarta remuneración
 - 2.1.3.02.03 Vacaciones
 - 2.1.3.02.04 Fondos de Reserva

- 2.2 PASIVO NO CORRIENTE**
- 2.2.1 Obligaciones con instituciones financieras
 - 2.2.1.01 Cuentas por pagar financieras

- 3. PATRIMONIO**
- 3.1 CAPITAL**
- 3.1.01 Capital
- 3.2 Resultados**
- 3.2.01 Ganancia neta del ejercicio
- 3.2.02 Pérdida del ejercicio

- 4. INGESOS**
- 4.1. INGRESOS OPERACIONALES**
- 4.1.01 Ventas
- 4.1.02 (-) Descuento en Ventas
- 4.1.03 (-) Devolución en Ventas
- 4.1.04 Utilidad bruta en ventas
- 4.1.05 Intereses ganados

- 5 GASTOS Y COSTOS**
- 5.1 COSTOS**
- 5.1.1 COSTOS OPERACIONALES**
- 5.1.1.01 Compras
- 5.1.1.02 (-) Descuento en compras
- 5.1.1.03 (-) Devolución en compras
- 5.1.1.04 Transporte en compras
- 5.1.1.05 Costo de ventas

- 5.2 GASTOS**
- 5.2.1 Gastos Operacionales**
- 5.2.1.01 Sueldos
- 5.2.1.02 Aporte Patronal
- 5.2.1.03 Fondos de Reserva
- 5.2.1.04 Beneficios sociales
- 5.2.1.04.01 Décima tercera remuneración
- 5.2.1.04.02 Décima cuarta remuneración
- 5.2.1.04.03 Vacaciones
- 5.2.1.05 Intereses pagados
- 5.2.1.06 Seguro de desgravamen
- 5.2.1.07 Depreciación Muebles y Enseres
- 5.2.1.08 Depreciación Equipos de Computación
- 5.2.1.09 Depreciación Vehículo
- 5.2.1.10 Provisión Cuentas Incobrables
- 5.2.1.11 Consumo Suministros de Oficina
- 5.2.1.12 Consumo Suministros de Aseo
- 5.2.1.13 Combustible
- 5.2.1.14 Mantenimiento de Vehículo

CRÉDITOS COMISA MANUAL DE CUENTAS

1 ACTIVO

Son todos los valores y derechos de propiedad de la empresa.

1.1 ACTIVO CORRIENTE

Son todos los valores propiedad de la empresa que por su naturaleza se convierte en líquidos en corto plazo.

1.1.1 Disponible

Son aquellos valores que se encuentran en efectivo y representan una disponibilidad económica inmediata.

1.1.1.01 Caja.- Controla el movimiento del dinero: recaudado y entregado

Se debita cuando se crea el fondo o se repone el mismo.

Se acredita cuando se realizan pagos o se liquida dicho fondo.

Saldo: Deudor.

1.1.1.02 Bancos.- Representa la disponibilidad económica que se encuentra en una entidad financiera.

Se debita por el valor inicial, depósitos bancarios, por ventas realizadas, por cobros pendientes, otros mediante cheque o transferencia.

Se acredita por comprar efectuadas, pagos realizados mediante cheque o transferencia.

Saldo: Deudor.

1.1.2 Exigibles

En este rubro deben incluirse los activos que son mantenidos para negociar, o que desde el reconocimiento inicial, han sido designados por la entidad para ser contabilizados al valor razonable o justo con cambios en resultados.

1.1.2.01 Cuentas por cobrar.- Cuenta general que representa los cobros que la empresa debe percibir por motivo de ventas a crédito.

Se debita cuando se crea efectúa una venta a crédito.

Se acredita cuando se realizan los cobros o se liquida dicha deuda.

Saldo: Deudor.

1.1.2.02 (-) Provisión de cuentas incobrables.- Cuenta general que acumula de forma periódica el 1% de provisión para cubrir el valor de las cuentas de cobro dudoso.

Se debita por los valores que se han declarado incobrables.

Se acredita por el porcentaje estimado como incobrable.

Saldo: Deudor.

1.1.3 Realizables.- Poseídos para ser vendidos en el curso normal de la operación

1.1.3.01 Inventario de mercadería.- Cuenta general que representa el valor de los productos disponibles para la venta. Al inicio del ejercicio económico se le conoce como inventario inicial y al final del mismo como inventario final.

Se debita por el valor del inventario inicial o cuando se efectúan compras.

Se acredita por el valor de las ventar realizadas o por las devoluciones.

Saldo: Deudor.

1.1.4 Activos por impuestos corrientes

Se registrará los créditos tributarios por Impuesto al valor agregado e impuesto a la renta, así como los anticipos entregados por concepto de impuesto a la renta que no han sido compensados a la fecha, y anticipos pagados del año que se declara.

1.1.4.01 Anticipo Retención en la fuente del Impuesto a la Renta 1%.-

Registra el valor del 1% retenido en la venta de bienes.

Se debita por la venta de bienes en empresas que actúan como agentes de retención.

Se acredita al momento de realizar las declaraciones anuales del impuesto a la renta.

Saldo. Deudor

1.1.4.02 Anticipo Retención en la fuente del Impuesto a la Renta 2%.-

Registra el valor del 2% retenido en la venta de servicios.

Se debita por la venta de servicios donde prevalece la mano de obra sobre el intelecto en empresas que actúan como agentes de retención.

Se acredita al momento de realizar las declaraciones anuales del impuesto a la renta.

Saldo. Deudor

1.1.4.03 Crédito tributario.- Cuenta que se origina cuando el valor del IVA pagado es mayor que el IVA cobrado.

Se debita cuando el monto de compras es mayor al de ventas.

Se acredita en el momento en que se realizan las declaraciones del impuesto.

Saldo: Deudor.

1.1.4.04 IVA en compras. Registra los valores cancelados por concepto de impuestos al valor agregado en la compra de bienes y/o servicios que se encuentren grabados con este impuesto.

Se debita por la compra de bienes o servicios gravados con el impuesto al valor agregado.

Se acredita por devoluciones de bienes o servicios y por la declaración del impuesto al valor agregado.

Saldo. Deudor

1.1.5 Activos y otros pagos corrientes.- Controla los materiales de oficina y limpieza que sirven para el giro normal de negocio.

1.1.5.01 Suministros de oficina.- Representa la compra de bienes fungibles para consumo interno y que pasan a formar parte del inventario.

Se debita por la compra de suministros que pasan a formar parte del inventario.

Se acredita por el consumo y por devoluciones efectuadas.

Saldo. Deudor

1.1.5.02 Suministros de aseo.- Representa la compra de suministros para aseo de la empresa y que pasan a formar parte del inventario.

Se debita por la compra de suministros de aseo que pasan a formar parte del inventario.

Se acredita por el consumo y por devoluciones efectuadas.

Deudor

1.2 ACTIVO NO CORRIENTE.- Agrupa los bienes de propiedad de la empresa, que están destinados para su uso y que tienen una vida útil mayor a un año.

1.2.1 Fijos Depreciables

Son los adquiridos, construidos o en proceso de construcción y que tienen como fin ser empleados en forma permanente, para la producción o suministro de otros bienes y servicios, para arrendarlos, o para usarlos en la administración; además no están destinados para la venta en curso normal del negocio y su vida útil es mayor de una año.

1.2.1.01 Muebles y Enseres.- Cuenta general que incluye bienes muebles que son propiedad de la empresa y se utiliza en el cumplimiento de sus objetivos, estos son: escritorios, sillas, vitrinas, perchas, entre otros.

Se debita por el valor de adquisición.

Se acredita por la venta, revalorización, depreciación, donación o baja.

Saldo: Deudor o nulo.

1.2.1.02 (-) Depreciación acumulada muebles y enseres.- Cuenta general que expone el valor paulatino que los muebles y enseres pierden con el transcurso del tiempo.

Se debita por el asiento de cierre.

Se acredita al registrar la depreciación ocasionada del activo.

Saldo: Acreedor.

1.2.1.03 Equipos de computación.- Cuenta general que incluye equipos de cómputo que son propiedad de la empresa y se utiliza en el cumplimiento de sus objetivos, estos son: computadora, impresora, parlantes, entre otros.

Se debita por el valor de adquisición.

Se acredita por la venta, revalorización, depreciación, donación o baja.

Saldo: Deudor o nulo.

1.2.1.04 (-) Depreciación Acumulada Equipo de computación.- Cuenta general que muestra el valor paulatino que los equipos de computación pierden con el transcurso del tiempo.

Se debita por el asiento de cierre.

Se acredita al registrar la depreciación ocasionada del activo.

Saldo: Acreedor.

1.2.1.05 Vehículo.- Cuenta general que representa los vehículos que posee la empresa y se utilizan para actividades propias de la misma.

Se debita por el valor de adquisición.

Se acredita por la venta, revalorización, depreciación, donación o baja.

Saldo: Deudor o nulo.

1.2.1.06 (-) Depreciación Acumulada Vehículo.- Cuenta general que expone el valor paulatino que los vehículos y equipos de transporte pierden con el transcurso del tiempo.

Se debita por el asiento de cierre.

Se acredita al registrar la depreciación ocasionada del activo.

Saldo: Acreedor.

2. PASIVO

Son todas aquellas obligaciones o deudas que la empresa mantiene con terceras personas.

2.1 PASIVO CORRIENTE

Constituye las cuentas pendientes a corto y mediano plazo que mantiene la empresa, que deben ser canceladas en un plazo no mayor al indicado.

2.1.1 Proveedores Cuenta general que registra las obligaciones contraídas por la empresa para ser canceladas en función a la fecha de vencimiento.

2.1.1.01 Cuentas por pagar.- Cuenta general que registra las obligaciones

que la empresa mantiene con sus proveedores

2.1.2 Obligaciones adicionales por pagar.- Cuenta general que registra las obligaciones que la empresa mantiene con diferentes estamentos y que deben ser canceladas en función a la fecha de vencimiento.

Se debita por la cancelación de los valores correspondientes.

Se acredita al momento del reconocimiento de las obligaciones por pagar.

Saldo: Acreedor.

2.1.2.01 Retención en la fuente por pagar 1%.- Representa el valor que la empresa deberá retener en su calidad de agente de retención y que debe ser cancelado mensualmente al Servicio de Rentas Internas y corresponde a la Retención en la fuente Cod. 312 1%.

Se debita en el momento de la adquisición de bienes, publicidad y transporte.

Se acredita al momento de la declaración del impuesto.

Saldo: Acreedor.

2.1.2.02 Retención en la fuente por pagar 2%.- Se registra los valores retenidos por concepto de compras servicios donde prevalece la mano de obra sobre el intelecto

Se debita en el momento de la adquisición de servicios gravados con este impuesto.

Se acredita al momento de la declaración del impuesto.

Saldo: Acreedor.

2.1.2.03 Retención IVA 30%.- Registra las retenciones realizadas del 30% del IVA.

Cuando se realiza el pago del impuesto al valor agregado y se cancela los valores retenidos.

Cuando se realiza las retenciones de IVA en la compra de bienes

Saldo. Acreedor

2.1.2.04 IVA en ventas.- Cuenta de mayor que registra los valores cobrados en las ventas de las mercaderías.

Se debita por su liquidación en los asientos de ajustes.

Se acredita en el momento de realizar una venta de mercaderías gravadas con tarifa 12%.

Saldo: Acreedor.

2.1.2.05 IVA por pagar. Esta cuenta representa un pasivo, es cuando tenemos más IVA en ventas que IVA en compras por lo cual se debe pagar la diferencia del IVA al SRI de acuerdo al noveno dígito del RUC.

Cuando se realiza pago o devolución del IVA cobrado al SR.

Cuando cobramos el IVA a los conceptos de ventas y prestación de servicios.

Acreedor

2.1.3 Obligaciones sociales y laborales por pagar El empleador está obligado a cancelar a sus trabajadores beneficios adicionales.

2.1.3.01 IESS por pagar.- Son los aportes al seguro social que debe realizar la empresa mensualmente por los valores retenidos por:

Se debita por el depósito mensual de los aportes en el IESS.

Se acredita por el valor causado mensual por concepto de aportes patronales al IESS.

Saldo. Acreedor

2.1.3.01.01 IESS aporte patronal.- Cuenta auxiliar o detalle que corresponde al 11,15% del sueldo que el empleador está obligado a aportar

a favor del empleado.

Se debita por cancelación del aporte.

Se acredita por ajuste o cierre del ejercicio.

2.1.3.01.02 IESS aporte personal.- Cuenta auxiliar o detalle que corresponde al 9,35% del sueldo que se descuenta al empleado.

Se debita por cancelación del aporte.

Se acredita por ajuste o cierre del ejercicio.

2.1.3.02 Obligaciones Sociales por pagar.- Se refiere a los beneficios sociales: decimotercero, decimocuarto, vacaciones y fondos de reserva.

2.1.3.02.01 Décima tercera remuneración.- Cuenta auxiliar o detalle que equivale al valor de la doceava parte de lo recibido por el trabajador en el período de cálculo que deberá cancelar al personal hasta el 24 de diciembre de cada año.

Se debita al devengarse, en base a los sueldos brutos.

Se acredita al finalizar el ejercicio contra la cuenta de resultados.

2.1.3.02.02 Décima cuarta remuneración.- Cuenta auxiliar o detalle que equivale al valor de un sueldo básico unificado vigente a la fecha de pago, que deberá cancelar al personal hasta el 15 de marzo de cada año.

Se debita al devengarse, en base a los sueldos brutos.

Se acredita al finalizar el ejercicio contra la cuenta de resultados.

2.1.3.02.03 Vacaciones.- Cuenta auxiliar o detalle que representa el valor a pagar a un trabajador a partir de un año de servicio por concepto de vacaciones anuales.

Se debita al devengarse, en base a los sueldos brutos.

Se acredita al finalizar el ejercicio contra la cuenta de resultados.

2.1.3.02.04 Fondo de Reserva.- Cuenta auxiliar o detalle que representa

el valor a pagar a un trabajador a partir de un año de servicio por concepto de fondos de reserva.

Se debita al devengarse, en base a los sueldos brutos.

Se acredita al finalizar el ejercicio contra la cuenta de resultados.

2.2 Pasivo no corriente

Agrupar aquellas obligaciones que la empresa tiene con terceros y que serán, aun plazo mayor a un año.

2.2.1 Obligaciones con instituciones financieras

Cuenta general que registra las obligaciones que la empresa mantiene con instituciones financieras y que deben ser canceladas en función a la fecha de vencimiento.

2.2.1.01 Cuentas por pagar financieras.- Cuenta general que registra las obligaciones contraídas por la empresa con instituciones financieras para ser canceladas en función a la fecha de vencimiento.

Se debita por el valor de la cancelación parcial o total de la deuda.

Se acredita por los valores adeudados o pendientes de pago.

Saldo: Acreedor.

3 PATRIMONIO

Corresponde los derechos y las utilidades generadas por la empresa.

3.1 CAPITAL

Representa el total de bienes aportados por el propietario.

3.1.01 CAPITAL

Representa el total de bienes existentes en la empresa es el valor aportado

por el propietario.

Se debita por retiros o pérdidas.

Se acredita por ganancias, aportes, capitalizaciones.

Saldo: Acreedor.

3.2 RESULTADOS

Cuenta general que representa la ganancia obtenida al final del período o ejercicio contable.

Se debita por la pérdida en el ejercicio contable.

Se acredita por aumento de la utilidad.

Saldo: Acreedor.

3.2.01 Ganancia neta del periodo.- Cuenta general que registra los aumentos y disminuciones que la utilidad neta del ejercicio presenta.

Se debita al cierre del ejercicio contable.

Se acredita en el momento del importe de la utilidad neta del ejercicio con cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias.

Saldo: Acreedor.

3.2.02 Pérdida del ejercicio.- Es la pérdida neta que obtiene la empresa en el desarrollo del ejercicio económico.

Se debita por el valor de la pérdida obtenida en el ejercicio económico.

Se acredita por las amortizaciones de las pérdidas obtenidas.

Saldo. Acreedor

4 INGRESOS

Ingreso o entrada de dinero por venta de bienes, prestaciones de servicios u otros.

4.1 INGRESOS OPERACIONALES

Ingresos de dinero relacionados con la actividad propia de la empresa.

4.1.01 Ventas.- Cuenta general que representa ventas de mercaderías al contado o a crédito.

Se debita por el valor de las devoluciones en ventas.

Se acredita por valor de las ventas realizadas.

Saldo: Deudor.

4.1.02 (-) Descuento en ventas.- Cuenta general que representa los descuentos concedidos a los clientes en las ventas de mercaderías realizadas.

Se debita por el descuento concedido a los clientes.

Se acredita por asientos de regulación.

Saldo: Acreedor.

4.1.03 (-) Devoluciones en ventas.- Cuenta general que representa las devoluciones efectuadas por los clientes.

Se debita por devolución realizada por los clientes.

Se acredita por asientos de regulación.

Saldo: Deudor.

4.1.04 Utilidad Bruta en Ventas.- Representa la diferencia entre las ventas de mercaderías y el costo de ventas.

Se debita por ajustes realizados.

Se acredita por asientos de regulación.

Saldo: Acreedor.

4.1.05 Intereses ganados.- Cuenta general que representa el ingreso generado por interés en la venta de mercadería.

Se debita por ajustes realizados.

Se acredita por intereses ganados en la venta de mercadería.

Saldo: Acreedor.

5 GASTOS Y COSTOS

Son desembolsos efectuados en beneficio de la empresa.

5.1 COSTOS

Constituyen los valores utilizados por concepto de las actividades propias de la empresa, es decir, en esta cuenta comprende los gastos o desembolsos realizados.

5.1.1 Costos operacionales.- Agrupa las cuentas que representan la acumulación de los costos directos necesarios en la prestación de bienes, de acuerdo con la actividad social desarrollada por el ente económico, en un período determinado.

5.1.1.01 Compras.- Cuenta General que constituye la adquisición de mercaderías disponibles para la venta.

Se debita por el valor de adquisición.

Se acredita por asientos de regulación para trasladar el valor de compra a mercaderías.

Saldo: Deudor.

5.1.1.02 (-) Descuenta en compras.- Cuenta General que constituye el valor de rebaja o descuento que terceras personas conceden a la empresa.

Se debita por asientos de regulación para trasladar el valor de compras.

Se acredita por el porcentaje del valor de adquisición de mercaderías.

Saldo: Acreedor.

5.1.1.03 (-) Devolución en compras.- Cuenta General que constituye el

retorno de mercadería adquirida que se hace a los proveedores.

Se debita por asientos de regulación para trasladar el valor de compras.

Se acredita por el valor de devolución de mercaderías.

Saldo: Acreedor.

5.1.1.04 Transporte en compras.- Representa el costo generado por transporte de mercadería en la compra.

Se debita por el pago de transporte en la compra de mercadería.

Se acredita por el asiento de regulación en la cuenta mercadería en el sistema de cuenta múltiple.

Saldo: Acreedor.

5.1.1.05 Costo de ventas.- En esta se registra las ventas de mercadería al costo. Esta cuenta permite establecer por diferencia el costo y precios de ventas.

Se debita por la salida de la mercadería al precio de costo.

Se acredita por el retorno de las mercaderías por parte de los clientes al precio de costo.

Saldo. Deudor

5.2 GASTOS

Los gastos representan los desembolsos que realiza la empresa en el giro normal de sus actividades en un determinado ejercicio económico.

5.2.1 Gastos de administración.- Representa los desembolsos que realiza la empresa por diversos conceptos en las actividades que realiza.

5.2.1.01 Sueldos.- Cuenta general que representa todos los gastos de

sueldos y salarios que la empresa cancela a sus trabajadores.

Se debita por la cancelación de los valores correspondientes.

Se acredita al momento del reconocimiento de las obligaciones a pagar.

Saldo: Deudor.

5.2.1.02 Aportes patronal.- Cuenta general de gasto que corresponde al 11.15% del sueldo básico unificado vigente que el empleador paga al IESS. Se debita por el pago obligatorio del empleador a la seguridad social (IESS) que beneficia al trabajador.

Se acredita el ejercicio económico, por cierre de las cuentas de gasto.

Saldo: Deudor

5.2.1.03 Fondos de reserva. Es el equivalente al 8.33% del sueldo o salario, por cada año completo de trabajo que se acumula luego de cumplido el primer año de servicio en una misma empresa.

Se debita por el valor pagado o causado por concepto fondos de reserva al personal que labora en la empresa.

Se acredita por ajustes realizados y al final del ejercicio económico por el cierre de las cuentas de gasto.

Saldo. Deudor

5.2.1.04 Beneficios sociales.- Es una cuenta de gasto que equivale a las compensaciones de ley que la organización debe cumplir hacia sus empleados.

Se debita por el valor de los beneficios adicionales pagados a los trabajadores que han sido causadas durante el período estimado.

Se acredita por el valor de los beneficios adicionales mensuales con cargo a los resultados del ejercicio económico.

Saldo: Deudor.

5.2.1.04.01 Décima tercera remuneración.- Es un beneficio que perciben los trabajadores en relación de dependencia, debe cumplirse hasta el próximo 24 de diciembre conforme lo establece el código laboral, se calcula en base a todo lo que el trabajador recibe mensualmente

Se debita por el valor pagado o causado por concepto decimotercer sueldo al personal que labora en la empresa.

Se acredita por ajustes realizados y al final del ejercicio económico por el cierre de las cuentas de gasto.

Saldo. Deudor

5.2.1.04.02 Décima cuarta remuneración.- Es un beneficio que perciben todos los trabajadores bajo relación de dependencia, indistintamente de su cargo o remuneración. Y consiste en un sueldo básico unificado vigente a la fecha de pago.

Se debita por el valor pagado o causado por concepto decimocuarto sueldo al personal que labora en la empresa.

Se acredita por ajustes realizados y al final del ejercicio económico por el cierre de las cuentas de gasto.

Saldo. Deudor

5.2.1.04.03 Vacaciones.- Es un beneficio que perciben todos los trabajadores bajo relación de dependencia, indistintamente de su cargo o remuneración. Y consiste en un sueldo básico unificado vigente a la fecha de pago.

Se debita por el valor pagado o causado por concepto decimocuarto sueldo al personal que labora en la empresa.

Se acredita por ajustes realizados y al final del ejercicio económico por el cierre de las cuentas de gasto.

Saldo. Deudor

5.2.1.05 Intereses pagados. Registra los valores causados por concepto de intereses que se cancela por los pagos del préstamo bancario obtenido.

Se debita por el valor pagado o causado por concepto de intereses que se cancela por los préstamos adquiridos.

Se acredita por ajustes realizados y al final del ejercicio económico por el cierre de las cuentas de gasto.

Saldo. Deudor

5.2.1.06 Seguros de desgravamen.- Registra los valores causados por concepto de seguros de desgravamen que se cancela por los pagos del préstamo bancario obtenido.

Se debita por el valor pagado o causado por concepto de seguros de desgravamen por los préstamos bancarios obtenidos.

Se acredita por ajustes realizados y al final del ejercicio económico por el cierre de las cuentas de gasto.

Saldo. Deudor

5.2.1.07 Depreciación Muebles y Enseres.- Registra los valores del desgaste de los muebles y enseres de acuerdo al porcentaje (10% y tiempo (10 años) establecidos por la ley.

Se debita por el valor de la depreciación efectuada durante el período estimado.

Se acredita por los asientos de ajustes y cierres efectuados al final del período.

Saldo: Deudor.

5.2.1.08 Depreciación de Equipo de computación.- Registra los valores del desgaste del equipo de computación de acuerdo al porcentaje (33% y tiempo (3 años) establecidos por la ley.

Se debita por el valor de la depreciación efectuada durante el período

estimado.

Se acredita por los asientos de ajustes y cierres efectuados al final del período.

Saldo: Deudor.

5.2.1.09 Depreciación de Vehículo.- Registra los valores del desgaste de los vehículos y equipos de transporte de acuerdo al porcentaje (20% y tiempo (5 años) establecidos por la ley.

Se debita por el valor de la depreciación efectuada durante el período estimado.

Se acredita por los asientos de ajustes y cierres efectuados al final del período.

Saldo: Deudor.

5.2.1.10 Provisión cuentas incobrables.- Registra el valor de los gastos pagados o causados por concepto del 1% de cuentas de dudosa recuperación.

Se debita por el valor pagado o causado por concepto del 1% de cuentas incobrables.

Se acredita por ajustes realizados y al final del ejercicio económico por el cierre de las cuentas de gasto.

Saldo. Deudor

5.2.1.11 Consumo suministros de oficina.- Registra el valor de los gastos pagados o causados por concepto de suministros de oficina para el desarrollo de las actividades de la empresa.

Se debita por el valor pagado o causado por concepto de suministros de oficina

Se acredita por ajustes realizados y al final del ejercicio económico por el cierre de las cuentas de gasto.

Saldo. Deudor

5.2.1.12 Consumo suministros de aseo.- Registra los valores pagados o causados por concepto de suministros de aseo, para el desarrollo de actividades propias del negocio.

Debe. Se debita por el valor pagado o causado por concepto de suministros de aseo.

Haber. Se acredita por ajustes realizados y al final del ejercicio económico por el cierre de las cuentas de gasto.

Saldo. Deudor.

5.2.1.13 Combustible.- Registra gasto efectuado en combustibles y lubricantes para el mantenimiento de los vehículos de la empresa.

Se debita por el valor de la compra de combustible o lubricantes o pago de movilización.

Se acredita al final del ejercicio económico en los asientos de cierre.

Saldo: Deudor.

5.2.1.14 Mantenimiento de vehículo.- Registra los valores pagados o causados por concepto de mantenimiento del vehículo, para el desarrollo de actividades propias del negocio.

Debe. Se debita por el valor pagado o causado por concepto de mantenimiento del vehículo.

Haber. Se acredita por ajustes realizados y al final del ejercicio económico por el cierre de las cuentas de gasto.

Saldo. Deudor.

CRÉDITOS COMISA
INVENTARIO INICIAL
AL 01 JULIO DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CÓDIGO	CANT	DETALLE	C/UNITARIO	C/PARCIAL	C/TOTAL	V/TOTAL
1.		ACTIVOS				
1.1.		ACTIVOS CORRIENTES				
1.1.1		Disponible			10.780,27	
1.1.1.01		Caja			260,05	
	2	Billetes \$ 50,00	50,00	100,00		
	5	Billetes \$ 20,00	20,00	100,00		
	3	Billetes \$ 10,00	10,00	30,00		
	4	Billetes \$ 5,00	5,00	20,00		
	7	Billetes \$ 1,00	1,00	7,00		
	1	Moneda \$ 1,00	1,00	1,00		
	2	Moneda 0,50	0,50	1,00		
	6	Moneda 0,10	0,10	0,60		
	7	Monedas 0,05	0,05	0,35		
	10	Monedas 0,01	0,01	0,10		
1.1.1.02		Bancos			10.520,22	
	1	Banco del Pichincha 4209266500		10.520,22		
1.1.2		Exigible			2.982,32	
1.1.2.01		Cientes			2.982,32	
		Blanca Ramírez Benavidez		125,36		
		Edison Brito Alvarado		278,96		
		José Salazar Balcázar		313,56		
		Manuel Brito Alvarado		250,69		
		Barrios Arroyo Rubén Darío		450,69		
		Zabala Loor Alejandro		179,56		
		Blanca Ramírez Benavidez		325,69		
		Edison Brito Alvarado		245,96		
		José Salazar Balcázar		365,89		
		Manuel Brito Alvarado		445,96		
1.1.3		Realizable			110.537,00	
1.1.3.01		Inventario de Mercadería			110.537,00	
	2	Aspiradora ERGOESY electrolux	241,92	483,84		
	2	Batidora	44,12	88,24		
	2	Blu Ray Bdp-s5100 Sony	276,90	553,80		
	3	Blu-Ray Bp130 LG	105,60	316,80		
	4	Blu-Ray DMP-BD79PU-K PANASONIC	111,95	447,80		
	1	Camara Smsung	170,1	170,10		
	1	Cocina asis Indurama	408,96	408,96		
	3	Cocina CDE24CGX-1 Durex	338,76	1.016,28		
	2	Cocina empotrable EGI-604 vdn indirama	356,04	712,08		
	2	Cocina empotrable EGI-905 vdn indirama	570,24	1.140,48		
	2	Cocina Fernandina global	484,44	968,88		
	1	Cocina Innova	255,09	255,09		
	2	Cocina Milan Quarzo Indurama	523,32	1.046,64		
	4	Cocina monaco Quarzo indurama	976,44	3.905,76		
	3	Cocina Valencia Quarzo Indurama	338,28	1.014,84		
	1	Cocina Verona Quarzo indurama	559,92	559,92		
	4	Computadora Toshiba (6Ram)	696,42	2.785,68		

CRÉDITOS COMISA
INVENTARIO INICIAL
AL 01 JULIO DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CÓDIGO	CANT	DETALLE	C/UNITARIO	C/PARCIAL	C/TOTAL	V/TOTAL
	2	Computadoras basicas (4Ram, 1 disco duro)	580,36	1.160,72		
	1	Congelador Elextrolux	338,88	338,88		
	1	Dispensador de agua elextrolux EQC153MBHS	230,52	230,52		
	2	Dispensador de agua elextrolux EQC153MBHW	216,24	432,48		
	1	DVD DP132 LG	41,58	41,58		
	1	DVD DVPSR370 Sony	45,48	45,48		
	2	DVD Global Rg-200	36,85	73,70		
	1	Lavadora EWTW1509M Whirlpool	600,00	600,00		
	2	Lavadora doble tina lmd12bo mabe	337,08	674,16		
	1	Lavadora Electrolux	215	215,00		
	1	Lavadora EWTE09	270	270,00		
	1	Lavadora EWTE12	280	280,00		
	1	Lavadora EWTE15	221	221,00		
	1	Lavadora EWTE18	248	248,00		
	1	Lavadora LG (33 libras) BL	375,5994	375,60		
	1	Lavadora LG BL	430,8398	430,84		
	1	Lavadora LG silver	481,8287	481,83		
	1	Lavadora WA12F5L2UWW samsung	614,52	614,52		
	1	Lavadora WA16F7L2UWW samsung	720,48	720,48		
	1	Lavadora Wa16f7I4wsw Samsung	800,04	800,04		
	1	Lavadora WFL1632 LG	715,32	715,32		
	1	Lavadora WFS1634LG	792,48	792,48		
	1	Licuadora 6805 Oster	64,44	64,44		
	1	Licuadora besto2-E00-013 oster	77,76	77,76		
	1	Licuadora Oster	75,86	75,86		
	1	Licuaora 4655-13 oster	144,08	144,08		
	1	Minicomponete CM2730 LG	312,18	312,18		
	3	Minicomponete CM4330 LG	199,87	599,61		
	2	Minicomponete CM4430 LG	222,09	444,18		
	4	Minicomponete CM4730 LG	329,56	1.318,24		
	1	Moto nazca 250 negro motor 1	1731,11	1.731,11		
	4	Moto TGN150 Azul Thunder	1.185,96	4.743,84		
	1	Moto TRS200-R Thnder	1.641,86	1.641,86		
	2	Moto TRS250-R Thunder	1.785,41	3.570,82		
	1	Moto TRX-200R Thunder	1.588,80	1.588,80		
	3	Moto xy150-100 shineray	1.197,96	3.593,88		
	2	Moto XY200GY-9 shineray	1.511,88	3.023,76		
	1	Motocicleta paseo Dayang	833,33	833,33		
	1	Motocicleta Thunder 2013	1302,56	1.302,56		
	1	Motp XY150-I Shineray	1.302,60	1.302,60		
	1	Olla Arrocera 6028-012 oster	36,42	36,42		
	1	Olla Arrocera Electrolux	41,26	41,26		
	1	Ollas de presión 4792 oster	43,68	43,68		
	9	Plancha Electrolux	22,23	200,07		
	3	Radio carro H-DVD plus OEM	277,44	832,32		
	9	Radio carro H-FLIP OEM	342,72	3.084,48		
	12	Radio carro H-USB plus OEM	68,97	827,64		
	8	Radio grabadora CDF-RS60CP Sony	101,05	808,40		

CRÉDITOS COMISA
INVENTARIO INICIAL
AL 01 JULIO DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CÓDIGO	CANT	DETALLE	C/UNITARIO	C/PARCIAL	C/TOTAL	V/TOTAL
	4	Radiograbadora CFD-RG880	212,63	850,52		
	6	Refrigerador Global	325,63	1.953,78		
	7	Refrigerador Indurama	412,36	2.886,52		
	2	Refrigeradora R1375 AVANT blanca indurama	525,60	1.051,20		
	2	Refrigeradora R1395 Quarzo crom Indurama	760,68	1.521,36		
	3	Refrigeradora R1395 RI395 Quarzo blanca Indurama	728,28	2.184,84		
	4	Refrigeradora RDE111OSWABE1 Durex	529,56	2.118,24		
	3	Refrigeradora RI375AVANT Crom Indurama	706,68	2.120,04		
	2	Refrigeradora RI385 AVANT blanca Indurama	1.011,42	2.022,84		
	3	Refrigeradora RI480 Quarzo blanca indurama	786,48	2.359,44		
	1	Refrigeradora Side by Side RI785 Indurama	1.836,00	1.836,00		
	4	Refrigeradora Ri_Global	400,0302	1.600,12		
	22	Refrigeradora RI Global rg 200 sttel	51	1.122,00		
	2	Refrigeradora RI indurama 395 quarzo BL	580	1.160,00		
	5	Refrigeradora RI indurama 395 quarzo Cr	605,8281	3.029,14		
	6	Secadora Frontal DGS2018EKD LG	677,28	4.063,68		
	9	Soporte marcas para LCD	0,024	0,22		
	7	Tablet SGP312L1 Sony	636,84	4.457,88		
	8	Tablet HUAWEI Movistar	492,12	3.936,96		
	5	Tablet P3110 Samsung	385,02	1.925,10		
	11	Tablet Samsung SMT211	417,33	4.590,63		
	8	Teatro en casa DH4130S LG	162,72	1.301,76		
	5	Televisor SONY	325,69	1.628,45		
	3	TV sony 32BX359 Ng	761,1203	2.283,36		
	2	Televisor LCD 32 Jvc	325,96	651,92		
1.1.4		Activos por Impuestos Corrientes			199,56	
1.1.4.01		Anticipo Retención en la fuente del Imp. Renta 1%		123,56		
1.1.4.03		Crédito tributario		76,00		
1.1.5		Activos y Otros Pagos Corrientes			89,00	
1.1.5.01		Suministros de Oficina		41,50		
	18	Lápices	0,25	4,5		
	2	Resmas de papel	3,5	7		
	12	Paquetes de facturas	1,5	18		
	8	Paquetes de comprobantes de retenci	1,5	12		
1.1.5.02		Suministros de Aseo		47,50		
	2	Escobas	3,00	6,00		
	2	Trapadores	5,00	10,00		
	1	Desinfectante	8,50	8,50		
	1	Dispensado de jabon	23,00	23,00		
		TOTAL ACTIVOS CORRIENTES				124.588,15

CRÉDITOS COMISA
INVENTARIO INICIAL
AL 01 JULIO DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CÓDIGO	CANT	DETALLE	C/UNITARIO	C/PARCIAL	C/TOTAL	V/TOTAL
1.2.		ACTIVOS NO CORRIENTES				
1.2.1		Fijos Depreciables			19.181,65	
1.2.1.01		Muebles y Enseres		1.895,00		
	2	Escritorios	150,00	300,00		
	2	Sillas giratorias	120,00	240,00		
	3	Sillas de plastico	45,00	135,00		
	4	Vitrinas grandes	250,00	1.000,00		
	2	Vitrinas pequeñas	110,00	220,00		
1.2.1.03		Equipos de Computación		2.050,00		
	1	Computador de escritorio	800,00			
	1	Portatil	1.000,00			
	1	Impresora	250,00			
1.2.1.05		Vehículo				
	1	Mazda 2012	15.236,65	15.236,65		
		TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES				19.181,65
		TOTAL ACTIVOS				143.769,80
2.		PASIVOS				
2.1.		PASIVOS CORRIENTES				
2.1.1		Proveedores			24.907,45	
2.1.1.01		Cuentas por pagar			24.907,45	
		Marcimex S.A.		10.994,94		
		Factura N° 065-001-000026517	1.835,12			
		Factura N° 065-001-000026523	1.256,39			
		Factura N° 065-001-000026535	423,69			
		Factura N° 065-001-000026541	2.563,98			
		Factura N° 065-001-0000265362	1.236,80			
		Factura N° 065-001-000026597	3.678,96			
		Gacia Verónica Yadira		2.526,59		
		Factura N° 001-001-00000012	963,36			
		Factura N° 001-001-00000023	1.563,23			
		Importadora Tomebamba S.A:		4.509,68		
		Factura N° 006-003-000082145	1.896,36			
		Factura N° 006-003-000082145	1.756,93			
		Factura N° 006-003-000082145	856,39			
		Electrolux		6.876,24		
		Factura N° s005-001-000010512	1.056,37			
		Factura N° s005-001-0000105232	3.256,42			
		Factura N° s005-001-0000112245	2.563,45			
2.1.2		Obligaciones Fiscales por Pagar			197,56	
2.1.2.01		Retención Fuente por Pagar 1%		185,20		
2.1.2.03		Retención IVA 30%		12,36		
2.1.3		Obligaciones Sociales y Laborales por Pagar			481,48	
2.1.3.01		IESS por pagar		215,57		
2.1.3.01.01		Aporte Patronal	155,43			
2.1.3.01.02		Aporte Personal	60,14			
2.1.3.02		Obligaciones Sociales por Pagar		265,91		
2.1.3.02.01		Décima tercera remuneración	106,60			
2.1.3.02.02		Décima cuarta remuneración	106,00			
2.1.3.02.03		Vacaciones	53,30			
		TOTAL PASIVOS				25.586,48

CRÉDITOS COMISA
 INVENTARIO INICIAL
 AL 01 JULIO DEL 2013
 EXPRESADO EN DÓLARES USD

CÓDIGO	CANT	DETALLE	C/UNITARIO	C/PARCIAL	C/TOTAL	V/TOTAL
2.2		PASIVO NO CORRIENTE				
2.2.1		Obligaciones con instituciones financieras		4.802,10	4.802,10	
2.2.1.01		Cuentas por pagar financieras	4.802,10			
		TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES				<u>4.802,10</u>
		TOTAL PASIVOS				<u>30.388,58</u>
3.		PATRIMONIO				
3.1		CAPITAL			113.381,21	
3.1.01		Capital	113.381,21			
		TOTAL PATRIMONIO				<u>113.381,21</u>
		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO				<u>143.769,80</u>

Santo Domingo, 01 de julio del 2013

F.....
 GERENTE

F.....
 CONTADORA

MEMORÁNDUM DE OPERACIONES

EMPRESA CRÉDITOS COMISA

En la ciudad de Santo Domingo provincia de los Tsáchilas, la empresa comercial Créditos Comisa, se dedica a la comercialización de productos de línea blanca y electrodomésticos en general. Inicia sus actividades el 01 de febrero de 2014, con el registro del Estado de Situación Inicial y las siguientes operaciones:

01 de julio

- Se registra el estado de situación inicial con los bienes, derechos y obligación al 01 de julio del 2013
- Se cancela préstamos al banco del Pichincha según tabla de amortización N° 01-03-01-31906 el valor de \$269,88

05 de julio

- Se vende mercadería según factura N° 001-001-0000002488 el valor de 250,00 más IVA, nos cancelan en efectivo.

06 de julio

- Nos cancela la señora Blanca Ramirez la 3 cuota en efectivo, el valor de 153,65
- Se vende mercadería según factura N° 001-001-0000002490 el valor de 250,00 más IVA, nos cancelan en efectivo.

07 de julio

- Se realiza depósito del efectivo de la empresa el valor de 450,00

08 de julio

- Se compra combustible según factura N° 001-002-00256982 el valor de 14,29 más IVA

- Se vende mercadería según factura N° 001-001-000002491 el valor de 280,69 más IVA nos cancelan en efectivo

09 de julio

- Se vende mercadería según factura N° 001-001-000002492 el valor de 56,00 más IVA nos cancelan en efectivo
- Nos cancela el señor Edison Brito el valor de 43.00 mediante transferencia bancaria

10 de julio

- Se vende mercadería según factura N° 001-001-000002493 el valor de 1390,01 más IVA se concede crédito personal.

11 de julio

- Se realiza depósito del efectivo que se encuentra en caja por las ventas realizadas el valor de 480,00

13 de julio

- Se vende mercadería según factura N° 001-001-000002494 el valor de 287,56 más IVA nos cancelan 25,00 en efectivo y la diferencia a crédito personal, además se cobra un interés de 18,69.

14 de julio

- Nos cancela mediante transferencia bancaria el señor José Salazar la segunda cuota el valor de 55,00.
- Se compra combustible en efectivo según factura N° 001-002-0000062495 el valor de 13,39.

15 de julio

- Se vende mercadería según factura N° 001-001-000002495 el valor de 162.49 más IVA se concede crédito personal.

- Se cancela al IESS mediante débito bancario la planilla generada del mes de julio el valor de 215,57

16 de julio

- Se vende mercadería según factura N° 001-001-000002497 el valor de 370,31 más IVA, además se cobra un interés por el crédito otorgado de 27,64.

17 de julio

- Se realiza depósito en la cuenta corriente de la empresa el valor 200,00 por las ventas realizadas

18 de julio

- Se vende mercadería según factura N° 001-001-000002498 el valor de 145,23 más IVA nos cancelan en efectivo

22 de julio

- Se vende mercadería según factura N° 001-001-000002499 el valor de 148,63 más IVA nos cancelan en efectivo.

23 de julio

- Se compra mercadería a Mercadina Electrodomésticos según factura N° 065-001-000026677 el valor de 1433,34 con un descuento de 101,30 nos conceden crédito
- Nos cancela cuota el señor Manuel Brito el valor de 45,00 mediante depósito bancario.

24 de julio

- Se compra combustible según factura Nro. 001-002-000956673 el valor de 17,86 más IVA se cancela al contado.

24 de julio

- Se compra mercadería a Mercadina Electrodomésticos según factura N° 065-001-000026684 el valor de 912,67 con un descuento de 129,79 nos conceden crédito

26 de julio

- Se vende mercadería según factura N° 001-001-000002500 el valor de 56,89 nos cancelan al contado.
- Se realiza depósito en la cuenta corriente de la empresa por las ventas realizadas el valor de 500,00

28 de julio

- Se cancela retenciones del mes de julio mediante débito bancario al Servicio de Rentas Internas el valor de 197,56

29 de julio

- Se compra mercadería según factura N° 065-002-000001041 el valor de 472,36 nos realizan un descuento 72,33 nos conceden crédito.

30 de julio

- Nos cancela mediante débito bancario el señor Ruben Barrios 4ta cuota de los electrodomésticos vendidos el valor de \$63,00

31 de julio

- Se cancela al personal que labora en la empresa
- Se realiza la liquidación del IVA del mes de julio

01 de agosto

- Se registra la venta de mercadería según factura N° 001-001-000002502 el valor de 1.785,71 nos cancelan mediante cheque

- Se cancela cuota del préstamo bancario por un valor de 227,29 e intereses 41,45 y seguro desgravamen 1,15 se cancela mediante débito bancario.

02 de agosto

- Se compra combustible según factura N° 001-002-000257896 el valor de 8,93 más IVA.
- Se registra la venta de mercadería según factura N° 001-001-000002503 el valor de 65,65 nos cancelan en efectivo.
- Se realiza depósito en la cuenta corriente de la empresa el valor de 2000,00
- Se compra mercadería según factura N° 065-002-0001071 a Mercadina Electrodomésticos el valor de 1638,86 más IVA nos conceden un descuento de 202,00

03 de agosto

- Nos cancela cuota el Sr. Alejandro Sabala mediante depósito bancario el valor de 75,00.
- Se compra mercadería a Muñoz García Verónica Yadira según factura N° 001-001-000000023 el valor de 1160,71 más IVA nos conceden crédito.
- Se vende mercadería según factura N° 001-001-000002504 por el valor 85,63 nos cancelan en efectivo.
- Nos cancela mediante depósito bancario la señora Blanca Ramírez el valor de 45,00

04 de agosto

- Se vende mercadería según factura N° 001-001-000002506 el valor de 83,69 más IVA nos cancelan en efectivo
- Nos cancela mediante depósito bancario el señor Edison Brito el

valor de 50,00

- Se compra combustible según factura N° 001-002-0000367268 se cancela en efectivo el valor de 13,39 más IVA.

06 de agosto

- Se vende mercadería según factura N° 001-001-000002507 nos cancelan en efectivo el valor de 74,56 más IVA
- Se realiza depósito en la cuenta corriente de la empresa el valor de 300,00 por las ventas realizadas.

07 de agosto

- Se vende mercadería según factura N° 001-001-000002509 el valor de 65,36 más IVA nos cancelan en efectivo.

08 de agosto

- Se vende mercadería según factura N° 001-001-000002510 el valor de 145,36 más IVA nos cancelan en efectivo.

09 de agosto

- Se compra mercadería según factura N° 001-004-0000003495 a Astudillo VY Cía. Ltda. el valor de 875,00 más IVA nos conceden crédito.
- Nos cancela el señor José Balcázar el valor de 100 mediante depósito bancario.
- Se compra combustible el valor de 17,86 más IVA mediante factura N° 001-002-00000258758
- Se vende mercadería según factura N° 001-001-000002511 el valor de 69,35 más IVA.
- Se realiza depósito de las ventas efectuadas en la cuenta corriente del banco de Pichincha el valor de 300,00.

10 de agosto

- Se vende mercadería según factura N° 001-001-000002513 el valor de 258,93 más IVA.
- Nos cancelan el señor Manuel Brito cuota de venta realizada a crédito el valor de \$60,00

11 de agosto

- Se vende mercadería según factura N° 001-001-000002514 el valor de 165,96 más IVA.
- Nos cancela la señora Amada Delgado el valor de 150,00 por la venta realizada a crédito de electrodomésticos.

12 de agosto

- Se vende mercadería según factura N° según factura N° 001-001-000002518 el valor de 606,37 más IVA, se cobra a interés por conceder crédito el valor de 45,50.

13 de agosto

- Se realiza depósito en la cuenta corriente de la empresa el valor de 800,00 por las ventas realizadas.

14 de agosto

- Se realiza venta de mercadería según factura N° 001-001-000002519 el valor de 69,38 más IVA.
- Nos cancela en efectivo cuota por préstamos personal en la venta de mercadería el señor Víctor Posligua.
- Se compra mercadería según factura N° 001-001-00000029 a Muñoz García Verónica Yadira el valor de 773,03 nos conceden crédito.

15 de agosto

- Se cancela al IESS por concepto de aporte a la seguridad social el valor de 215,57 mediante débito bancario.

18 de agosto

- Se vende mercadería según factura N° 001-001-000002520 el valor de 65,23 más IVA

22 de agosto

- Se realiza depósito en la cuenta corriente de la empresa el valor de 200,00

23 de agosto

- Se cancela cuota de la factura N° 065-001-000026677 el valor de 252,20 mediante cheque
- Se compra combustible según factura N° 001-002-000368642 el valor de 15,18 más IVA

24 de agosto

- Se vende mercadería según factura N° 001-001-000002522 el valor de 582,59, además se cobra un interés de 43,50 por conceder crédito.
- Se cancela cuota de la factura N° 065-001-00026684 el valor de 330,31 con cheque.
- Nos cancela en efectivo el señor Alejandro Zabala el valor de 100,00 por mercadería entregada.

25 de agosto

- Se vende mercadería según factura N° 001-001-000002523 el valor de 56,89 nos cancelan en efectivo.
- Se compra combustible según factura N° 001-002-0000563891 el

valor de 22.32 más IVA.

- Nos cancela mediante depósito bancario la señora Cagua Lidia cuota de la venta de mercadería el valor de 130,00

28 de agosto

- Se vende mercadería según factura N° 001-001-000002525 el valor de 45,23 nos cancelan en efectivo.
- Se cancelan las retenciones del mes de julio al SRI mediante débito bancario el valor de 31,49.

29 de agosto

- Se realiza depósito bancario en la cuenta corriente de la empresa el valor de 200,00
- Se cancela cuota de la factura N° 065-002-000001041 el valor de 84,49 mediante cheque.

30 de agosto

- Se vende mercadería según factura Nro. 001-001-000002526 el valor de 491.07 más IVA se concede crédito a un mes.
- Se cancela cuota de la factura N° 065-001-000026789 el valor de 135,87 mediante transferencia bancaria.

31 de agosto

- Se cancela sueldo del mes de agosto al personal administrativo y de ventas que labora en la empresa el valor de 636,70
- Se realiza liquidación del IVA del mes de agosto

01 de septiembre

- Se vende mercadería según factura N° 001-001-000002528 el valor de 68,96 más IVA nos cancelan en efectivo.

02 de septiembre

- Se cancela préstamo otorgado por el banco de Pichincha el valor de 268,87 se los cuales se cancel por interés 37,18 y de seguro desgravamen 1,03
- Se vende mercadería según factura N° 001-001-000002529 el valor de 72,32 nos cancelan en efectivo
- Se realiza depósito en la cuenta corriente de la empresa el valor de 150,00

04 de septiembre

- Se vende mercadería según factura N° 001-001-000002530 el valor de 368,68 más IVA, se cobra 27,63 por concepto de interés por conceder crédito.

05 de septiembre

- Se compra mercadería según factura N° s005-001-000011507 a Elextrolux el valor de 3225,43 nos conceden crédito.

07 de septiembre

- Se vende mercadería según factura N° 001-001-000002532 nos cancelan con cheque el valor de 2.232,14
- Nos cancela en efectivo el señor Juan Molina el valor de 50,00
- Se compra combustible según factura N° 001-002-0000263891 el valor de 17,86 se cancela en efectivo.
- Se vende mercadería según factura N° 001-001-000002533 el valor de 184,99 más IVA, se cobra 13,81 intereses por conceder crédito.
- Se realiza depósito de los cheques y efectivo de la empresa el valor de 2500,00

9 de septiembre

- Se vende mercadería según factura N° 001-001-000002534 el valor de 65,32
- Nos cancela en efectivo la señora Amanda Delgado el valor de 200,00
- Se cancela cuota de la factura N° 001-004-000000023 en efectivo el valor de 196,00

10 de septiembre

- Nos cancela en efectivo el señor Manuel Brito el valor de 85,00 cuotas por la entrega de mercadería.
- Se compra combustible según factura N° 001-002-0000564932 el valor de 8,93 más IVA

11 de septiembre

- Se compra mercadería a Mercadina Electrodomésticos según factura N° 065-001-0027147 el valor de 761,14 más IVA nos conceden un descuento de 94,97 su pago es a crédito.
- Se vende mercadería según factura N° 001-001-000002535 el valor de 39,68 más IVA.

12 de septiembre

- Se deposita en la cuenta corriente de la empresa el valor de 250,00 por las ventas realizadas.

13 de septiembre

- Se vende mercadería según factura N° 001-001-000002537 el valor de 69,23 más IVA.

15 de septiembre

- Nos cancela mediante transferencia bancaria el señor Vicente

Moreira el valor de 50,00

- Se cancela mediante débito bancario al IESS por aporte patronales y personales el valor de 215,57.

16 de septiembre

- Se vende mercadería según factura N° 001-001-000002539 el valor de 69,45 nos cancelan en efectivo
- Se realiza depósito en la cuenta corriente de la empresa el valor de 90,00.

18 de septiembre

- Se compra mercadería según factura N° 006-003-000084049 el valor de 1731,11 se cancela por transporte 15,00 e intereses 113,04
- Se cancela por mantenimiento del vehículo de la empresa el valor de 62,50 mediante factura N° 001-001-00000365

20 de septiembre

- Se vende mercadería según factura N° 001-001-000002541 el valor de 1607,14 nos cancelan con cheque.

21 de septiembre

- Se deposita en la cuenta corriente de la empresa el valor de 1700,00 por las ventas realizadas.

22 de septiembre

- Se cancela factura N° 001-002-0000264595 el valor de 367,11 mediante cheque.

25 de septiembre

- Se compra combustible según factura N° 001-002-0000664595 el valor de 13,39 se cancela en efectivo.

27 de septiembre

- Nos cancela el señor Vicente Condola el valor de 69,00 mediante deposito en la cuenta corriente

28 de septiembre

- Se cancela retenciones e IVA al Servicio de Rentas Internas el valor de 228,52 mediante débito bancario.

31 de septiembre

- Se cancela sueldos del mes de septiembre del personal que labora en la empresa
- Se realiza liquidación de los impuestos del mes de septiembre
- Se realiza los ajustes necesarios para determinar valores reales en el estado de situación financiera.

CREDITOS COMISA
ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL
AL 01 DE JULIO DEL 2013
ESPRESADO EN DÓLARES USD

1.	ACTIVOS		
1.1.	ACTIVOS CORRIENTES		
1.1.1	Disponible		10.780,27
1.1.1.01	Caja	260,05	
1.1.1.02	Bancos	10.520,22	
1.1.2	Exigible		2.982,32
1.1.2.01	Clientes	2.982,32	
1.1.3	Realizable		110.537,00
1.1.3.01	Inventario de Mercadería	110.537,00	
1.1.4	Activos por Impuestos Corrientes		199,56
1.1.4.01	Anticipo Retención en la fuente del Imp. Renta	123,56	
1.1.4.03	Crédito tributario	76,00	
1.1.5	Activos y Otros Pagos Corrientes		89,00
1.1.5.01	Suministros de Oficina	41,50	
1.1.5.02	Suministros de Aseo	47,50	
	TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		124.588,15
1.2.	ACTIVOS NO CORRIENTES		
1.2.1	Fijos Depreciables		19.181,65
1.2.1.01	Muebles y Enseres	1.895,00	
1.2.1.03	Equipos de Computación	2.050,00	
1.2.1.05	Vehículo	15.236,65	
	TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		19.181,65
	TOTAL ACTIVOS		143.769,80
2.	PASIVOS		
2.1.	PASIVOS CORRIENTES		
2.1.1	Proveedores		24.907,45
2.1.1.01	Cuentas por pagar	24.907,45	
2.1.2	Obligaciones Fiscales por Pagar		197,56
2.1.2.01	Retención Fuente por Pagar 1%	185,20	
2.1.2.03	Retención IVA 30%	12,36	
2.1.3	Obligaciones Sociales y Laborales por Pagar		481,48
2.1.3.01	IESS por pagar	215,57	
2.1.3.02	Obligaciones Sociales por Pagar	265,91	
	TOTAL PASIVOS		25.586,48
2.2	PASIVO NO CORRIENTE		
2.2.1	Obligaciones con instituciones financieras		4.802,10
2.2.1.01	Cuentas por pagar financieras	4.802,10	
	TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		4.802,10
	TOTAL PASIVOS		30.388,58
3.	PATRIMONIO		
3.1	CAPITAL		
3.1.01	Capital		113.381,21
3.1.01	Capital	113.381,21	
	TOTAL PATRIMONIO		113.381,21
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		143.769,80

Santo Domingo, 01 de julio del 2013

F.....
GERENTE

F.....
CONTADORA

CRÉDITOS COMISA
LIBRO DIARIO
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

FOLIO Nro. 001

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
01/07/2014		1			
	1.1.1.01	Caja		260,05	
	1.1.1.02	Bancos		10.520,22	
	1.1.2.01	Clientes		2.982,32	
	1.1.3.01	Inventario de Mercadería		110.537,00	
	1.1.4.01	Anticipo Retención en la fuente del Imp. Renta 1%		123,56	
	1.1.4.03	Crédito tributario		76,00	
	1.1.5.01	Suministros de Oficina		41,50	
	1.1.5.02	Suministros de Aseo		47,50	
	1.2.1.01	Muebles y Enseres		1.895,00	
	1.2.1.03	Equipos de Computación		2.050,00	
	1.2.1.05	Vehículo		15.236,65	
	2.1.1.01	Cuentas por pagar			24.907,45
	2.1.2.01	Retención Fuente por Pagar 1%			185,20
	2.1.2.03	Retención IVA 30%			12,36
	2.1.3.01	IESS por pagar			215,57
	2.1.3.02	Obligaciones Sociales por Pagar			265,91
	2.2.1.01	Cuentas por pagar financieras			4.802,10
	3.1.01	Capital			113.381,21
		P/r Estado de situación inicial			
02/07/2013		2			
	2.2.1.01	Cuentas por pagar financieras		222,98	
	5.2.1.05	Intereses pagados		45,63	
	5.2.1.06	Seguro de desgravamen		1,27	
	1.1.1.02	Bancos			269,88
		P/r Pago del préstamo bancario			
05/07/2013		3			
	1.1.1.01	Caja		280,00	
	4.1.01	Ventas			250,00
	2.1.2.04	IVA en ventas			30,00
		P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002488			
06/07/2013		4			
	1.1.1.01	Caja		50,00	
	1.1.2.01	Clientes			50,00
		P/r pago de cuota de la señora Blanca Ramirez			
06/07/2013		5			
	1.1.1.01	Caja		172,09	
	4.1.01	Ventas			153,65
	2.1.2.04	IVA en ventas			18,44
		P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002490			
07/07/2013		6			
	1.1.1.02	Bancos		450,00	
	1.1.1.01	Caja			450,00
		P/r depósito en la cuenta corriente			
08/07/2013		7			
	5.2.1.13	Combustible		14,29	
	1.1.4.04	IVA en compras		1,71	
	1.1.1.01	Caja			16,00
		P/r compra de combustible factura Nº 001-002-00256982			
		Suma y Pasan		145.007,76	145.007,76

CRÉDITOS COMISA
LIBRO DIARIO
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

FOLIO Nro. 002

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		Vienen ...		145.007,76	145.007,76
08/07/2013		8			
	1.1.1.01	Caja		314,37	
	4.1.01	Ventas			280,69
	2.1.2.04	IVA en ventas			33,68
		P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002491			
09/07/2013		9			
	1.1.1.01	Caja		62,72	
	4.1.01	Ventas			56,00
	2.1.2.04	IVA en ventas			6,72
		P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002492			
09/07/2013		10			
	1.1.1.02	Bancos		43,00	
	1.1.2.01	Clientes			43,00
		P/r pago de cliente señor Edison Brito			
10/07/2014		11			
	1.1.2.01	Clientes		1.660,60	
	4.1.01	Ventas			1.390,01
	4.1.05	Intereses ganados			103,79
	2.1.2.04	IVA en ventas			166,80
		P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002493			
11/07/2014		12			
	1.1.1.02	Bancos		480,00	
	1.1.1.01	Caja			480,00
		P/r depósito en la cuenta corriente			
13/07/2013		13			
	1.1.1.01	Caja		25,00	
	1.1.2.01	Clientes		315,76	
	4.1.01	Ventas			287,56
	4.1.05	Intereses ganados			18,69
	2.1.2.04	IVA en ventas			34,51
		P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002494			
14/07/2013		14			
	1.1.1.02	Bancos		55,00	
	1.1.2.01	Clientes			55,00
		P/r pago del cliente Sr. José Salazar			
14/07/2013		15			
	5.2.1.13	Combustible		13,39	
	1.1.4.04	IVA en compras		1,61	
	1.1.1.02	Bancos			15,00
		P/r compra de combustible factura Nº 001-002-0000062495			
15/07/2014		16			
	1.1.1.01	Caja		181,91	
	4.1.01	Ventas			162,42
	2.1.2.04	IVA en ventas			19,49
		P/r venta de mercadería según factura nº 001-002-000062495			
		Suma y Pasan		148.161,13	148.161,13

CRÉDITOS COMISA
LIBRO DIARIO
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

FOLIO Nro. 003

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		Vienen ...		148.161,13	148.161,13
15/07/2013		17			
	2.1.3.01	IESS por pagar		215,57	
	2.1.3.01.01	Aporte Patronal	155,43		
	2.1.3.01.02	Aporte Personal	60,14		
	1.1.1.02	Bancos			215,57
		P/r pago al IESS del mes de julio			
16/07/2013		18			
	1.1.2.01	Clientes		442,40	
	4.1.01	Ventas			370,31
	4.1.05	Intereses ganados			27,65
	2.1.2.04	IVA en ventas			44,44
		P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002497			
17/07/2013		19			
	1.1.1.02	Bancos		200,00	
	1.1.1.01	Caja			200,00
		P/r depósito en la cuenta corriente			
18/07/2013		20			
	1.1.1.01	Caja		162,66	
	4.1.01	Ventas			145,23
	2.1.2.04	IVA en ventas			17,43
		P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002498			
22/07/2013		21			
	1.1.1.01	Caja		166,47	
	4.1.01	Ventas			148,63
	2.1.2.04	IVA en ventas			17,84
		P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002499			
23/07/2013		22			
	5.1.1.01	Compras		1.433,34	
	1.1.4.04	IVA en compras		172,00	
	5.1.1.02	(-) Descuento en compras			101,30
	2.1.1.01	Cuentas por pagar			1.489,71
	2.1.2.01	Retención Fuente por Pagar 1%			14,33
		P/r compra de mercadería según factura nº 065-001-000026677			
23/07/2013		23			
	1.1.1.02	Bancos		45,00	
	1.1.2.01	Clientes			45,00
		P/r pago de cliente Sr. Manuel Brito			
24/07/2013		24			
	5.2.1.13	Combustible		17,86	
	1.1.4.04	IVA en compras		2,14	
	1.1.1.01	Caja			20,00
		P/r compra de combustible factura Nº 001-002-0000956673			
24/07/2013		25			
	5.1.1.01	Compras		912,67	
	1.1.4.04	IVA en compras		109,52	
	5.1.1.02	(-) Descuento en compras			129,79
		Suma y Pasan		152.040,75	151.148,35

CRÉDITOS COMISA
LIBRO DIARIO
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

FOLIO Nro. 004

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		Vienen ...		152.040,75	151.148,35
	2.1.1.01	Cuentas por pagar			883,27
	2.1.2.01	Retención Fuente por Pagar 1%			9,13
26/07/2013		P/r compra de mercadería según factura n° 065-001-000026684 26			
	1.1.1.01	Caja		63,72	
	4.1.01	Ventas			56,89
	2.1.2.04	IVA en ventas			6,83
26/07/2013		P/r venta de mercadería según factura n° 001-001-000002500 27			
	1.1.1.02	Bancos		500,00	
	1.1.1.01	Caja			500,00
28/07/2013		P/r depósito en la cuenta corriente 28			
	2.1.2.01	Retención Fuente por Pagar 1%		185,20	
	2.1.2.03	Retención IVA 30%		12,36	
	1.1.1.02	Bancos			197,56
29/07/2013		P/r pago de retenciones de junio 29			
	5.1.1.01	Compras		472,36	
	1.1.4.04	IVA en compras		56,68	
	5.1.1.02	(-) Descuento en compras			72,33
	2.1.1.01	Cuentas por pagar			451,99
	2.1.2.01	Retención Fuente por Pagar 1%			4,72
30/07/2013		P/r compra de mercadería según factura n° 065-002-000001041 30			
	1.1.1.02	Bancos		63,00	
	1.1.2.01	Cientes			63,00
31/07/2013		P/r pago del cliente Sr. Ruben Barrios 31			
	5.1.1.01	Compras		375,60	
	1.1.4.04	IVA en compras		45,07	
	5.1.1.02	(-) Descuento en compras			59,51
	2.1.1.01	Cuentas por pagar			357,41
	2.1.2.01	Retención Fuente por Pagar 1%			3,76
31/07/2013		P/r compra de mercadería según factura n° 065-001-000026748 32			
	5.2.1.01	Sueldos		643,24	
	5.2.1.02	Aporte Patronal		155,43	
	5.2.1.03	Fondos de Reserva		53,60	
	1.1.1.02	Bancos			636,70
	2.1.3.01	IESS por pagar			215,57
	2.1.3.01.01	Aporte Patronal	155,43		
	2.1.3.01.02	Aporte Personal	60,14		
31/07/2013		P/r Sueldos del mes de julio 33			
	5.2.1.04	Beneficios sociales		265,91	
	5.2.1.04.01	Décima tercera remuneración	106,60		
	5.2.1.04.02	Décima cuarta remuneración	106,00		
	5.2.1.04.03	Vacaciones	53,30		
		Suma y Pasan		154.932,92	154.667,01

CRÉDITOS COMISA
LIBRO DIARIO
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

FOLIO Nro. 005

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		Vienen ...		154.932,92	154.667,01
	2.1.3.02	Obligaciones Sociales por Pagar			265,91
	2.1.3.02.01	Décima tercera remuneración	106,60		
	2.1.3.02.02	Décima cuarta remuneración	106,00		
	2.1.3.02.03	Vacaciones	53,30		
31/07/2013		P/r Provisiones sociales 34			
	2.1.2.04	IVA en ventas		396,17	
	1.1.4.03	Crédito tributario			7,43
	1.1.4.04	IVA en compras			388,74
01/08/2013		P/r liquidación del IVA 35			
	1.1.1.02	Bancos		2.000,00	
	4.1.01	Ventas			1.785,71
	2.1.2.04	IVA en ventas			214,29
01/08/2013		P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002502 36			
	2.2.1.01	Cuentas por pagar financieras		227,28	
	5.2.1.05	Intereses pagados		41,45	
	5.2.1.06	Seguro de desgravamen		1,15	
	1.1.1.02	Bancos			269,88
02/08/2013		P/r Pago del préstamo bancario 37			
	5.2.1.13	Combustible		8,93	
	1.1.4.04	IVA en compras		1,07	
02/08/2013		1.1.1.01 Caja P/r compra de combustible factura Nº 001-002-000257896 38			10,00
	1.1.1.01	Caja		73,53	
	4.1.01	Ventas			65,65
	2.1.2.04	IVA en ventas			7,88
02/08/2013		P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002503 39			
	1.1.1.02	Bancos		2.000,00	
	1.1.1.01	Caja			2.000,00
02/08/2013		P/r depósito en la cuenta corriente de la empresa 40			
	5.1.1.01	Compras		1.638,86	
	1.1.4.04	IVA en compras		196,66	
	5.1.1.02	(-) Descuento en compras			202,00
	2.1.1.01	Cuentas por pagar			1.617,13
	2.1.2.01	Retención Fuente por Pagar 1%			16,39
03/08/2013		P/r compra de mercadería según factura nº 065-002-0001071 41			
	1.1.1.02	Bancos		75,00	
	1.1.2.01	Cientes			75,00
		P/r pago Cliente Sr. Alejandro Sabala			
		Suma y Pasan		161.593,01	161.593,01

CRÉDITOS COMISA
LIBRO DIARIO
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

FOLIO Nro. 006

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		Vienen ...		161.593,01	161.593,01
03/08/2013		42			
	5.1.1.01	Compras		1.160,71	
	1.1.4.04	IVA en compras		139,29	
	2.1.1.01	Cuentas por pagar			1.288,39
	2.1.2.01	Retención Fuente por Pagar 1%			11,61
		P/r compra de mercadería según factura nº 001-001-00000023			
03/08/2013		43			
	1.1.1.01	Caja		95,91	
	4.1.01	Ventas			85,63
	2.1.2.04	IVA en ventas			10,28
		P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002504			
03/08/2013		44			
	1.1.1.02	Bancos		45,00	
	1.1.2.01	Clientes			45,00
		P/r pago Cliente Sra. Blanca Ramirez			
04/08/2013		45			
	1.1.1.01	Caja		93,73	
	4.1.01	Ventas			83,69
	2.1.2.04	IVA en ventas			10,04
		P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002506			
04/08/2013		46			
	1.1.1.02	Bancos		50,00	
	1.1.2.01	Clientes			50,00
		P/r pago de clientes Sr. Edison Brito			
04/08/2013		47			
	5.2.1.13	Combustible		13,39	
	1.1.4.04	IVA en compras		1,61	
	1.1.1.01	Caja			15,00
		P/r compra de combustible factura Nº 001-002-0000367268			
06/08/2013		48			
	1.1.1.01	Caja		83,51	
	4.1.01	Ventas			74,56
	2.1.2.04	IVA en ventas			8,95
		P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002507			
06/08/2013		49			
	1.1.1.02	Bancos		300,00	
	1.1.1.01	Caja			300,00
		P/r depósito en la cuenta corriente			
07/08/2013		50			
	1.1.1.01	Caja		73,20	
	4.1.01	Ventas			65,36
	2.1.2.04	IVA en ventas			7,84
		P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002509			
		Suma y Pasan		163.649,35	163.649,35

CRÉDITOS COMISA
LIBRO DIARIO
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

FOLIO Nro. 007

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		Vienen ...		163.649,35	163.649,35
08/08/2013		51			
	1.1.1.01	Caja		163,11	
	4.1.01	Ventas			145,63
	2.1.2.04	IVA en ventas			17,48
		P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002510			
09/08/2013		52			
	5.1.1.01	Compras		875,00	
	1.1.4.04	IVA en compras		105,00	
	2.1.1.01	Cuentas por pagar			971,25
	2.1.2.01	Retención Fuente por Pagar 1%			8,75
		P/r compra de mercadería según factura nº 001-004-000003495			
09/08/2013		53			
	1.1.1.02	Bancos		100,00	
	1.1.2.01	Clientes			100,00
		P/r pago de clientes Jose Balcazar			
09/08/2013		54			
	5.2.1.13	Combustible		17,86	
	1.1.4.04	IVA en compras		2,14	
	1.1.1.01	Caja			20,00
		P/r compra de combustible factura Nº 001-002-00258758			
09/08/2014		55			
	1.1.1.01	Caja		77,67	
	4.1.01	Ventas			69,35
	2.1.2.04	IVA en ventas			8,32
		P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002511			
09/08/2014		56			
	1.1.1.02	Bancos		300,00	
	1.1.1.01	Caja			300,00
		P/r depósito en la cuenta corriente			
10/08/2014		57			
	1.1.1.01	Caja		290,00	
	4.1.01	Ventas			258,93
	2.1.2.04	IVA en ventas			31,07
		P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002513			
10/08/2014		58			
	1.1.1.02	Bancos		60,00	
	1.1.2.01	Clientes			60,00
		P/r pago de clientes Sr. Manuel Brito			
11/08/2014		59			
	1.1.1.01	Caja		185,88	
	4.1.01	Ventas			165,96
	2.1.2.04	IVA en ventas			19,92
		P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002514			
		Suma y Pasan		165.826,01	165.826,01

CRÉDITOS COMISA
LIBRO DIARIO
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

FOLIO Nro. 008

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		Vienen ...		165.826,01	165.826,01
11/08/2014		60			
	1.1.1.02	Bancos		150,00	
	1.1.2.01	Cientes			150,00
		P/r pago de clientes Sra. Amada Delgada			
12/08/2014		61			
	1.1.1.01	Caja		200,00	
	1.1.2.01	Cientes		1.998,11	
	4.1.01	Ventas			1.839,94
	4.1.05	Intereses ganados			137,38
	2.1.2.04	IVA en ventas			220,79
		P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002517			
12/08/2014		62			
	1.1.1.01	Caja		56,00	
	1.1.2.01	Cientes		671,99	
	4.1.01	Ventas			609,37
	4.1.05	Intereses ganados			45,50
	2.1.2.04	IVA en ventas			73,12
		P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002518			
13/08/2014		63			
	1.1.1.02	Bancos		800,00	
	1.1.1.01	Caja			800,00
		P/r depósito en la cuenta corriente			
14/08/2014		64			
	1.1.1.01	Caja		77,71	
	4.1.01	Ventas			69,38
	2.1.2.04	IVA en ventas			8,33
		P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002519			
14/08/2014		65			
	1.1.1.01	Caja		70,00	
	1.1.2.01	Cientes			70,00
		P/r pago de cliente Sr. Victor Posligua			
14/08/2013		66			
	5.1.1.01	Compras		696,42	
	1.1.4.04	IVA en compras		83,57	
	2.1.1.01	Cuentas por pagar			773,03
	2.1.2.01	Retención Fuente por Pagar 1%			6,96
		P/r compra de mercadería según factura nº 001-001-000000029			
15/08/2013		67			
	2.1.3.01	IESS por pagar		215,57	
	2.1.3.01.01	Aporte Patronal	155,43		
	2.1.3.01.02	Aporte Personal	60,14		
	1.1.1.02	Bancos			215,57
		P/r pago al IESS del mes de agosto			
18/08/2014		68			
	1.1.1.01	Caja		73,06	
	4.1.01	Ventas			65,23
	2.1.2.04	IVA en ventas			7,83
		P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002520			
		Suma y Pasan		170.918,44	170.918,44

CRÉDITOS COMISA
LIBRO DIARIO
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

FOLIO Nro. 009

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		Vienen ...		170.918,44	170.918,44
22/08/2014		69			
	1.1.1.02	Bancos		200,00	
	1.1.1.01	Caja			200,00
		P/r depósito en la cuenta corriente			
23/08/2014		70			
	2.1.1.01	Cuentas por pagar		252,20	
	1.1.1.02	Bancos			252,20
		P/r pago de cuota de la factura N° 065-001-000026677			
23/08/2013		71			
	5.2.1.13	Combustible		15,18	
	1.1.4.04	IVA en compras		1,82	
	1.1.1.01	Caja			17,00
		P/r compra de combustible factura N° 001-002-0000368642			
24/08/2014		72			
	1.1.1.01	Caja		40,00	
	1.1.2.01	Cientes		656,00	
	4.1.01	Ventas			582,59
	4.1.05	Intereses ganados			43,50
	2.1.2.04	IVA en ventas			69,91
		P/r venta de mercadería según factura n° 001-001-000002522			
24/08/2014		73			
	2.1.1.01	Cuentas por pagar		330,31	
	1.1.1.02	Bancos			330,31
		P/r pago de la primera cuota de la factura N° 065-001-00026684			
24/08/2014		74			
	1.1.1.01	Caja		100,00	
	1.1.2.01	Cientes			100,00
		P/r pago del cliente Sr Alejandro Zavala			
25/08/2014		75			
	1.1.1.01	Caja		63,72	
	4.1.01	Ventas			56,89
	2.1.2.04	IVA en ventas			6,83
		P/r venta de mercadería según factura n° 001-001-000002523			
25/08/2013		76			
	5.2.1.13	Combustible		22,32	
	1.1.4.04	IVA en compras		2,68	
	1.1.1.01	Caja			25,00
		P/r compra de combustible factura N° 001-002-0000563891			
25/08/2014		77			
	1.1.1.02	Bancos		130,00	
	1.1.2.01	Cientes			130,00
		P/r pago del Cliente Sra. Cahua Lidia			
28/08/2014		78			
	1.1.1.01	Caja		50,66	
	4.1.01	Ventas			45,23
	2.1.2.04	IVA en ventas			5,43
		P/r venta de mercadería según factura n° 001-001-000002525			
		Suma y Pasan		172.783,32	172.783,32

CRÉDITOS COMISA
LIBRO DIARIO
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

FOLIO Nro. 010

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		Vienen ...		172.783,32	172.783,32
28/08/2014		79			
	2.1.2.01	Retención Fuente por Pagar 1%		31,94	
	1.1.1.02	Bancos			31,94
		P/r pago de retenciones			
29/08/2014		80			
	1.1.1.02	Bancos		200,00	
	1.1.1.01	Caja			200,00
		P/r depósito en la cuenta corriente			
29/08/2014		81			
	2.1.1.01	Cuentas por pagar		84,89	
	1.1.1.02	Bancos			84,89
		P/r pago de la factura N° 065-002-000001041			
30/08/2014		82			
	1.1.2.01	Clientes		550,00	
	4.1.01	Ventas			491,07
	2.1.2.04	IVA en ventas			58,93
		P/r venta de mercadería según factura n° 001-001-000002526			
30/08/2014		83			
	2.1.1.01	Cuentas por pagar		135,87	
	1.1.1.02	Bancos			135,87
		P/r pago de una cuota de la factura N° 065-001-000026789			
31/08/2013		84			
	5.2.1.01	Sueldos		643,24	
	5.2.1.02	Aporte Patronal		155,43	
	5.2.1.03	Fondos de Reserva		53,60	
	1.1.1.02	Bancos			636,70
	2.1.3.01	IESS por pagar			215,57
	2.1.3.01.01	Aporte Patronal	155,43		
	2.1.3.01.02	Aporte Personal	60,14		
		P/r Sueldos del mes de agosto			
31/08/2013		85			
	5.2.1.04	Beneficios sociales		265,91	
	5.2.1.04.01	Décima tercera remuneración	106,60		
	5.2.1.04.02	Décima cuarta remuneración	106,00		
	5.2.1.04.03	Vacaciones	53,30		
	2.1.3.02	Obligaciones Sociales por Pagar			265,91
	2.1.3.02.01	Décima tercera remuneración	106,60		
	2.1.3.02.02	Décima cuarta remuneración	106,00		
	2.1.3.02.03	Vacaciones	53,30		
		P/r Provisiones sociales			
31/08/2013		86			
	2.1.2.04	IVA en ventas		787,22	
	1.1.4.03	Crédito tributario			68,57
	1.1.4.04	IVA en compras			533,84
	2.1.2.05	IVA por pagar			184,81
		P/r Liquidación del IVA			
		Suma y Pasan		175.691,42	175.691,42

CRÉDITOS COMISA
LIBRO DIARIO
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

FOLIO Nro. 011

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		Vienen ...		175.691,42	175.691,42
01/09/2014		87			
	1.1.1.01	Caja		77,24	
	4.1.01	Ventas			68,96
	2.1.2.04	IVA en ventas			8,28
		P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002528			
02/09/2013		88			
	2.2.1.01	Cuentas por pagar financieras		231,66	
	5.2.1.05	Intereses pagados		37,18	
	5.2.1.06	Seguro de desgravamen		1,03	
	1.1.1.02	Bancos			269,87
		P/r Pago del préstamo bancario			
02/09/2014		89			
	1.1.1.01	Caja		81,00	
	4.1.01	Ventas			72,32
	2.1.2.04	IVA en ventas			8,68
		P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002529			
02/09/2014		90			
	1.1.1.02	Bancos		150,00	
	1.1.1.01	Caja			150,00
		P/r depósito en la cuenta corriente			
04/09/2014		91			
	1.1.1.01	Caja		34,00	
	1.1.2.01	Clientes		408,01	
	4.1.01	Ventas			369,98
	4.1.05	Intereses ganados			27,63
	2.1.2.04	IVA en ventas			44,40
		P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002530			
05/09/2013		92			
	5.1.1.01	Compras		2.905,79	
	1.1.4.04	IVA en compras		348,69	
	2.1.1.01	Cuentas por pagar			3.225,43
	2.1.2.01	Retención Fuente por Pagar 1%			29,06
		P/r compra de mercadería según factura nº s005-001-000011507			
07/09/2014		93			
	1.1.1.01	Caja		2.500,00	
	4.1.01	Ventas			2.232,14
	2.1.2.04	IVA en ventas			267,86
		P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002532			
07/09/2014		94			
	1.1.1.01	Caja		50,00	
	1.1.2.01	Clientes			50,00
		P/r pago del cliente Sr. Juan Molina			
07/09/2013		95			
	5.2.1.13	Combustible		17,86	
	1.1.4.04	IVA en compras		2,14	
	1.1.1.01	Caja			20,00
		P/r compra de combustible factura Nº 001-002-0000263891			
		Suma y Pasan		182.536,01	182.536,01

CRÉDITOS COMISA
LIBRO DIARIO
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

FOLIO Nro. 012

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		Vienen ...		182.536,01	182.536,01
07/09/2014		96			
	1.1.1.01	Caja		17,00	
	1.1.2.01	Clientes		204,00	
	4.1.01	Ventas			184,99
	4.1.05	Intereses ganados			13,81
	2.1.2.04	IVA en ventas			22,20
		P/r venta de mercadería según factura n° 001-001-000002533			
07/09/2014		97			
	1.1.1.02	Bancos		2.500,00	
	1.1.1.01	Caja			2.500,00
		P/r depósito en la cuenta corriente			
09/09/2014		98			
	1.1.1.01	Caja		73,16	
	4.1.01	Ventas			65,32
	2.1.2.04	IVA en ventas			7,84
		P/r venta de mercadería según factura n° 001-001-000002534			
09/09/2014		99			
	1.1.1.01	Caja		200,00	
	1.1.2.01	Clientes			200,00
		P/r pago del Cliente Sra. Amanda Delgado			
09/09/2014		100			
	2.1.1.01	Cuentas por pagar		196,00	
	1.1.1.01	Caja			196,00
		P/r pago de la factura 001-001- 000000023			
10/09/2014		101			
	1.1.2.01	Clientes		85,00	
	1.1.1.02	Bancos			85,00
		P/r pago de la cuota del señor Manuel Brito			
10/09/2013		102			
	5.2.1.13	Combustible		8,93	
	1.1.4.04	IVA en compras		1,07	
	1.1.1.01	Caja			10,00
		P/r compra de combustible factura N° 001-002-0000564932			
11/09/2013		103			
	5.1.1.01	Compras		761,14	
	1.1.4.04	IVA en compras		91,34	
	5.1.1.02	(-) Descuento en compras			94,97
	2.1.1.01	Cuentas por pagar			749,90
	2.1.2.01	Retención Fuente por Pagar 1%			7,61
		P/r compra de mercadería según factura n° 065-001-0027147			
11/09/2014		104			
	1.1.1.01	Caja		44,44	
	4.1.01	Ventas			39,68
	2.1.2.04	IVA en ventas			4,76
		P/r venta de mercadería según factura n° 001-001-000002535			
		Suma y Pasan		186.718,09	186.718,09

CRÉDITOS COMISA
LIBRO DIARIO
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

FOLIO Nro. 013

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		Vienen ...		186.718,09	186.718,09
12/09/2014		105			
	1.1.1.02	Bancos		250,00	
	1.1.1.01	Caja			250,00
		P/r depósito en la cuenta corriente			
13/09/2014		106			
	1.1.1.01	Caja		77,54	
	4.1.01	Ventas			69,23
	2.1.2.04	IVA en ventas			8,31
		P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002537			
15/09/2014		107			
	1.1.1.02	Bancos		50,00	
	1.1.2.01	Cientes			50,00
		P/r pago Cliente Sr. Vicente Moreira			
15/09/2013		108			
	2.1.3.01	IESS por pagar		215,57	
	2.1.3.01.01	Aporte Patronal	155,43		
	2.1.3.01.02	Aporte Personal	60,14		
	1.1.1.02	Bancos			215,57
		P/r pago al IESS del mes de agosto			
16/09/2014		109			
	1.1.1.01	Caja		77,78	
	4.1.01	Ventas			69,45
	2.1.2.04	IVA en ventas			8,33
		P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002539			
16/09/2014		110			
	1.1.1.02	Bancos		90,00	
	1.1.1.01	Caja			90,00
		P/r depósito en la cuenta corriente			
18/09/2013		111			
	5.1.1.01	Compras		1.731,11	
	1.1.4.04	IVA en compras		207,73	
	5.1.1.04	Transporte en compras		15,00	
	5.2.1.05	Intereses pagados		113,04	
	2.1.1.01	Cuentas por pagar			2.049,57
	2.1.2.01	Retención Fuente por Pagar 1%			17,31
		P/r compra de mercadería según factura nº 006-003-000084049			
18/09/2013		112			
	5.2.1.14	Mantenimiento de Vehículo		62,50	
	1.1.4.04	IVA en compras		7,50	
	1.1.1.01	Caja			68,75
	2.1.2.02	Retención Fuente por Pagar 2%			1,25
		P/r reparación del vehículo de la empresa			
20/09/2014		113			
	1.1.1.01	Caja		1.800,00	
	4.1.01	Ventas			1.607,14
	2.1.2.04	IVA en ventas			192,86
		P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002541			
		Suma y Pasan		191.415,86	191.415,86

CRÉDITOS COMISA
LIBRO DIARIO
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

FOLIO Nro. 014

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		Vienen ...		191.415,86	191.415,86
21/09/2014		114			
	1.1.1.02	Bancos		1.700,00	
	1.1.1.01	Caja			1.700,00
		P/r depósito en la cuenta corriente			
22/09/2014		115			
	2.1.1.01	Cuentas por pagar		367,11	
	1.1.1.02	Bancos			367,11
		P/r pago de la factura N° 065-002-000001071			
25/09/2013		116			
	5.2.1.13	Combustible		13,39	
	1.1.4.04	IVA en compras		1,61	
	1.1.1.01	Caja			15,00
		P/r compra de combustible factura N° 001-002-0000664595			
27/09/2014		117			
	1.1.1.02	Bancos		69,00	
	1.1.2.01	Cientes			69,00
		P/r pago del cliente Sr. Vicente Codolo			
28/09/2014		118			
	2.1.2.05	IVA por pagar		184,81	
	2.1.2.01	Retención Fuente por Pagar 1%		43,71	
	1.1.1.02	Bancos			228,52
		P/r pago de retenciones e IVA			
30/09/2014		119			
	1.1.1.01	Caja		51,16	
	4.1.01	Ventas			45,68
	2.1.2.04	IVA en ventas			5,48
		P/r venta de mercadería según factura n° 001-001-000002542			
31/09/2013		120			
	5.2.1.01	Sueldos		643,24	
	5.2.1.02	Aporte Patronal		155,43	
	5.2.1.03	Fondos de Reserva		53,60	
	1.1.1.02	Bancos			636,70
	2.1.3.01	IESS por pagar			215,57
	2.1.3.01.01	Aporte Patronal	155,43		
	2.1.3.01.02	Aporte Personal	60,14		
		P/r Sueldos del mes de septiembre			
31/09/2013		121			
	5.2.1.04	Beneficios sociales		265,91	
	5.2.1.04.01	Décima tercera remuneración	106,60		
	5.2.1.04.02	Décima cuarta remuneración	106,00		
	5.2.1.04.03	Vacaciones	53,30		
	2.1.3.02	Obligaciones Sociales por Pagar			265,91
	2.1.3.02.01	Décima tercera remuneración	106,60		
	2.1.3.02.02	Décima cuarta remuneración	106,00		
	2.1.3.02.03	Vacaciones	53,30		
		P/r Provisiones sociales			
31/09/2013		122			
	2.1.2.04	IVA en ventas		578,99	
	1.1.4.03	Crédito tributario		81,10	
	1.1.4.04	IVA en compras			660,09
		P/r liquidación del impuesto e IVA			
		Suma y Pasan		195.624,91	195.624,91

CRÉDITOS COMISA
LIBRO DIARIO
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

FOLIO Nro. 015

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		Vienen ...		195.624,91	195.624,91
31/09/2013		123			
	5.2.1.07	Depreciación Muebles y Enseres		15,79	
	1.2.1.02	(-) Depreciación Acumulada Muebles y Enseres			15,79
		P/r depreciación de muebles y enseres			
31/09/2013		124			
	5.2.1.08	Depreciación Equipos de Computación		56,38	
	1.2.1.04	(-) Depreciación Acumulada Equipos de Computación			56,38
		P/r depreciación de equipos de computación			
31/09/2013		125			
	5.2.1.09	Depreciación Vehículo		253,94	
	1.2.1.06	(-) Depreciación Acumulada Vehículo			253,94
		P/r Depreciación de vehículo			
31/09/2013		126			
	5.2.1.10	Provisión Cuentas Incobrables		85,69	
	1.1.2.02	(-) Provisión Cuentas Incobrables			85,69
		P/r el 1% de provisión de cuentas incobrables			
31/09/2013		127			
	5.2.1.11	Consumo Suministros de Oficina		6,23	
	5.2.1.12	Consumo Suministros de Aseo		7,13	
	1.1.5.01	Suministros de Oficina			6,23
	1.1.5.02	Suministros de Aseo			7,13
		P/r Consumo de suministros de aseo y limpieza			
31/09/2013		128			
	5.1.1.02	(-) Descuento en compras		659,90	
	5.1.1.01	Compras			659,90
		P/ determinar compras netas			
31/09/2013		129			
	5.1.1.01	Compras		15,00	
	5.1.1.04	Transporte en compras			15,00
		P/ determinar las compras netas y eliminar el transporte en compras			
31/09/2013		130			
	5.1.1.05	Costo de ventas		122.854,91	
	1.1.3.01	Inventario de Mercadería			110.537,00
	5.1.1.01	Compras			12.317,91
		P/ determinar la mercadería disponible para la venta			
31/09/2013		131			
	1.1.3.01	Inventario de Mercadería (final)		114.346,13	
	5.1.1.05	Costo de ventas			114.346,13
		P/r el valor del inventario final y el costo de ventas			
31/09/2013		132			
	4.1.01	Ventas		14.686,45	
	4.1.04	Utilidad bruta en ventas			6.177,67
	5.1.1.05	Costo de ventas			8.508,78
		P/r el costo de ventas			
		Suma y Pasan		448.612,45	448.612,45

CRÉDITOS COMISA
LIBRO DIARIO
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

FOLIO Nro. 016

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		Vienen ...		448.612,45	448.612,45
31/09/2013		133			
	4.1.04	Utilidad bruta en ventas		6.177,67	
	4.1.05	Intereses ganados		417,95	
	5.2.1.01	Sueldos			1.929,72
	5.2.1.02	Aporte Patronal			466,28
	5.2.1.03	Fondos de Reserva			160,81
	5.2.1.04	Beneficios sociales			797,72
	5.2.1.05	Intereses pagados			237,30
	5.2.1.06	Seguro de desgravamen			3,45
	5.2.1.07	Depreciación Muebles y Enseres			15,79
	5.2.1.08	Depreciación Equipos de Computación			56,38
	5.2.1.09	Depreciación Vehículo			253,94
	5.2.1.10	Provisión Cuentas Incobrables			85,69
	5.2.1.11	Consumo Suministros de Oficina			6,23
	5.2.1.12	Consumo Suministros de Aseo			7,13
	5.2.1.13	Combustible			163,39
	5.2.1.14	Mantenimiento de Vehículo			62,50
	3.2.01	Ganancia neta del ejercicio			2.349,29
		P/r cierre de las cuentas de ingresos y gastos			
		Suma y Pasan		455.208,07	455.208,07

CRÉDITOS COMISA
MAYOR GENERAL
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CUENTA: Caja

CODIGO: 1.1.1.01

FECHA	DETALLE	Nº FOLIO/ASIT.		SUMAS		SALDO
				DEBE	HABER	
01/07/2014	P/r Estado de situación inicial	1	1	260,05		260,05
05/07/2013	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002488	1	3	280,00		540,05
06/07/2013	P/r pago de cuota de la señora Blanca Ramirez	1	4	50,00		590,05
06/07/2013	P/r venta de mercadería	1	5	172,09		762,14
07/07/2013	P/r depósito en la cuenta corriente	1	6		450,00	312,14
08/07/2013	P/r compra de combustible factura N° 001-002-00256982	1	7		16,00	296,14
08/07/2013	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002491	2	8	314,37		610,51
09/07/2013	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002492	2	9	62,72		673,23
11/07/2014	P/r depósito en la cuenta corriente	2	12		480,00	193,23
13/07/2013	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002494	2	13	25,00		218,23
15/07/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-002-000062495	2	16	181,91		400,14
17/07/2013	P/r depósito en la cuenta corriente	3	19		200,00	200,14
18/07/2013	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002498	3	20	162,66		362,80
22/07/2013	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002499	3	21	166,47		529,26
24/07/2013	P/r compra de combustible factura N° 001-002-0000956673	3	24		20,00	509,26
26/07/2013	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002500	4	26	63,72		572,98
26/07/2013	P/r depósito en la cuenta corriente	4	27		500,00	72,98
01/08/2013	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002501	5	35	2.000,00		2.072,98
02/08/2013	P/r compra de combustible factura N° 001-002-000257896	5	37		10,00	2.062,98
02/08/2013	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002503	5	38	73,53		2.136,50
03/08/2013	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002504	6	43	95,91		2.232,41
02/08/2013	P/r depósito en la cuenta corriente de la empresa	6	39		2.000,00	232,41
04/08/2013	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002506	6	45	93,73		326,14
04/08/2013	P/r compra de combustible factura N° 001-002-0000367268	6	47		15,00	311,14
06/08/2013	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002507	6	48	83,51		394,65
06/08/2013	P/r depósito en la cuenta corriente	6	49		300,00	94,65
	Suman			4.085,65	3.991,00	

CRÉDITOS COMISA
MAYOR GENERAL
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CUENTA: Caja

CODIGO: 1.1.1.01

FECHA	DETALLE	Nº FOLIO/ASIT.		SUMAS		SALDO
				DEBE	HABER	
	Viene...			4.085,65	3.991,00	
07/08/2013	P/r venta de mercadería	6	50	73,20		167,85
08/08/2013	P/r venta de mercadería	7	51	163,11		330,96
09/08/2013	P/r compra de combustible factura N° 001-002-00258758	7	54		20,00	310,96
09/08/2014	P/r venta de mercadería según factura n° 001-001-000002511	7	55	77,67		388,63
09/08/2014	P/r depósito en la cuenta corriente	7	56		300,00	88,63
10/08/2014	P/r venta de mercadería	7	57	290,00		378,63
11/08/2014	P/r venta de mercadería según factura n° 001-001-000002514	7	59	185,88		564,51
12/08/2014	P/r venta de mercadería según factura n° 001-001-000002517	8	61	200,00		764,51
12/08/2014	P/r venta de mercadería	8	62	56,00		820,51
13/08/2014	P/r depósito en la cuenta corriente	8	63		800,00	20,51
14/08/2014	P/r venta de mercadería	8	64	77,71		98,21
14/08/2014	P/r pago de cliente Sr. Víctor Posligua	8	65	70,00		168,21
18/08/2014	P/r venta de mercadería según factura n° 001-001-000002520	8	68	73,06		241,27
22/08/2014	P/r depósito en la cuenta corriente	9	69		200,00	41,27
23/08/2013	P/r compra de combustible factura N° 001-002-0000368642	9	71		17,00	24,27
24/08/2014	P/r venta de mercadería según factura n° 001-001-000002522	9	72	40,00		64,27
24/08/2014	P/r pago del cliente Sr Alejandro Zavala	9	74	100,00		164,27
25/08/2014	P/r venta de mercadería según factura n° 001-001-000002523	9	75	63,72		227,99
25/08/2013	P/r compra de combustible factura N° 001-002-0000563891	9	76		25,00	202,99
28/08/2014	P/r venta de mercadería según factura n° 001-001-000002525	9	78	50,66		253,65
29/08/2014	P/r depósito en la cuenta corriente	10	80		200,00	53,65
01/09/2014	P/r venta de mercadería según factura n° 001-001-000002526	11	87	77,24		130,88
02/09/2014	P/r venta de mercadería según factura n° 001-001-000002527	11	89	81,00		211,88
02/09/2014	P/r depósito en la cuenta corriente	11	90		150,00	61,88
04/09/2014	P/r venta de mercadería según factura n° 001-001-000002530	11	91	34,00		95,88
07/09/2014	P/r venta de mercadería según factura n° 001-001-000002531	11	93	2.500,00		2.595,88
07/09/2014	P/r pago del cliente Sr. Juan Molina	11	94	50,00		2.645,88
07/09/2013	P/r compra de combustible factura N° 001-002-0000263891	11	95		20,00	2.625,88
07/09/2014	P/r venta de mercadería según factura n° 001-001-000002533	12	96	17,00		2.642,88
07/09/2014	P/r depósito en la cuenta corriente	12	97		2.500,00	142,88
09/09/2014	P/r venta de mercadería según factura n° 001-001-000002534	12	98	73,16		216,03
	Suman			8.439,03	8.223,00	

CRÉDITOS COMISA
MAYOR GENERAL
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CUENTA: Caja **CODIGO:** 1.1.1.01

FECHA	DETALLE	Nº FOLIO/ASIT.		SUMAS		SALDO
				DEBE	HABER	
	Viene...			8.439,03	8.223,00	
09/09/2014	P/r pago del Cliente Sra. Amanda Delgado	12	99	200,00		416,03
09/09/2014	P/r pago de la factura 001-001-00000023	12	100		196,00	220,03
10/09/2013	P/r compra de combustible factura N° 001-002-0000564932	12	102		10,00	210,03
11/09/2014	P/r venta de mercadería según factura n° 001-	12	104	44,44		254,48
12/09/2014	P/r depósito en la cuenta corriente	13	105		250,00	4,48
13/09/2014	P/r venta de mercadería según factura n° 001-001-000002537	13	106	77,54		82,01
16/09/2014	P/r venta de mercadería según factura n° 001-001-000002539	13	109	77,78		159,80
16/09/2014	P/r depósito en la cuenta corriente	13	110		90,00	69,80
18/09/2013	P/r reparación del vehículo de la empresa	13	112		68,75	1,05
20/09/2014	P/r venta de mercadería según factura n° 001-001-000002541	13	113	1.800,00		1.801,04
21/09/2014	P/r depósito en la cuenta corriente	14	114		1.700,00	101,04
25/09/2013	P/r compra de combustible factura N° 001-002-0000664595	14	116		15,00	86,04
30/09/2014	P/r venta de mercadería según factura n° 001-001-000002542	14	119	51,16		137,21
	Total			10.689,96	10.552,75	137,21

CRÉDITOS COMISA
MAYOR GENERAL
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CUENTA: Bancos **CODIGO:** 1.1.1.02

FECHA	DETALLE	Nº FOLIO/ASIT.		SUMAS		SALDO
				DEBE	HABER	
01/07/2014	P/r Estado de situación inicial	1	1	10.520,22		10.520,22
02/07/2013	P/r Pago del préstamo bancario	1	2		269,88	10.250,34
07/07/2013	P/r depósito en la cuenta corriente	1	6	450,00		10.700,34
09/07/2013	P/r pago de cliente señor Edison Brito	2	10	43,00		10.743,34
11/07/2014	P/r depósito en la cuenta corriente	2	12	480,00		11.223,34
14/07/2013	P/r pago del cliente Sr. José Salazar	2	14	55,00		11.278,34
14/07/2013	P/r compra de combustible factura N° 001-002-0000062495	2	15		15,00	11.263,34
15/07/2013	P/r pago al IESS del mes de julio	3	17		215,57	11.047,77
17/07/2013	P/r depósito en la cuenta corriente	3	19	200,00		11.247,77
23/07/2013	P/r pago de cliente Sr. Manuel Brito	3	23	45,00		11.292,77
26/07/2013	P/r depósito en la cuenta corriente	4	27	500,00		11.792,77
28/07/2013	P/r pago de retenciones de junio				197,56	-124,58
30/07/2013	P/r pago del cliente Sr. Ruben Barrios	4	30	63,00		11.855,77
31/07/2013	P/r Sueldos del mes de julio	4	32		636,70	11.219,07
01/08/2013	P/r Pago del préstamo bancario	5	36		269,88	10.949,19
02/08/2013	P/r depósito en la cuenta corriente de la empr	5	39	2.000,00		12.949,19
03/08/2013	P/r pago Cliente Sr. Alejandro Sabala	5	41	75,00		13.024,19
03/08/2013	P/r pago Cliente Sra. Blanca Ramirez	6	44	45,00		13.069,19
04/08/2013	P/r pago de clientes Sr. Edison Brito	6	46	50,00		13.119,19
06/08/2013	P/r depósito en la cuenta corriente	6	49	300,00		13.419,19
09/08/2013	P/r pago de clientes Jose Balcazar	7	53	100,00		13.519,19
09/08/2014	P/r depósito en la cuenta corriente	7	56	300,00		13.819,19
	Suman			15.226,22	1.604,59	

CRÉDITOS COMISA
MAYOR GENERAL
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CUENTA: Bancos

CODIGO: 1.1.1.02

FECHA	DETALLE	Nº FOLIO/ASIT.		SUMAS		SALDO
				DEBE	HABER	
	Viene...			15.226,22	1.604,59	
10/08/2014	P/r pago de clientes Sr. Manuel Brito	7	58	60,00		13.879,19
11/08/2014	P/r pago de clientes Sra. Amada Delgada	8	60	150,00		14.029,19
13/08/2014	P/r depósito en la cuenta corriente	8	64	800,00		14.829,19
15/08/2013	P/r pago al IESS del mes de agosto	8	67		215,57	14.613,62
22/08/2014	P/r depósito en la cuenta corriente	9	69	200,00		14.813,62
23/08/2014	P/r pago de cuota de la factura N° 065-001-000026677	9	70		252,20	14.561,42
24/08/2014	P/r pago de la primera cuota de la factura N° 065-001-00026684	9	73		330,31	14.231,11
25/08/2014	P/r pago del Cliente Sra. Cahua Lidia	9	77	130,00		14.361,11
28/08/2014	P/r pago de retenciones	10	79		31,94	14.329,17
29/08/2014	P/r depósito en la cuenta corriente	10	80	200,00		14.529,17
29/08/2014	P/r pago de la factura N° 065-002-000001041	10	81		84,89	14.444,28
30/08/2014	P/r pago de una cuota de la factura N° 065-001-000026789	10	83		135,87	14.308,41
31/08/2013	P/r Sueldos del mes de agosto	10	84		636,70	13.671,71
02/09/2013	P/r Pago del préstamo bancario	11	88		269,87	13.401,84
02/09/2014	P/r depósito en la cuenta corriente	11	90	150,00		13.551,84
07/09/2014	P/r depósito en la cuenta corriente	12	97	2.500,00		16.051,84
10/09/2014	P/r pago de la cuota del señor Manuel Brito	12	101		85,00	15.966,84
12/09/2014	P/r depósito en la cuenta corriente	13	105	250,00		16.216,84
15/09/2014	P/r pago Cliente Sr. Vicente Moreira	13	107	50,00		16.266,84
15/09/2013	P/r pago al IESS del mes de agosto	13	108		215,57	16.051,27
16/09/2014	P/r depósito en la cuenta corriente	13	110	90,00		16.141,27
21/09/2014	P/r depósito en la cuenta corriente	14	114	1.700,00		17.841,27
22/09/2014	P/r pago de la factura N° 065-002-000001071	14	115		367,11	17.474,16
27/09/2014	P/r pago del cliente Sr. Vicente Codolo	14	117	69,00		17.543,16
28/09/2014	P/r pago de retenciones e IVA	14	118		228,52	17.314,64
31/09/2013	P/r Sueldos del mes de septiembre	14	120		636,70	16.677,94
	Total			21.575,22	5.094,84	16.480,38

CRÉDITOS COMISA
MAYOR GENERAL
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CUENTA: Clientes

CODIGO: 1.1.2.01

FECHA	DETALLE	Nº FOLIO/ASIT.		SUMAS		SALDO
				DEBE	HABER	
01/07/2014	P/r Estado de situación inicial	1	1	2.982,32		2.982,32
06/07/2013	P/r pago de cuota de la señora Blanca Ramirez	1	4		50,00	2.932,32
09/07/2013	P/r pago de cliente señor Edison Brito	2	10		43,00	2.889,32
10/07/2014	P/r venta de mercadería según factura n° 001-001-000002493	2	11	1.660,60		4.549,92
13/07/2013	P/r venta de mercadería según factura n° 001-001-000002494	2	13	315,76		4.865,68
14/07/2013	P/r pago del cliente Sr. José Salazar	2	14		55,00	4.810,68
16/07/2013	P/r venta de mercadería según factura n° 001-001-000002497	3	18	442,40		5.253,08
23/07/2013	P/r pago de cliente Sr. Manuel Brito	3	23		45,00	5.208,08
30/07/2013	P/r pago del cliente Sr. Ruben Barrios	4	30		63,00	5.145,08
03/08/2013	P/r pago Cliente Sr. Alejandro Sabala	5	41		75,00	5.070,08
03/08/2013	P/r pago Cliente Sra. Blanca Ramirez	11	44		45,00	5.025,08
	Suman			5.401,08	376,00	

CRÉDITOS COMISA
MAYOR GENERAL
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CUENTA: **Cientes**

CODIGO: **1.1.2.01**

FECHA	DETALLE	Nº FOLIO/ASIT.		SUMAS		SALDO
				DEBE	HABER	
	Viene...			5.401,08	376,00	
04/08/2013	P/r pago de clientes Sr. Edison Brito	6	46		50,00	4.975,08
09/08/2013	P/r pago de clientes Jose Balcazar	7	53		100,00	4.875,08
10/08/2014	P/r pago de clientes Sr. Manuel Brito	7	58		60,00	4.815,08
11/08/2014	P/r pago de clientes Sra. Amada Delgada	18	60		150,00	4.665,08
12/08/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002517	8	61	1.998,11		6.663,19
12/08/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002518	8	62	671,99		7.335,18
14/08/2014	P/r pago de cliente Sr. Víctor Posligua	8	65		70,00	7.265,18
24/08/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002522	9	72	656,00		7.921,18
24/08/2014	P/r pago del cliente Sr Alejandro Zavala	9	74		100,00	7.821,18
25/08/2014	P/r pago del Cliente Sra. Cahua Lidia	9	77		130,00	7.691,18
30/08/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002526	10	82	550,00		8.241,18
04/09/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002530	11	91	408,01		8.649,19
07/09/2014	P/r pago del cliente Sr. Juan Molina	11	94		50,00	8.599,19
07/09/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002533	12	96	204,00		8.803,19
09/09/2014	P/r pago del Cliente Sra. Amanda Delgado	12	99		200,00	8.603,19
10/09/2014	P/r pago de la cuota del señor Manuel Brito	12	101	85,00		8.688,19
15/09/2014	P/r pago Cliente Sr. Vicente Moreira	13	107		50,00	8.638,19
27/09/2014	P/r pago del cliente Sr. Vicente Codolo	14	117		69,00	8.707,19
	Total			9.974,19	1.405,00	8.569,19

CRÉDITOS COMISA
MAYOR GENERAL
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CUENTA: **(-) Provisión Cuentas Incobrables**

CODIGO: **1.1.2.02**

FECHA	DETALLE	Nº FOLIO/ASIT.		SUMAS		SALDO
				DEBE	HABER	
31/09/2013	P/r el 1% de provisión de cuentas incobrables	15	126		85,69	85,69
	Total				85,69	85,69

CRÉDITOS COMISA
MAYOR GENERAL
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CUENTA: **Inventario de Mercadería**

CODIGO: **1.1.3.01**

FECHA	DETALLE	Nº FOLIO/ASIT.		SUMAS		SALDO
				DEBE	HABER	
01/07/2014	P/r Estado de situación inicial	1	1	110.537,00		110.537,00
	Suman			110.537,00		
31/09/2013	P/ determinar la mercadería disponible para la venta	15	130		110.537,00	0,00
31/09/2013	P/r el valor del inventario final y el costo de ventas	15	131	114.346,13		114.346,13
	Total			114.346,13	110.537,00	3.809,13

CRÉDITOS COMISA
MAYOR GENERAL
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CUENTA: Anticipo Retención en la fuente del Imp. Renta 1% **CODIGO:** 1.1.4.01

FECHA	DETALLE	Nº FOLIO/ASIT.		SUMAS		SALDO
				DEBE	HABER	
01/07/2014	P/r Estado de situación inicial	1	1	123,56		123,56
	Total			123,56		123,56

CRÉDITOS COMISA
MAYOR GENERAL
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CUENTA: Crédito tributario **CODIGO:** 1.1.4.03

FECHA	DETALLE	Nº FOLIO/ASIT.		SUMAS		SALDO
				DEBE	HABER	
01/07/2014	P/r Estado de situación inicial	1	1	76,00		76,00
31/07/2013	P/r liquidación del IVA	5	34		7,43	68,57
31/08/2013	P/r Liquidación del IVA	10	86		68,57	0,00
31/09/2013	P/r liquidación del impuesto e IVA	14	122	81,10		81,10
	Total			157,10	76,00	81,10

CRÉDITOS COMISA
MAYOR GENERAL
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CUENTA: IVA en compras **CODIGO:** 1.1.4.04

FECHA	DETALLE	Nº FOLIO/ASIT.		SUMAS		SALDO
				DEBE	HABER	
08/07/2013	P/r compra de combustible factura N° 001-002-00256982	1	7	1,71		1,71
14/07/2013	P/r compra de combustible factura N° 001-002-0000062495	2	15	1,61		3,32
23/07/2013	P/r compra de mercadería según factura n° 065-001-000026677	3	22	172,00		175,32
24/07/2013	P/r compra de combustible factura N° 001-002-0000956673	3	24	2,14		177,47
24/07/2013	P/r compra de mercadería según factura n° 065-001-000026684	3	25	109,52		286,99
29/07/2013	P/r compra de mercadería según factura n° 065-002-000001041	4	29	56,68		343,67
31/07/2013	P/r compra de mercadería según factura n° 065-001-000026748	4	31	45,07		388,74
01/08/2013	P/r liquidación del IVA	5	34		388,74	0,00
02/08/2013	P/r compra de combustible factura N° 001-002-000257896	5	37	1,07		1,07
02/08/2013	P/r compra de mercadería según factura n° 065-002-0001071	5	40	196,66		197,73
03/08/2013	P/r compra de mercadería según factura n° 001-001-000000023	6	42	139,29		337,02
04/08/2013	P/r compra de combustible factura N° 001-002-0000367268	6	47	1,61		338,63
09/08/2013	P/r compra de mercadería según factura n° 001-004-000003495	7	52	105,00		443,63
09/08/2013	P/r compra de combustible factura N° 001-002-00258758	7	54	2,14		445,77
14/08/2013	P/r compra de mercadería según factura n° 001-001-000000029	8	66	83,57		529,34
	Suman			918,08	388,74	

CRÉDITOS COMISA
MAYOR GENERAL
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CUENTA: IVA en compras **CODIGO: 1.1.4.04**

FECHA	DETALLE	Nº FOLIO/ASIT.		SUMAS		SALDO
				DEBE	HABER	
	Viene...			918,08	388,74	
23/08/2013	P/r compra de combustible factura N° 001-002-0000368642	9	71	1,82		531,16
25/08/2013	P/r compra de combustible factura N° 001-002-0000563891	9	76	2,68		533,84
31/08/2013	P/r Liquidación del IVA	10	86		533,84	0,00
05/09/2013	P/r compra de mercadería según factura n° s005-001-000011507	11	92	348,69		348,69
07/09/2013	P/r compra de combustible factura N° 001-002-0000263891	11	95	2,14		350,84
10/09/2013	P/r compra de combustible factura N° 001-002-0000564932	12	102	1,07		351,91
11/09/2013	P/r compra de mercadería según factura n° 065-001-0027147	12	103	91,34		443,25
18/09/2013	P/r compra de mercadería según factura n° 006-003-000084049	13	111	207,73		650,98
18/09/2013	P/r reparación del vehículo de la empresa	13	112	7,50		658,48
25/09/2013	P/r compra de combustible factura N° 001-002-0000664595	14	116	1,61		660,09
31/09/2013	P/r liquidación del impuesto e IVA	14	122		660,09	0,00
	Total			1.582,67	1.582,67	

CRÉDITOS COMISA
MAYOR GENERAL
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CUENTA: Suministros de Oficina **CODIGO: 1.1.5.01**

FECHA	DETALLE	Nº FOLIO/ASIT.		SUMAS		SALDO
				DEBE	HABER	
01/07/2014	P/r Estado de situación inicial	1	1	41,50		41,50
31/09/2013	P/r Consumo de suministros de aseo y limpieza	15	127		6,23	35,28
	Total			41,50	6,23	35,28

CRÉDITOS COMISA
MAYOR GENERAL
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CUENTA: Suministros de Aseo **CODIGO: 1.1.5.02**

FECHA	DETALLE	Nº FOLIO/ASIT.		SUMAS		SALDO
				DEBE	HABER	
01/07/2014	P/r Estado de situación inicial	1	1	47,50		47,50
31/09/2013	P/r Consumo de suministros de aseo y limpieza	15	127		7,13	40,38
	Total			47,50	7,13	40,38

CRÉDITOS COMISA
MAYOR GENERAL
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CUENTA: Muebles y Enseres **CODIGO: 1.2.1.01**

FECHA	DETALLE	Nº FOLIO/ASIT.		SUMAS		SALDO
				DEBE	HABER	
01/07/2014	P/r Estado de situación inicial	1	1	1.895,00		1.895,00
	Total			1.895,00		1.895,00

CRÉDITOS COMISA
MAYOR GENERAL
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CUENTA: (-) Depreciación Acumulada Muebles y Enseres **CODIGO:** 1.2.1.02

FECHA	DETALLE	Nº FOLIO/ASIT.		SUMAS		SALDO
				DEBE	HABER	
31/09/2013	P/r depreciación de muebles y enseres	15	123		15,79	
	Total				15,79	

CRÉDITOS COMISA
MAYOR GENERAL
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CUENTA: Equipos de Computación **CODIGO:** 1.2.1.03

FECHA	DETALLE	Nº FOLIO/ASIT.		SUMAS		SALDO
				DEBE	HABER	
01/07/2014	P/r Estado de situación inicial	1	1	2.050,00		2.050,00
	Total			2.050,00		2.050,00

CRÉDITOS COMISA
MAYOR GENERAL
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CUENTA: (-) Depreciación Acumulada Equipos de Computación **CODIGO:** 1.2.1.04

FECHA	DETALLE	Nº FOLIO/ASIT.		SUMAS		SALDO
				DEBE	HABER	
31/09/2013	P/r depreciación de equipos de computación	15	124		56,38	56,38
	Total				56,38	56,38

CRÉDITOS COMISA
MAYOR GENERAL
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CUENTA: Vehículo **CODIGO:** 1.2.1.05

FECHA	DETALLE	Nº FOLIO/ASIT.		SUMAS		SALDO
				DEBE	HABER	
01/07/2014	P/r Estado de situación inicial	1	1	15.236,65		15.236,65
	Total			15.236,65		15.236,65

CRÉDITOS COMISA
MAYOR GENERAL
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CUENTA: (-) Depreciación Acumulada Vehículo **CODIGO:** 1.2.1.06

FECHA	DETALLE	Nº FOLIO/ASIT.		SUMAS		SALDO
				DEBE	HABER	
31/09/2013	P/r Depreciación de vehículo	15	124		253,94	253,94
	Total				253,94	253,94

CRÉDITOS COMISA
MAYOR GENERAL
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CUENTA: Cuentas por pagar		CODIGO: 2.1.1.01				
FECHA	DETALLE	Nº FOLIO/ASIT.		SUMAS		SALDO
				DEBE	HABER	
01/07/2014	P/r Estado de situación inicial	1	1		24.907,45	24.907,45
23/07/2013	P/r compra de mercadería según factura n° 065-001-000026677	3	22		1.489,71	26.397,16
24/07/2013	P/r compra de mercadería según factura n° 065-001-000026684	3	25		883,27	27.280,43
29/07/2013	P/r compra de mercadería según factura n° 065-002-000001041	4	29		451,99	27.732,42
31/07/2013	P/r compra de mercadería según factura n° 065-001-000026748	4	31		357,41	28.089,83
02/08/2013	P/r compra de mercadería según factura n° 065-002-0001071	5	40		1.617,13	29.706,96
03/08/2013	P/r compra de mercadería según factura n° 001-001-000000023	6	42		1.288,39	30.995,35
09/08/2013	P/r compra de mercadería según factura n° 001-004-000003495	7	52		971,25	31.966,60
14/08/2013	P/r compra de mercadería según factura n° 001-001-000000029	8	66		773,03	32.739,62
23/08/2014	P/r pago de cuota de la factura N° 065-001-000026677	9	70	252,20		32.487,42
24/08/2014	P/r pago de la primera cuota de la factura N° 065-001-00026684	9	73	330,31		32.157,11
29/08/2014	P/r pago de la factura N° 065-002-000001041	10	81	84,89		32.072,22
30/08/2014	P/r pago de una cuota de la factura N° 065-001-000026789	10	83	135,87		31.936,35
05/09/2013	P/r compra de mercadería según factura n° s005-001-000011507	11	92		3.225,43	35.161,78
09/09/2014	P/r pago de la factura 001-001-000000023	12	100	196,00		34.965,78
11/09/2013	P/r compra de mercadería según factura n° 065-001-0027147	12	103		749,90	35.715,68
18/09/2013	P/r compra de mercadería según factura n° 006-003-000084049	13	111		2.049,57	37.765,25
22/09/2014	P/r pago de la factura N° 065-002-000001071	14	115	367,11		37.398,14
	Total			1.366,38	38.764,52	37.398,14

CRÉDITOS COMISA
MAYOR GENERAL
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CUENTA: Retención Fuente por Pagar 1%		CODIGO: 2.1.2.01				
FECHA	DETALLE	Nº FOLIO/ASIT.		SUMAS		SALDO
				DEBE	HABER	
01/07/2014	P/r Estado de situación inicial	1	1		185,20	185,20
23/07/2013	P/r compra de mercadería según factura n° 065-001-000026677	3	22		14,33	199,53
24/07/2013	P/r compra de mercadería según factura n° 065-001-000026684	4	25		9,13	208,66
	Suman y pasan				208,66	208,66

CRÉDITOS COMISA
MAYOR GENERAL
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CUENTA: Retención Fuente por Pagar 1%

CODIGO: 2.1.2.01

FECHA	DETALLE	Nº FOLIO/ASIT.		SUMAS		SALDO
				DEBE	HABER	
	Vienen			0,00	208,66	
28/07/2013	P/r pago de retenciones de junio	4	28	185,20		23,46
29/07/2013	P/r compra de mercadería según factura nº 065-002-000001041	4	29		4,72	28,18
31/07/2013	P/r compra de mercadería según factura nº 065-001-000026748	4	31		3,76	31,94
02/08/2013	P/r compra de mercadería según factura nº 065-002-0001071	5	40		16,39	48,33
03/08/2013	P/r compra de mercadería según factura nº 001-001-000000023	6	42		11,61	59,94
09/08/2013	P/r compra de mercadería según factura nº 001-004-000003495	7	52		8,75	68,69
14/08/2013	P/r compra de mercadería según factura nº 001-001-000000029	8	66		6,96	75,65
28/08/2014	P/r pago de retenciones	10	79	31,94		43,71
05/09/2013	P/r compra de mercadería según factura nº s005-001-000011507	11	92		29,06	72,77
11/09/2013	P/r compra de mercadería según factura nº 065-001-0027147	12	103		7,61	80,38
18/09/2013	P/r compra de mercadería según factura nº 006-003-000084049	13	111		17,31	97,69
30/09/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002542	14	118	43,71		53,98
	Total			260,85	314,83	53,98

CRÉDITOS COMISA
MAYOR GENERAL
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CUENTA: Retención Fuente por Pagar 2%

CODIGO: 2.1.2.02

FECHA	DETALLE	Nº FOLIO/ASIT.		SUMAS		SALDO
				DEBE	HABER	
18/09/2013	P/r reparación del vehículo de la empresa	13	112		1,25	1,25
	Total				1,25	1,25

CRÉDITOS COMISA
MAYOR GENERAL
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CUENTA: Retención IVA 30%

CODIGO: 2.1.2.03

FECHA	DETALLE	Nº FOLIO/ASIT.		SUMAS		SALDO
				DEBE	HABER	
01/07/2014	P/r Estado de situación inicial	1	1		12,36	12,36
28/07/2013	P/r pago de retenciones de junio			12,36		0,00
	Total			12,36	12,36	0,00

CRÉDITOS COMISA
MAYOR GENERAL
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CUENTA: IVA en ventas

CODIGO: 2.1.2.04

FECHA	DETALLE	Nº FOLIO/ASIT.		SUMAS		SALDO
				DEBE	HABER	
05/07/2013	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002488	1	3		30,00	30,00
06/07/2013	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002490	1	5		18,44	48,44
08/07/2013	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002491	2	8		33,68	82,12
09/07/2013	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002492	2	9		6,72	88,84
10/07/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002493	2	11		166,80	255,64
13/07/2013	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002494	2	13		34,51	290,15
15/07/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-002-000062495	2	16		19,49	309,64
16/07/2013	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002497	3	18		44,44	354,08
18/07/2013	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002498	3	20		17,43	371,50
22/07/2013	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002499	3	21		17,84	389,34
26/07/2013	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002500	4	26		6,83	396,17
31/07/2013	P/r liquidación del IVA	5	34	396,17		0,00
01/08/2013	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002502	5	35		214,29	214,29
02/08/2013	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002503	5	38		7,88	222,16
03/08/2013	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002504	6	43		10,28	232,44
04/08/2013	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002506	6	45		10,04	242,48
06/08/2013	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002507	6	48		8,95	251,43
07/08/2013	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002509	7	50		7,84	259,27
08/08/2013	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002510	7	51		17,48	276,75
09/08/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002511	7	55		8,32	285,07
10/08/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002513	7	57		31,07	316,14
11/08/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002514	7	59		19,92	336,06
12/08/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002517	8	61		220,79	556,85
12/08/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002518	8	62		73,12	629,97
14/08/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002519	8	64		8,33	638,30
18/08/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002520	8	68		7,83	646,13
	Suman			396,17	1.042,29	

CRÉDITOS COMISA
MAYOR GENERAL
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CUENTA: IVA en ventas **CODIGO: 2.1.2.04**

FECHA	DETALLE	Nº FOLIO/ASIT.		SUMAS		SALDO
				DEBE	HABER	
	Vienen ...			396,17	1.042,29	
24/08/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002522	9	72		69,91	716,04
25/08/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002523	9	75		6,83	722,86
28/08/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002525	9	78		5,43	728,29
30/08/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002526	10	82		58,93	787,22
31/08/2013	P/r Liquidación del IVA	10	86	787,22		0,00
01/09/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002528	11	87		8,28	8,28
02/09/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002529	11	89		8,68	16,95
04/09/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002530	11	91		44,40	61,35
07/09/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002532	11	93		267,86	329,21
07/09/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002533	12	96		22,20	351,41
09/09/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002534	12	98		7,84	359,25
11/09/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002535	12	104		4,76	364,01
13/09/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002537	13	106		8,31	372,31
16/09/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002539	13	109		8,33	380,65
20/09/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002541	13	113		192,86	573,51
30/09/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002542	14	119		5,48	578,99
31/09/2013	P/r liquidación del impuesto e IVA	14	122	578,99		0,00
	Total			1.762,37	1.762,37	0,00

CRÉDITOS COMISA
MAYOR GENERAL
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CUENTA: IVA por pagar **CODIGO: 2.1.2.05**

FECHA	DETALLE	Nº FOLIO/ASIT.		SUMAS		SALDO
				DEBE	HABER	
31/08/2013	P/r Liquidación del IVA	10	86		184,81	184,81
28/09/2014	P/r pago de retenciones e IVA	14	118	184,81		0,00
	Total			184,81	184,81	

CRÉDITOS COMISA
MAYOR GENERAL
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CUENTA: IESS por pagar

CODIGO: 2.1.3.01

FECHA	DETALLE	Nº FOLIO/ASIT.		SUMAS		SALDO
				DEBE	HABER	
01/07/2014	P/r Estado de situación inicial	1	1		215,57	215,57
15/07/2013	P/r pago al IESS del mes de julio	3	17	215,57		0,00
31/07/2013	P/r Sueldos del mes de julio	4	32		215,57	215,57
15/08/2013	P/r pago al IESS del mes de agosto	8	67	215,57		0,00
31/08/2013	P/r Sueldos del mes de agosto	10	84		215,57	215,57
15/09/2013	P/r pago al IESS del mes de agosto	13	108	215,57		0,00
31/09/2013	P/r Sueldos del mes de septiembre	14	120		215,57	215,57
	Total			646,71	862,28	215,57

CRÉDITOS COMISA
MAYOR GENERAL
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CUENTA: Obligaciones Sociales por Pagar

CODIGO: 2.1.3.02

FECHA	DETALLE	Nº FOLIO/ASIT.		SUMAS		SALDO
				DEBE	HABER	
01/07/2014	P/r Estado de situación inicial	1	1		265,91	265,91
31/07/2013	P/r Provisiones sociales	5	33		265,91	531,81
31/08/2013	P/r Provisiones sociales	10	85		265,91	797,72
31/09/2013	P/r Provisiones sociales	14	121		265,91	1.063,62
	Total				1.063,62	

CRÉDITOS COMISA
MAYOR GENERAL
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CUENTA: Cuentas por pagar financieras

CODIGO: 2.2.1.01

FECHA	DETALLE	Nº FOLIO/ASIT.		SUMAS		SALDO
				DEBE	HABER	
01/07/2014	P/r Estado de situación inicial	1	1		4.802,10	4.802,10
02/07/2013	P/r Pago del préstamo bancario	1	2	222,98		4.579,12
01/08/2013	P/r Pago del préstamo bancario	5	36	227,28		4.351,84
02/09/2013	P/r Pago del préstamo bancario	11	88	231,66		4.120,18
	Total			681,92	4.802,10	4.120,18

CRÉDITOS COMISA
MAYOR GENERAL
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CUENTA: Capital

CODIGO: 3.1.01

FECHA	DETALLE	Nº FOLIO/ASIT.		SUMAS		SALDO
				DEBE	HABER	
01/07/2014	P/r Estado de situación inicial	1	1		113.381,21	113.381,21
	Total				113.381,21	113.381,21

CRÉDITOS COMISA
MAYOR GENERAL
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CUENTA: Ganancia neta del ejercicio

CODIGO: 3.2.01

FECHA	DETALLE	Nº FOLIO/ASIT.		SUMAS		SALDO
				DEBE	HABER	
31/09/2013	P/r cierre de las cuentas de ingresos y gastos	16	133		2.349,29	2.349,29
	Total				2.349,29	2.349,29

CRÉDITOS COMISA
MAYOR GENERAL
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CUENTA: Ventas

CODIGO: 4.1.01

FECHA	DETALLE	N° FOLIO/ASIT.		SUMAS		SALDO
				DEBE	HABER	
05/07/2013	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002488	1	3		250,00	250,00
06/07/2013	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002490	1	5		153,65	403,65
08/07/2013	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002491	2	8		280,69	684,34
09/07/2013	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002492	2	9		56,00	740,34
10/07/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002493	2	11		1.390,01	2.130,35
13/07/2013	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002494	2	13		287,56	2.417,91
15/07/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-002-000062495	2	16		162,42	2.580,33
16/07/2013	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002497	3	18		370,31	2.950,64
18/07/2013	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002499	3	20		145,23	3.095,87
22/07/2013	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002499	3	21		148,63	3.244,50
26/07/2013	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002500	4	26		56,89	3.301,39
01/08/2013	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002502	5	35		1.785,71	5.087,10
02/08/2013	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002503	5	38		65,65	5.152,75
03/08/2013	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002504	6	43		85,63	5.238,38
04/08/2013	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002506	6	45		83,69	5.322,07
06/08/2013	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002507	6	48		74,56	5.396,63
07/08/2013	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002509	6	50		65,36	5.461,99
08/08/2013	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002510	7	51		145,63	5.607,62
09/08/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002511	7	55		69,35	5.676,97
10/08/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002513	8	57		258,93	5.935,90
11/08/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002514	8	59		165,96	6.101,86
12/08/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002517	8	61		1.839,94	7.941,80
12/08/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002518	8	62		609,37	8.551,17
14/08/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002519	8	64		69,38	8.620,55
18/08/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002520	8	68		65,23	8.685,78
	Suman				8.685,78	8.685,78

CRÉDITOS COMISA
MAYOR GENERAL
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CUENTA: Ventas

CODIGO: 4.1.01

FECHA	DETALLE	Nº FOLIO/ASIT.		SUMAS		SALDO
				DEBE	HABER	
	Vienen ...			0,00	8.685,78	
24/08/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002522	9	72		582,59	9.268,37
25/08/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002523	9	75		56,89	9.325,26
28/08/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002525	9	78		45,23	9.370,49
30/08/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002526	10	82		491,07	9.861,56
01/09/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002528	11	87		68,96	9.930,52
02/09/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002529	11	89		72,32	10.002,84
04/09/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002530	11	91		369,98	10.372,82
07/09/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002532	11	93		2.232,14	12.604,96
07/09/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002533	12	96		184,99	12.789,95
09/09/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002534	12	98		65,32	12.855,27
11/09/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002535	12	104		39,68	12.894,95
13/09/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002537	13	106		69,23	12.964,18
16/09/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002539	13	109		69,45	13.033,63
20/09/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002541	13	113		1.607,14	14.640,77
30/09/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002542	14	119		45,68	14.686,45
31/09/2013	P/r el costo de ventas	15	132	14.686,45		0,00
	Total			14.686,45	14.686,45	0,00

CRÉDITOS COMISA
MAYOR GENERAL
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CUENTA: Utilidad bruta en ventas

CODIGO: 4.1.04

FECHA	DETALLE	Nº FOLIO/ASIT.		SUMAS		SALDO
				DEBE	HABER	
31/09/2013	P/r el costo de ventas	15	132		6.177,67	6.177,67
	Total				6.177,67	

CRÉDITOS COMISA
MAYOR GENERAL
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CUENTA: Intereses ganados **CODIGO:** 4.1.05

FECHA	DETALLE	Nº FOLIO/ASIT.		SUMAS		SALDO
				DEBE	HABER	
10/07/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002493	2	11		103,79	103,79
13/07/2013	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002494	2	13		18,69	122,48
16/07/2013	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002497	3	18		27,65	150,13
12/08/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002517	8	61		137,38	287,51
12/08/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002518	8	62		45,50	333,01
24/08/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002522	9	72		43,50	376,51
04/09/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002530	11	91		27,63	404,14
07/09/2014	P/r venta de mercadería según factura nº 001-001-000002533	12	96		13,81	417,95
31/09/2013	P/r cierre de las cuentas de ingresos y gastos	16	133	417,95		0,00
	Total			417,95	417,95	0,00

CRÉDITOS COMISA
MAYOR GENERAL
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CUENTA: Compras **CODIGO:** 5.1.1.01

FECHA	DETALLE	Nº FOLIO/ASIT.		SUMAS		SALDO
				DEBE	HABER	
23/07/2013	P/r compra de mercadería según factura nº 065-001-000026677	3	22	1.433,34		1.433,34
24/07/2013	P/r compra de mercadería según factura nº 065-001-000026684	3	25	912,67		2.346,01
29/07/2013	P/r compra de mercadería según factura nº 065-002-000001041	4	29	472,36		2.818,37
31/07/2013	P/r compra de mercadería según factura nº 065-001-000026748	4	31	375,60		3.193,97
02/08/2013	P/r compra de mercadería según factura nº 065-002-0001071	5	40	1.638,86		4.832,83
03/08/2013	P/r compra de mercadería según factura nº 001-001-000000023	6	42	1.160,71		5.993,54
09/08/2013	P/r compra de mercadería según factura nº 001-004-000003495	7	52	875,00		6.868,54
14/08/2013	P/r compra de mercadería según factura nº 001-001-000000029	8	66	696,42		7.564,96
05/09/2013	P/r compra de mercadería según factura nº s005-001-000011507	11	92	2.905,79		10.470,75
11/09/2013	P/r compra de mercadería según factura nº 065-001-0027147	12	103	761,14		11.231,89
18/09/2013	P/r compra de mercadería según factura nº 006-003-000084049	13	111	1.731,11		12.963,00
	Suman			12.963,00		12.963,00
31/09/2013	P/ determinar compras netas	14	122		660,09	12.302,91
31/09/2013	P/ determinar las compras netas y eliminar el transporte en compras	15	129	15,00		12.317,91
31/09/2013	P/ determinar la mercadería disponible para l	15	130		12.317,91	0,00
	Total			12.978,00	12.978,00	0,00

CRÉDITOS COMISA
MAYOR GENERAL
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CUENTA: (-) Descuento en compras CODIGO: 5.1.1.02

FECHA	DETALLE	Nº FOLIO/ASIT.		SUMAS		SALDO
				DEBE	HABER	
23/07/2013	P/r compra de mercadería según factura n° 065-001-000026677	3	22		101,30	101,30
24/07/2013	P/r compra de mercadería según factura n° 065-001-000026684	3	25		129,79	231,09
29/07/2013	P/r compra de mercadería según factura n° 065-002-000001041	4	29		72,33	303,42
31/07/2013	P/r compra de mercadería según factura n° 065-001-000026748	4	31		59,51	362,93
02/08/2013	P/r compra de mercadería según factura n° 065-002-0001071	5	40		202,00	564,93
11/09/2013	P/r compra de mercadería según factura n° 065-001-0027147	12	103		94,97	659,90
31/09/2013	P/ determinar compras netas	15	128	659,90		0,00
	Total			659,90	659,90	0,00

CRÉDITOS COMISA
MAYOR GENERAL
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CUENTA: Transporte en compras CODIGO: 5.1.1.04

FECHA	DETALLE	Nº FOLIO/ASIT.		SUMAS		SALDO
				DEBE	HABER	
18/09/2013	P/r compra de mercadería según factura n° 006-003-000084049	13	111	15,00		15,00
31/09/2013	P/ determinar las compras netas y eliminar el transporte en compras	15	129		15,00	0,00
	Total			15,00	15,00	0,00

CRÉDITOS COMISA
MAYOR GENERAL
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CUENTA: Costo de ventas CODIGO: 5.1.1.05

FECHA	DETALLE	Nº FOLIO/ASIT.		SUMAS		SALDO
				DEBE	HABER	
31/09/2013	P/ determinar la mercadería disponible para la venta	15	130	122.854,91		122.854,91
31/09/2013	P/r el valor del inventario final y el costo de ventas	15	131		114.346,13	8.508,78
31/09/2013	P/r el costo de ventas	15	132		8.508,78	0,00
	Total			122.854,91	122.854,91	0,00

CRÉDITOS COMISA
MAYOR GENERAL
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CUENTA: Sueldos CODIGO: 5.2.1.01

FECHA	DETALLE	Nº FOLIO/ASIT.		SUMAS		SALDO
				DEBE	HABER	
31/07/2013	P/r Sueldos del mes de julio	4	32	643,24		643,24
31/08/2013	P/r Sueldos del mes de agosto	10	84	643,24		1.286,48
31/09/2013	P/r Sueldos del mes de septiembre	14	120	643,24		1.929,72
31/09/2013	P/r cierre de las cuentas de ingresos y gastos	16	133		1.929,72	0,00
	Total			1.929,72	1.929,72	

CRÉDITOS COMISA
MAYOR GENERAL
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CUENTA: Aporte Patronal **CODIGO:** 5.2.1.02

FECHA	DETALLE	Nº FOLIO/ASIT.		SUMAS		SALDO
				DEBE	HABER	
31/07/2013	P/r Sueldos del mes de julio	4	32	155,43		155,43
31/08/2013	P/r Sueldos del mes de agosto	10	84	155,43		310,86
31/09/2013	P/r Sueldos del mes de septiembre	14	120	155,43		466,28
31/09/2013	P/r cierre de las cuentas de ingresos y gastos	16	133		466,28	0,00
	Total			466,28	466,28	

CRÉDITOS COMISA
MAYOR GENERAL
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CUENTA: Fondos de Reserva **CODIGO:** 5.2.1.03

FECHA	DETALLE	Nº FOLIO/ASIT.		SUMAS		SALDO
				DEBE	HABER	
31/07/2013	P/r Sueldos del mes de julio	4	32	53,60		53,60
31/08/2013	P/r Sueldos del mes de agosto	10	84	53,60		107,21
31/09/2013	P/r Sueldos del mes de septiembre	14	120	53,60		160,81
31/09/2013	P/r cierre de las cuentas de ingresos y gastos	16	133		160,81	0,00
	Total			160,81	160,81	

CREDITOS COMISA
MAYOR GENERAL
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CUENTA: Beneficios sociales **CODIGO:** 5.2.1.04

FECHA	DETALLE	Nº FOLIO/ASIT.		SUMAS		SALDO
				DEBE	HABER	
31/07/2013	P/r Provisiones sociales	5	33	265,91		265,91
31/08/2013	P/r Provisiones sociales	10	85	265,91		531,81
31/09/2013	P/r Provisiones sociales	14	121	265,91		797,72
31/09/2013	P/r cierre de las cuentas de ingresos y gastos	16	133		797,72	0,00
	Total			797,72	797,72	

CRÉDITOS COMISA
MAYOR GENERAL
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CUENTA: Intereses pagados **CODIGO:** 5.2.1.05

FECHA	DETALLE	Nº FOLIO/ASIT.		SUMAS		SALDO
				DEBE	HABER	
02/07/2013	P/r Pago del préstamo bancario	1	2	45,63		45,63
01/08/2013	P/r Pago del préstamo bancario	5	36	41,45		87,08
02/09/2013	P/r Pago del préstamo bancario	11	88	37,18		124,26
18/09/2013	P/r compra de mercadería según factura nº 006-003-000084049	13	111	113,04		237,30
31/09/2013	P/r cierre de las cuentas de ingresos y gastos	16	133		237,30	0,00
	Total			237,30	237,30	

CRÉDITOS COMISA
MAYOR GENERAL
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CUENTA: Seguro de desgravamen **CODIGO:** 5.2.1.06

FECHA	DETALLE	Nº FOLIO/ASIT.		SUMAS		SALDO
				DEBE	HABER	
02/07/2013	P/r Pago del préstamo bancario	1	2	1,27		1,27
01/08/2013	P/r Pago del préstamo bancario	5	36	1,15		2,42
02/09/2013	P/r Pago del préstamo bancario	11	88	1,03		3,45
31/09/2013	P/r cierre de las cuentas de ingresos y gastos	16	133		3,45	
	Total			3,45	3,45	

CRÉDITOS COMISA
MAYOR GENERAL
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CUENTA: Depreciación Muebles y Enseres **CODIGO:** 5.2.1.07

FECHA	DETALLE	Nº FOLIO/ASIT.		SUMAS		SALDO
				DEBE	HABER	
31/09/2013	P/r depreciación de muebles y enseres	15	123	15,79		15,79
31/09/2013	P/r cierre de las cuentas de ingresos y gastos	16	133		15,79	0,00
	Total			15,79	15,79	

CRÉDITOS COMISA
MAYOR GENERAL
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CUENTA: Depreciación Equipos de Computación **CODIGO:** 5.2.1.08

FECHA	DETALLE	Nº FOLIO/ASIT.		SUMAS		SALDO
				DEBE	HABER	
31/09/2013	P/r depreciación de equipos de computación	15	124	56,38		56,38
31/09/2013	P/r cierre de las cuentas de ingresos y gastos	16	133		56,38	0,00
	Total			56,38	56,38	

CRÉDITOS COMISA
MAYOR GENERAL
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CUENTA: Depreciación Vehículo **CODIGO:** 5.2.1.09

FECHA	DETALLE	Nº FOLIO/ASIT.		SUMAS		SALDO
				DEBE	HABER	
31/09/2013	P/r Depreciación de vehículo	15	125	253,94		253,94
31/09/2013	P/r cierre de las cuentas de ingresos y gastos	16	133		253,94	0,00
	Total			253,94	253,94	

CRÉDITOS COMISA
MAYOR GENERAL
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CUENTA: Provisión Cuentas Incobrables **CODIGO:** 5.2.1.10

FECHA	DETALLE	Nº FOLIO/ASIT.		SUMAS		SALDO
				DEBE	HABER	
31/09/2013	P/r el 1% de provisión de cuentas incobrables	15	126	85,69		85,69
31/09/2013	P/r cierre de las cuentas de ingresos y gastos	16	133		85,69	0,00
	Total			85,69	85,69	0,00

CRÉDITOS COMISA
MAYOR GENERAL
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CUENTA: Consumo Suministros de Oficina **CODIGO:** 5.2.1.11

FECHA	DETALLE	Nº FOLIO/ASIT.		SUMAS		SALDO
				DEBE	HABER	
31/09/2013	P/r Consumo de suministros de aseo y limpieza	15	127	6,23		6,23
31/09/2013	P/r cierre de las cuentas de ingresos y gastos	16	133		6,23	0,00
	Total			6,23	6,23	

CRÉDITOS COMISA
MAYOR GENERAL
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CUENTA: Consumo Suministros de Aseo **CODIGO: 5.2.1.12**

FECHA	DETALLE	Nº FOLIO/ASIT.		SUMAS		SALDO
				DEBE	HABER	
31/09/2013	P/r Consumo de suministros de aseo y limpieza	15	127	7,13		7,13
31/09/2013	P/r cierre de las cuentas de ingresos y gastos	16	133		7,13	0,00
	Total			7,13	7,13	

CRÉDITOS COMISA
MAYOR GENERAL
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CUENTA: Combustible **CODIGO: 5.2.1.13**

FECHA	DETALLE	Nº FOLIO/ASIT.		SUMAS		SALDO
				DEBE	HABER	
08/07/2013	P/r compra de combustible factura N° 001-002-00256982	1	7	14,29		14,29
14/07/2013	P/r compra de combustible factura N° 001-002-0000062495	2	15	13,39		27,68
24/07/2013	P/r compra de combustible factura N° 001-002-0000956673	3	24	17,86		45,54
02/08/2013	P/r compra de combustible factura N° 001-002-000257896	5	37	8,93		54,46
04/08/2013	P/r compra de combustible factura N° 001-002-0000367268	6	47	13,39		67,86
09/08/2013	P/r compra de combustible factura N° 001-002-00258758	7	54	17,86		85,71
23/08/2013	P/r compra de combustible factura N° 001-002-0000368642	9	71	15,18		100,89
25/08/2013	P/r compra de combustible factura N° 001-002-0000563891	9	76	22,32		123,21
07/09/2014	P/r compra de combustible factura N° 001-002-0000263891	11	95	17,86		141,07
10/09/2013	P/r compra de combustible factura N° 001-002-0000564932	12	102	8,93		150,00
25/09/2013	P/r compra de combustible factura N° 001-002-0000664595	14	116	13,39		163,39
31/09/2013	P/r cierre de las cuentas de ingresos y gastos	16	133		163,39	0,00
	Total			163,39	163,39	0,00

CRÉDITOS COMISA
MAYOR GENERAL
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CUENTA: Mantenimiento de Vehículo **CODIGO: 5.2.1.14**

FECHA	DETALLE	Nº FOLIO/ASIT.		SUMAS		SALDO
				DEBE	HABER	
18/09/2013	P/r reparación del vehículo de la empresa	13	112	62,50		62,50
31/09/2013	P/r cierre de las cuentas de ingresos y gastos	16	133		62,50	0,00
	Total			62,50	62,50	

CRÉDITOS COMISA
BALANCE DE COMPROBACIÓN
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CÓDIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	SUMAS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
1.1.1.01	Caja	10.689,96	10.552,75	137,21	
1.1.1.02	Bancos	21.575,22	5.094,84	16.480,38	
1.1.2.01	Clientes	9.974,19	1.405,00	8.569,19	
1.1.2.02	(-) Provisión Cuentas Incobrables		85,69		85,69
1.1.3.01	Inventario de Mercadería	110.537,00		110.537,00	
1.1.4.01	Anticipo Retención en la fuente del Imp. Renta 1 ^o	123,56		123,56	
1.1.4.03	Crédito tributario	157,10	76,00	81,10	
1.1.4.04	IVA en compras	1.582,67	1.582,67	0,00	
1.1.5.01	Suministros de Oficina	41,50	6,23	35,28	
1.1.5.02	Suministros de Aseo	47,50	7,13	40,38	
1.2.1.01	Muebles y Enseres	1.895,00		1.895,00	
1.2.1.02	(-) Depreciación Acumulada Muebles y Enseres		15,79		15,79
1.2.1.03	Equipos de Computación	2.050,00		2.050,00	
1.2.1.04	(-) Depreciación Acumulada Equipos de Computación		56,38		56,38
1.2.1.05	Vehículo	15.236,65		15.236,65	
1.2.1.06	(-) Depreciación Acumulada Vehículo		253,94		253,94
2.1.1.01	Cuentas por pagar	1.366,38	38.764,52		37.398,14
2.1.2.01	Retención Fuente por Pagar 1%	260,85	314,83		53,98
2.1.2.02	Retención Fuente por Pagar 2%	0,00	1,25		1,25
2.1.2.03	Retención IVA 30%	12,36	12,36	0,00	0,00
2.1.2.04	IVA en ventas	1.762,37	1.762,37	0,00	0,00
2.1.2.05	IVA por pagar	184,81	184,81	0,00	0,00
2.1.3.01	IESS por pagar	646,71	862,28		215,57
2.1.3.02	Obligaciones Sociales por Pagar	0,00	1.063,62		1.063,62
2.2.1.01	Cuentas por pagar financieras	681,92	4.802,10		4.120,18
3.1.01	Capital	0,00	113.381,21		113.381,21
4.1.01	Ventas		14.686,45		14.686,45
4.1.05	Intereses ganados		417,95		417,95
5.1.1.01	Compras	12.963,00		12.963,00	
5.1.1.02	(-) Descuento en compras		659,90		659,90
5.1.1.04	Transporte en compras	15,00		15,00	
5.2.1.01	Sueldos	1.929,72		1.929,72	
5.2.1.02	Aporte Patronal	466,28		466,28	
5.2.1.03	Fondos de Reserva	160,81		160,81	
5.2.1.04	Beneficios sociales	797,72		797,72	
5.2.1.05	Intereses pagados	237,30		237,30	
5.2.1.06	Seguro de desgravamen	3,45		3,45	
5.2.1.07	Depreciación Muebles y Enseres	15,79		15,79	
5.2.1.08	Depreciación Equipos de Computación	56,38		56,38	
5.2.1.09	Depreciación Vehículo	253,94		253,94	
5.2.1.10	Provisión Cuentas Incobrables	85,69		85,69	
5.2.1.11	Consumo Suministros de Oficina	6,23		6,23	
5.2.1.12	Consumo Suministros de Aseo	7,13		7,13	
5.2.1.13	Combustible	163,39		163,39	
5.2.1.14	Mantenimiento de Vehículo	62,50		62,50	
	Total	196.050,06	196.050,06	172.410,05	172.410,05

CRÉDITOS COMISA
HOJA DE TRABAJO
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CÓD	CUENTA	BALANCE DE COMPROBACIÓN		AJUSTES		BALANCE AJUSTADO		ESTADO DE SITUACIÓN ECONÓMICA		ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	
		DEUDOR	ACREEDOR	DEBE	HABER	DEBE	HABER	GASTOS	INGRESOS	DEBE	HABER
1.1.1.01	Caja	137,21				137,21				137,21	
1.1.1.02	Bancos	16.480,38				16.480,38				16.480,38	
1.1.2.01	Cientes	8.569,19				8.569,19				8.569,19	
1.1.2.02	(-) Provisión Cuentas Incobrables		85,69		85,69		85,69				85,69
1.1.3.01	Inventario de Mercadería	110.537,00		3.809,13		114.346,13				114.346,13	
1.1.4.01	Anticipo Retención en la fuente del Imp. Renta 1%	123,56				123,56				123,56	
1.1.4.03	Crédito tributario	81,10				81,10				81,10	
1.1.5.01	Suministros de Oficina	35,28			6,23	35,28				35,28	
1.1.5.02	Suministros de Aseo	40,38			7,13	40,38				40,38	
1.2.1.01	Muebles y Enseres	1.895,00				1.895,00				1.895,00	
1.2.1.02	(-) Depreciación Acumulada Muebles y Enseres		15,79		15,79		15,79			0,00	15,79
1.2.1.03	Equipos de Computación	2.050,00				2.050,00				2.050,00	
1.2.1.04	(-) Depreciación Acumulada Equipos de Computación		56,38		56,38		56,38				56,38
1.2.1.05	Vehículo	15.236,65				15.236,65				15.236,65	
1.2.1.06	(-) Depreciación Acumulada Vehículo		253,94		253,94		253,94				253,94
2.1.1.01	Cuentas por pagar		37.398,14				37.398,14				37.398,14
2.1.2.01	Retención Fuente por Pagar 1%		53,98				53,98				53,98
2.1.2.02	Retención Fuente por Pagar 2%		1,25				1,25				1,25
2.1.3.01	IESS por pagar		215,57				215,57				215,57
2.1.3.02	Obligaciones Sociales por Pagar		1.063,62				1.063,62				1.063,62
2.2.1.01	Cuentas por pagar financieras		4.120,18				4.120,18				4.120,18
3.1.01	Capital		113.381,21				113.381,21				113.381,21
	Suman y pasan	155.185,73	156.645,75	3.809,13	425,15	158.994,86	156.645,75			158.994,86	156.645,75

CRÉDITOS COMISA
HOJA DE TRABAJO
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CÓD	CUENTA	BALANCE DE COMPROBACIÓN		AJUSTES		BALANCE AJUSTADO		ESTADO DE SITUACIÓN ECONÓMICA		ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	
		DEUDOR	ACREEDOR	DEBE	HABER	DEBE	HABER	GASTOS	INGRESOS	DEBE	HABER
	Vienen	155.185,73	156.645,75	3.809,13	425,15	158.994,86	156.645,75	0,00	0,00	158.994,86	156.645,75
4.1.01	Ventas		14.686,45	14.686,45			14.686,45				
4.1.05	Intereses ganados		417,95				417,95		417,95		
4.1.04	Utilidad bruta en ventas				6.177,67				6.177,67		
5.1.1.01	Compras	12.963,00			12.963,00						
5.1.1.02	(-) Descuento en compras		659,90	659,90							
5.1.1.04	Transporte en compras	15,00			15,00						
5.1.1.05	Costo de ventas					8.508,97					
5.2.1.01	Sueldos	1.929,72				1.929,72		1.929,72			
5.2.1.02	Aporte Patronal	466,28				466,28		466,28			
5.2.1.03	Fondos de Reserva	160,81				160,81		160,81			
5.2.1.04	Beneficios sociales	797,72				797,72		797,72			
5.2.1.05	Intereses pagados	237,30				237,30		237,30			
5.2.1.06	Seguro de desgravamen	3,45				3,45		3,45			
5.2.1.07	Depreciación Muebles y Enseres	15,79		15,79		15,79		15,79			
5.2.1.08	Depreciación Equipos de Computaci	56,38		56,38		56,38		56,38			
5.2.1.09	Depreciación Vehículo	253,94		253,94		253,94		253,94			
5.2.1.10	Provisión Cuentas Incobrables	85,69		85,69		85,69		85,69			
5.2.1.11	Consumo Suministros de Oficina	6,23		6,23		6,23		6,23			
5.2.1.12	Consumo Suministros de Aseo	7,13		7,13		7,13		7,13			
5.2.1.13	Combustible	163,39				163,39		163,39			
5.2.1.14	Mantenimiento de Vehículo	62,50				62,50		62,50			
	Total	172.410,05	172.410,05	19.580,63	19.580,63	171.750,15	171.750,15	4.246,32	6.595,62	158.994,86	156.645,75
	Utilidad del ejercicio							2.349,29			2.349,29
	SUMAN IGUALES							6.595,62	6.595,62	158.994,86	158.994,86

CRÉDITOS COMISA
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

4.	INGESOS		
4.1.	INGRESOS OPERACIONALES		
4.1.01	Ventas	14.686,45	
4.1.02	(-) Descuento en Ventas	0,00	
4.1.03	(-) Devolución en Ventas	<u>0,00</u>	
	VENTAS NETAS		14.686,45
	COSTO DE VENTAS		
	MERCADERIA INVENTARIO INICIAL	110.537,00	
5.1.1.01	Compras	12.963,00	
5.1.1.02	(-) Descuento en compras	659,90	
5.1.1.03	(-) Devolución en compras	0,00	
5.1.1.04	Transporte en compras	<u>15,00</u>	
	COMPRAS NETAS	12.318,10	
	(=) MERCADERÍA DISPONIBLE PARA LA VENTA	122.855,10	
	(-) MERCADERÍA INVENTARIO FINAL	<u>114.346,13</u>	8.508,97
4.1.04	Utilidad bruta en ventas		6.177,48
4.1.05	Intereses ganados		417,95
	TOTAL DE INGRESOS		<u>6.595,43</u>
6.1.	GASTOS DE OPERACIONALES		
5.2.1.01	Sueldos	1.929,72	
5.2.1.02	Aporte Patronal	466,28	
5.2.1.03	Fondos de Reserva	160,81	
5.2.1.04	Beneficios sociales	797,72	
5.2.1.05	Intereses pagados	237,30	
5.2.1.06	Seguro de desgravamen	3,45	
5.2.1.07	Depreciación Muebles y Enseres	15,79	
5.2.1.08	Depreciación Equipos de Computación	56,38	
5.2.1.09	Depreciación Vehículo	253,94	
5.2.1.10	Provisión Cuentas Incobrables	85,69	
5.2.1.11	Consumo Suministros de Oficina	6,23	
5.2.1.12	Consumo Suministros de Aseo	7,13	
5.2.1.13	Combustible	163,39	
5.2.1.14	Mantenimiento de Vehículo	<u>62,50</u>	
	TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS		4.246,32
	TOTAL DE GASTOS		4.246,32
3.2.01	Ganancia neta del ejercicio		2.349,11

Santo Domingo, 31 de septiembre del 2013

F.....
GERENTE

F.....
CONTADORA

CRÉDITOS COMISA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

1.	ACTIVOS		
1.1.	ACTIVOS CORRIENTES		
1.1.1	Disponible		16.617,59
1.1.1.01	Caja	137,21	
1.1.1.02	Bancos	16.480,38	
1.1.2	Exigible		8.483,50
1.1.2.01	Clientes	8.569,19	
1.1.2.02	(-) Provisión Cuentas Incobrables	-85,69	
1.1.3	Realizable		114.346,13
1.1.3.01	Inventario de Mercadería	114.346,13	
1.1.4	Activos por Impuestos Corrientes		204,66
1.1.4.01	Anticipo Retención en la fuente c	123,56	
1.1.4.03	Crédito tributario	81,10	
1.1.5	Activos y Otros Pagos Corrientes		75,65
1.1.5.01	Suministros de Oficina	35,28	
1.1.5.02	Suministros de Aseo	40,38	
	TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		<u>139.727,52</u>
1.2.	ACTIVOS NO CORRIENTES		
1.2.1	Fijos Depreciables		
1.2.1.01	Muebles y Enseres	1.895,00	
1.2.1.02	(-) Depreciación Acumulada Mue	-15,79	
1.2.1.03	Equipos de Computación	2.050,00	
1.2.1.04	(-) Depreciación Acumulada Equi	-56,38	
1.2.1.05	Vehículo	15.236,65	
1.2.1.06	(-) Depreciación Acumulada Vehí	-253,94	
	TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		<u>18.855,54</u>
	TOTAL ACTIVOS		<u>158.583,06</u>
2.	PASIVOS		
2.1.	PASIVOS CORRIENTES		
2.1.1	Proveedores		37.398,14
2.1.1.01	Cuentas por pagar	37.398,14	
2.1.2	Obligaciones Fiscales por Pagar		55,23
2.1.2.01	Retención Fuente por Pagar 1%	53,98	
2.1.2.02	Retención Fuente por Pagar 2%	1,25	
2.1.3	Obligaciones Sociales y Laborales por Pagar		1.279,19
2.1.3.01	IESS por pagar	215,57	
2.1.3.02	Obligaciones Sociales por Pagar	1.063,62	
	TOTAL PASIVOS CORRIENTES		<u>38.732,56</u>
2.2	PASIVO NO CORRIENTE		
2.2.1	Obligaciones con instituciones financieras		4.120,18
2.2.1.01	Cuentas por pagar financieras	4.120,18	
	TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		<u>4.120,18</u>
	TOTAL PASIVOS		<u>42.852,74</u>
3.	PATRIMONIO		
3.1	CAPITAL		
3.1.01	Capital	113.381,21	
3.2	Resultados		
3.2.01	Ganancia neta del ejercicio	2.349,11	
	TOTAL PATRIMONIO		<u>115.730,32</u>
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>158.583,06</u>

Santo Domingo, 31 de septiembre del 2013

F.....
GERENTE

F.....
CONTADORA

CRÉDITOS COMISA
ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

1. ACTIVIDADES OPERATIVAS		
POR RECAUDO DE CLIENTES		11.364,91
VENTAS	9.959,91	
INGRESO DE CLIENTES	1.405,00	
EFFECTIVO PAGADO A:		1.451,38
COMPRA DE MERCADERÍAS	563,11	
PAGO A PROVEEDORES	888,27	
OTROS GASTOS ADMINISTRATIVOS		3.266,58
PAGO A EMPLEADOS	1.910,10	
PAGO DE RETENCIONES	458,02	
PAGO AL IESS	646,71	
COMPRA DE COMBUSTIBLE	183,00	
REPARACIÓN DE VEHÍCULO	68,75	
EFFECTIVO NETO POR ACTIVIDADES OPERATIVAS		<u>6.646,95</u>
2. ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
COMPRA DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		
COMPRA DE INVERSIONES		
EFFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		0,00
3. ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
OBLIGACIONES A LARGO PLAZO	809,63	
PAGO DE OBLIGACIONES BANCARIAS		
EFFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		809,63
4. AUMENTO O DISMINUCIÓN EN EFECTIVO		
EFFECTIVO AL PRINCIPIO DEL EJERCICIO		10.780,27
EFFECTIVO AL FINAL DEL EJERCICIO		<u>\$ 16.617,59</u>

Santo Domingo, 30 de septiembre del 2013

F

GERENTE

F.....

CONTADORA

CRÉDITOS COMISA
INVENTARIO FINAL
AL 01 JULIO DEL 2013
EXPRESADO EN DÓLARES USD

CÓDIGO	CANT	DETALLE	C/UNITARIO
4	Aspiradora ERGOESY electrolux	241,92	967,68
5	Batidora	44,12	220,60
8	Blu Ray Bdp-s5100 Sony	276,90	2.215,20
1	Blu-Ray Bp130 LG	105,60	105,60
4	Blu-Ray DMP-BD79PU-K PANASONIC	111,95	447,80
1	Cocina asis Indurama	408,96	408,96
5	Cocina CDE24CGX-1 Durex	338,76	1.693,80
7	Cocina empotrable EGI-604vdn indirama	356,04	2.492,28
9	Cocina empotrable EGI-905 vdn indirama	570,24	5.132,16
7	Cocina Fernandina global	484,44	3.391,08
3	Cocina Innova	255,09	765,27
8	Cocina Milan Quarzo Indurama	523,32	4.186,56
7	Cocina monaco Quarzo indurama	976,44	6.835,08
2	Cocina Valencia Quarzo Indurama	338,28	676,56
6	Cocina Verona Quarzo indurama	559,92	3.359,52
1	Computadora Toshiba (6Ram)	696,42	696,42
6	Computadoras basicas (4Ram, 1 disco duro)	580,36	3.482,16
1	Congelador Elextrolux	338,88	338,88
1	Dispensador de agua elextrolux EQC153MBH	230,52	230,52
2	Dispensador de agua elextrolux EQC153MBH	216,24	432,48
1	DVD DP132 LG	41,58	41,58
1	DVD DVPSR370 Sony	45,48	45,48
2	DVD Global Rg-200	36,85	73,70
1	Lavadora EWTW1509M Whirlpool	600,00	600,00
2	Lavadora doble tina lmd12bo mabe	337,08	674,16
1	Lavadora Electrolux	215,00	215,00
2	Lavadora EWTE09	270,00	540,00
7	Lavadora EWTE18	248,00	1.736,00
1	Lavadora LG (33 libras) BL	375,60	375,60
1	Lavadora LG BL	430,84	430,84
2	Lavadora LG silver	481,83	963,66
3	Lavadora WFL1632 LG	715,32	2.145,96
5	Licuadora 6805 Oster	64,44	322,20
7	Licuadora besto2-E00-013 oster	77,76	544,32
4	Licuadora Oster	75,86	303,44
3	Licuaora 4655-13 oster	144,08	432,24
5	Minicomponenete CM2730 LG	312,18	1.560,90
2	Minicomponenete CM4330 LG	199,87	399,74
1	Minicomponenete CM4430 LG	222,09	222,09
4	Minicomponenete CM4730 LG	329,56	1.318,24
5	Moto nazca 250 negro motor 1	1.731,11	8.655,55
4	Moto TGN150 Azul Thunder	1.185,96	4.743,84

CRÉDITOS COMISA
 INVENTARIO FINAL
 AL 01 JULIO DEL 2013
 EXPRESADO EN DÓLARES USD

CÓDIGO	CANT	DETALLE	C/UNITARIO
3	Moto TRS200-R Thnder	1.641,86	4.925,58
3	Moto TRS250-R Thunder	1.785,41	5.356,23
1	Moto xy150-100 shineray	1.197,96	1.197,96
6	Moto XY200GY-9 shineray	1.511,88	9.071,28
4	Motocicleta paseo Dayang	833,33	3.333,32
2	Motocicleta Thunder 2013	1.302,56	2.605,12
4	Motp XY150-I Shineray	1.302,60	5.210,40
2	Olla Arrocera 6028-012 oster	36,42	72,84
9	Olla Arrocera Electrolux	41,26	371,34
15	Ollas de presión 4792 oster	43,68	655,20
5	Plancha Electrolux	22,23	111,15
1	Radio carro H-DVD plus OEM	277,44	277,44
6	Radio carro H-FLIP OEM	342,72	2.056,32
18	Radio carro H-USB plus OEM	68,97	1.241,46
9	Radio grabadora CDF-RS60CP Sony	101,05	909,45
1	Radiograbadora CFD-RG880	212,63	212,63
2	Refrigerador Global	325,63	651,26
9	Refrigerador Indurama	412,36	3.711,24
5	Refrigeradora R1375 AVANT blanca induram	525,60	2.628,00
7	Refrigeradora R1395 Quarzo croma Induram	760,68	5.324,76
	Suman	28.541,16	114.346,13

g. Discusión

Al efectuar la visita a Créditos Comisa se observaron de una forma directa las falencias a nivel administrativo que esta organización tiene, y se llegó a verificar que la problemática más apremiante era la ausencia de inventarios, lo que no permitía conocer el valor de los activos de la empresa. De igual forma se pudo establecer que existe muy poca preocupación por parte de los responsables del aspecto contable en la recopilación, registro y archivo de los documentos fuentes lo que en varias ocasiones generó dificultades y casi el incumplimiento en las obligaciones tributarias. El control que se realiza en la empresa es poco eficiente, los archivos no se encuentran ordenados y no tienen su origen con el documento de soporte como es el caso de las facturas y comprobantes de pago, lo que provoca inconsistencia y pérdidas para Comisa.

Con respecto a los registros diarios que se deberían llevar para efectuar un control del movimiento del efectivo se puede decir que son inexistentes, lo que genera que no se conozca realmente el valor de la cuenta bancos. Es así, que con todos estos antecedentes y el desconocimiento del valor real de los recursos en determinado período generó el incumplimiento de las disposiciones a nivel legal que el Ministerio de Relaciones Laborales y el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social exigen de las empresas.

Basado en lo anterior, surge la necesidad de implantar un sistema contable, mismo que se los elaboró en los meses de julio, septiembre y agosto del 2013. En este diseño primeramente, se estructuró el plan y manual de cuentas que se adapta fácilmente a la naturaleza de Comisa, luego se realizó el registro de los bienes de la empresa por medio de un inventario general, mismo que fue clasificado y se pudo determinar el Estado de Situación Inicial real; posteriormente se fue revisando y organizando la documentación de soporte, que permitió redactar el memorándum de

operaciones. Con esta información, se hizo los registros de las transacciones de la empresa en el Libro Diario, se organizó y clasificó las cuentas luego en los Libros Mayores y sus Auxiliares, se elaboró el balance de comprobación con estos datos para posteriormente realizar los Estados Financieros en los que se expone los saldos reales del ejercicio.

Como respaldo de la implantación efectuada se procedió también a elaborar el rol de pagos, cuadro de provisiones, diario de compras y de ventas, comprobantes de egreso, vale de caja, entre otros.

El procesamiento de la información administrativa y financiera se lo hizo con el propósito de demostrar al propietario Sr. Darwin Patricio Contreras Vera de Créditos Comisa la importancia y utilidad de llevar un proceso contable apegado a las normativas y que la información que este arroja permite efectuar una toma de decisiones eficientes que generan beneficios en el ejercicio de la actividad empresarial.

En el desarrollo de esta investigación se aportó con la estructura de los registros aplicados de tal forma que se identifiquen correctamente la forma en la que se debe llevar la información de una organización para que esta sea un aporte en el crecimiento de la empresa a nivel económico y social; básicamente es el motivo por el que se torna imprescindible recomendar que se continúe con los parámetros propuestos de tal manera que sea una fuente de datos reales que apoyen oportunamente en la toma de decisiones y lleven al éxito a la empresa.

h. Conclusiones

En base a la investigación efectuada se puede concluir que:

- Se elaboró el Plan y Manual de Cuentas que guardan relación con las necesidades de Créditos Comisa para que les facilite la aplicación del proceso contable de una manera eficiente.
- Para el registro de la cuenta mercadería se utilizó el sistema de cuenta múltiple, el mismo que permitió obtener información de los descuentos y devoluciones en ventas y compras.
- Se pudo efectuar el proceso contable con la información recopilada empezando con el inventario inicial hasta finalizar con la obtención de los Estados Financieros en los cuales se puede visualizar la situación real de la organización para contar con una fuente de datos en el momento preciso.

i. Recomendaciones

Luego de haber realizado la investigación se recomienda que:

- Aplicar el Plan y Manual de Cuentas que se elaboró en la propuesta de manera que facilite los registros que se realizan de las operaciones que se presenten diariamente.
- Seguir llevando el control de la cuenta mercadería con el sistema de cuenta múltiple el mismo que permitirá tener una amplia información de los movimientos por descuentos y devoluciones.
- Mantener la ejecución del proceso contable basándose en información real que genere información confiable que cumplirán acciones de respaldo, validez, justificación en la toma de decisiones en el momento oportuno.

j. Bibliografía

- BARROSO, Carlos, (2008). Las Nuevas NIFF de 2013 y 2014: Principales impactos contables y desgloses. Editorial KPMG Auditores. México.
- BISORDI, Teresa y MARÍN, Teresita (2005). Teoría Contable: Introducción al Marco Contextual y Conceptual. Editorial. Perú.
- BRAVO, Mercedes (2007). Contabilidad General. Séptima edición. Editorial Nuevodia. Ecuador.
- C.P.A. ZAPATA, Pedro, (2008). Contabilidad General, Séptima Edición. Editorial McGraw Hill. México.
- DELGADO, Carlos, (2011). Curso de Actualización de Conocimientos: Aplicación de las NIIFS. Ecuador.
- HARGADON, Bernard y MUNER, Armando. Principios de Contabilidad Nueva. Editorial Norma. Colombia.
- OMEÑACA, Jesús (2008). Contabilidad General. Onceava edición. Editorial Deusto. España.
- PEDREÑO, Eladio (2010). Contabilidad: Iniciación práctica. Cuarta edición. Editorial Lex Nova. España.
- Reglamento a la Ley de Régimen Tributario Interno, Art. 25. Gastos Generales Deducibles, Numeral 6, 2008.
- ZAPATA SANCHEZ, Pedro. Contabilidad General con base en las NIIF. Bogotá; Mc Graw Hill, 2010.

Consultas electrónicas

- AUDITORES, CONTADORES Y CONSULTORES FINANCIEROS, (2012). Qué son los ajustes y reclasificaciones Contables. Disponible en: [<http://www.auditoresycontadores.com/articulos/contabilidad/139-ique-son-los-ajustes-y-reclasificaciones-contables>].

- CÓDIGO TRIBUTARIO (2013). Código Tributario. Disponible en: [www.sri.gob.ec].
- CORONEL, Lucía, (2012). Sistema de Control de Mercaderías. Disponible en: [<http://es.scribd.com/doc/92604650/Que-es-sistema-de-control-de-mercaderia>].
- MELGAR, Oscar (2013). Manual de Aplicación de Cuentas. Disponible en: [<http://www.slideshare.net/oscardmelg/manual-de-cuentas-1>].
- Página Web (2012). Documento Fuente. Disponible en: [<http://www.contenidoweb.info/documentos/documento-fuente.htm>].
- Página Web (2013). Depreciación. Disponible en: [<http://www.gerencie.com/depreciación.html>].
- PÉREZ, Nathalie (2005). Trabajo de Grado. Disponible en: [http://ri.bib.udo.edu.ve/bitstream/123456789/83/1/TESIS-658.1511_P414_01.pdf].
- YUPANQUI, Margarita (2012). Contabilidad de Sociedades. Disponible en: [http://contabilidaddesociedadesmercantiles.blogspot.com/p/el-proceso-contable_7.html].

k. Anexos

**CRÉDITOS COMISA
DEPRECIACIÓN DE ACTIVOS FJOS
EXPRESADO EN DÓLARES (USD)**

ACTIVO FIJO	VALOR UNITARIO	PORCENTAJE DE DEPRECIACIÓN	VALOR ANUAL	VALOR MENSUAL
Muebles y Enseres	1.895,00	0,10	189,50	15,79
Equipos de Computación	2.050,00	0,33	676,50	56,38
Vehículo	15.236,65	0,20	3.047,33	253,94

CRÉDITOS COMISA R.U.C. 1718742107001 ROL DE PAGOS DE JULIO									
CÉDULA	NOMBRES	TRABAJO	SUELDO	TOTAL	Apor. Pers. 9,35%	FONDOS RESERVA	LÍQUIDO A PAGAR	FIRMAS	
				INGRESOS					
1718798349	Baque Cuenca Jenny Maribel	Código de trabajo	321,62	321,62	30,07	26,80	318,35		
1722982392	Cedeño Maza Jose Luis	Código de trabajo	321,62	321,62	30,07	26,80	318,35		
1101818183	Cuenca Astudillo Norma Virmania	Código de trabajo	318,000	318,00	29,73	26,50	314,77		
1709326508	Rodillos Padillo Susana	Código de trabajo	318,000	318,00	29,73	26,50	314,77		
	SUMAN:		643,24	643,24	60,14	53,60	636,70		
Santo Domingo, 30 de julio del 2013									
								
			GERENTE						CONTADORA

CRÉDITOS COMISA R.U.C. 1718742107001 ROL DE PAGOS DE JULIO									
CÉDULA	NOMBRES	CARGO	SUELDO	DECIMO	DECIMO	VACACION	Aporte Patronal 12.15%	TOTAL	
				3er SUELDO	4to SUELDO			PROV.	
1718798349	Baque Cuenca Jenny Maribel	Código de trabajo	321,62	26,80	26,50	13,40	39,08	105,78	
1722982392	Cedeño Maza Jose Luis	Código de trabajo	321,62	26,80	26,50	13,40	39,08	105,78	
1101818183	Cuenca Astudillo Norma Virmania	Código de trabajo	318,00	26,50	26,50	13,25	38,64	104,89	
1709326508	Rodillos Padillo Susana	Código de trabajo	318,00	26,50	26,50	13,25	38,64	104,89	
	SUMAN:		1.279,24	106,60	106,00	53,30	155,43	421,33	
Santo Domingo, 30 de julio del 2013									
								
			GERENTE						CONTADORA

CRÉDITOS COMISA R.U.C. 1718742107001 ROL DE PAGOS DE AGOSTO								
CÉDULA	NOMBRES	TRABAJO	SUELDO	TOTAL	Apor. Pers. 9,35%	FONDOS RESERVA	LÍQUIDO A PAGAR	FIRMAS
				INGRESOS				
1718798349	Baque Cuenca Jenny Maribel	Código de trabajo	321,62	321,62	30,07	26,80	318,35	
1722982392	Cedeño Maza Jose Luis	Código de trabajo	321,62	321,62	30,07	26,80	318,35	
1101818183	Cuenca Astudillo Norma Virmania	Código de trabajo	318,000	318,00	29,73	26,50	314,77	
1709326508	Rodillos Padillo Susana	Código de trabajo	318,000	318,00	29,73	26,50	314,77	
	SUMAN:		643,24	643,24	60,14	53,60	636,70	
Santo Domingo, 30 de agosto del 2013								
.....							
GERENTE				CONTADORA				

CRÉDITOS COMISA R.U.C. 1718742107001 ROL DE PAGOS DE AGOSTO								
CÉDULA	NOMBRES	CARGO	SUELDO	DECIMO	DECIMO	VACACION	Aporte Patronal 12.15%	TOTAL PROV.
				3er SUELDO	4to SUELDO			
1718798349	Baque Cuenca Jenny Maribel	Código de trabajo	321,62	26,80	26,50	13,40	39,08	105,78
1722982392	Cedeño Maza Jose Luis	Código de trabajo	321,62	26,80	26,50	13,40	39,08	105,78
1101818183	Cuenca Astudillo Norma Virmania	Código de trabajo	318,00	26,50	26,50	13,25	38,64	104,89
1709326508	Rodillos Padillo Susana	Código de trabajo	318,00	26,50	26,50	13,25	38,64	104,89
	SUMAN:		1.279,24	106,60	106,00	53,30	155,43	421,33
Santo Domingo, 30 de agosto del 2013								
.....							
GERENTE				CONTADORA				

CRÉDITOS COMISA
R.U.C. 1718742107001
ROL DE PAGOS DE SEPTIEMBRE

CÉDULA	NOMBRES	TRABAJO	SUELDO	TOTAL	Apor. Pers. 9,35%	FONDOS RESERVA	LÍQUIDO A PAGAR	FIRMAS
				INGRESOS				
1718798349	Baque Cuenca Jenny Maribel	Código de trabajo	321,62	321,62	30,07	26,80	318,35	
1722982392	Cedeño Maza Jose Luis	Código de trabajo	321,62	321,62	30,07	26,80	318,35	
1101818183	Cuenca Astudillo Norma Virmania	Código de trabajo	318,000	318,00	29,73	26,50	314,77	
1709326508	Rodillos Padillo Susana	Código de trabajo	318,000	318,00	29,73	26,50	314,77	
	SUMAN:		643,24	643,24	60,14	53,60	636,70	
Santo Domingo, 30 de agosto del 2013								
						
			GERENTE	CONTADORA				

CRÉDITOS COMISA
R.U.C. 1718742107001
ROL DE PAGOS DE SEPTIEMBRE

CÉDULA	NOMBRES	CARGO	SUELDO	DECIMO	DECIMO	VACACION	Aporte Patronal 12.15%	TOTAL
				3er SUELDO	4to SUELDO			PROV.
1718798349	Baque Cuenca Jenny Maribel	Código de trabajo	321,62	26,80	26,50	13,40	39,08	105,78
1722982392	Cedeño Maza Jose Luis	Código de trabajo	321,62	26,80	26,50	13,40	39,08	105,78
1101818183	Cuenca Astudillo Norma Virmania	Código de trabajo	318,00	26,50	26,50	13,25	38,64	104,89
1709326508	Rodillos Padillo Susana	Código de trabajo	318,00	26,50	26,50	13,25	38,64	104,89
	SUMAN:		1.279,24	106,60	106,00	53,30	155,43	421,33
Santo Domingo, 30 de agosto del 2013								
						
			GERENTE	CONTADORA				

CREDITOS OMISA Contreras Vera Darwin Patricio
R.U.C. 1718742107001
Dirección:
Sector Central, Calle Tulcán # 922 y Av. 29 de Mayo
Telf.: 2743 543 - Santo Domingo - Ecuador

FACTURA N°. 001-001-000002488
AUT. SRI N° 1112195916
FECHA DE AUTORIZACIÓN: 16 - ENERO - 2013
"OBLIGADO A LLEVAR CONTABILIDAD"

CLIENTE: FACTURADO A
DIRECCIÓN: MOLINA AGUIRRE JUAN BENITO
ESMERALDAS

FECHA DE EMISIÓN: 05/07/2013
TELÉFONO: 09018603965
RUC/CI:

FORMA DE PAGO: CASH
GUÍA DE REMISIÓN N°:

MODELO	DESCRIPCIÓN	CANT.	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL
EWT E15M33SUJW 6016	LAVADORA ELECTROLUX SERIE 22309597 PLANCHA ELECTROLUX SERIE 6016012000	1 1		
Subtotal				\$ 260,00
12% I.V.A.				\$ 30,00
TOT. FACT.				\$ 290,00
TOTAL CONTADO				\$ 290,00

RECIBO

COMISA RECIBI CONFORME - CLIENTE

IMPRESA MAXGRAPHIC, Telf. 2753 671, Looz Vivaz Luis Maximiliano - R.U.C. 1716094188001, Aut. # 4390
Fecha de Caducidad: 16 / ENERO / 2014 - # 0002401 - 0002600 Blanco: ADQUIRENTE CELESTE: EMISOR

CREDITOS OMISA Contreras Vera Darwin Patricio
R.U.C. 1718742107001
Dirección:
Sector Central, Calle Tulcán # 922 y Av. 29 de Mayo
Telf.: 2743 543 - Santo Domingo - Ecuador

FACTURA N°. 001-001-000002517
AUT. SRI N° 1112195916
FECHA DE AUTORIZACIÓN: 16 - ENERO - 2013
"OBLIGADO A LLEVAR CONTABILIDAD"

CLIENTE: FACTURADO A
DIRECCIÓN: ZAVALA LOOR ALEJANDRO ANTONIO
COOP. NUEVA REPUBLICA

FECHA DE EMISIÓN: 12/06/2013
TELÉFONO: 0989284595
RUC/CI: 1721664611

FORMA DE PAGO: CASH
GUÍA DE REMISIÓN N°: Factura

MODELO	DESCRIPCIÓN	CANT.	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL
TRX200	MOTOCICLETA MARCA: THUNDER MODELO: TRX200 CILINDRAJE: 200cc. AÑO: 2013 MOTOR: L687ML2DA035169 CHASIS: LK7JGML09D084272 No. CAM: MT 0019727 PAIS: CHICA POPULAR	1		
Subtotal				\$ 137,38
12% I.V.A.				\$ 220,79
TOTAL FACTURA				\$ 2198,60
ENTRADA				\$ 200,00
15 \$ 133,20				\$ 1998,60
TOTAL FACTURA				\$ 2198,60

RECIBO

COMISA RECIBI CONFORME - CLIENTE

IMPRESA MAXGRAPHIC, Telf. 2753 671, Looz Vivaz Luis Maximiliano - R.U.C. 1716094188001, Aut. # 4390
Fecha de Caducidad: 16 / ENERO / 2014 - # 0002401 - 0002600 Blanco: ADQUIRENTE CELESTE: EMISOR



Contreras Vera Darwin Patricio
R.U.C. 1718742107001
Dirección:
Sector Central, Calle Tulcán # 922 y Av. 29 de Mayo
Telf.: 2743 543 - Santo Domingo - Ecuador

FACTURA N° 001-001-000002518

AUT. SRI N° 1112195916

FECHA DE AUTORIZACIÓN: 16 - ENERO - 2014

"OBLIGADO A LLEVAR CONTABILIDAD"

CLIENTE: DIRECCIÓN:		FACTURADO A		FECHA DE EMISIÓN:		FORMA DE PAGO	
CAHUA RUIZ LIDIA ELENA VIA ILLIG MORENO RCT O. UNION GARCHENSE				12/08/2013		FACTURA	
				TELÉFONO: 0999016424		GUÍA DE REMISIÓN N°	
				RUC/CI: 1001723228		FACTURA	
MODELO	DESCRIPCIÓN	CANT.	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL			
32A100	LCD 32" JVC SERIE: 071232AL00QA SK08598	1					
				INT.	\$ 45,50		
				Subtotal	\$ 609,37		
				12% I.V.A.	\$ 73,13		
				TOTAL FACTURA	\$ 728,00		
				ENTRADA	\$ 50,00		
				12 \$ 50,00	\$ 672,00		
				TOTAL FACTURA	\$ 728,00		

RECIBO:

COMISA RECIBI CONFORME - CLIENTE

IMPRESA MAXIGRAPHIC, Telf: 2753 871, Lote Vivero Luis Maximiliano - R.U.C. 1716094188001, Aut. # 4390
Fecha de Caducidad: 16 / ENERO / 2014 - # 0002401 - 0002600 Blanco: ADQUIRENTE CELESTE: EMSOR



Contreras Vera Darwin Patricio
R.U.C. 1718742107001
Dirección:
Sector Central, Calle Tulcán # 922 y Av. 29 de Mayo
Telf.: 2743 543 - Santo Domingo - Ecuador

FACTURA N° 001-001-000002526

AUT. SRI N° 1112195916

FECHA DE AUTORIZACIÓN: 16 - ENERO - 2014

"OBLIGADO A LLEVAR CONTABILIDAD"

CLIENTE: DIRECCIÓN:		FACTURADO A		FECHA DE EMISIÓN:		FORMA DE PAGO	
VICENTE COND OLO LAPO FELIX VICENTE COOP 30 DE JULIO				30/08/2013		FACTURA	
				TELÉFONO: 0994225861		GUÍA DE REMISIÓN N°	
				RUC/CI: 1709700295		FACTURA	
MODELO	DESCRIPCIÓN	CANT.	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL			
RG200N	REFRIGERADO GLOBAL SERIE 962159	1					
DVDGN40	D.V.D GLOBAL SERIE 9005041130118	1					
				Subtotal	\$ 491,07		
				12% I.V.A.	\$ 59,93		
				TOT. FACT.	\$ 550,00		
				TOTAL CONTADO	\$ 550,00		

REC. EFECTIVO \$350,00 Y PENDIENTE \$200,00

COMISA RECIBI CONFORME - CLIENTE

IMPRESA MAXIGRAPHIC, Telf: 2753 871, Lote Vivero Luis Maximiliano - R.U.C. 1716094188001, Aut. # 4390
Fecha de Caducidad: 16 / ENERO / 2014 - # 0002401 - 0002600 Blanco: ADQUIRENTE CELESTE: EMSOR

REDITOS OMISA

Contreras Vera Darwin Patricio
R.U.C. 1718742107001
Dirección: Sector Central, Calle Tulcán # 922 y Av. 29 de Mayo
Telf. 2743 543 - Santo Domingo - Ecuador

FACTURA N° 001-001-000002532
AUT. SRI N° 1112195916
FECHA DE AUTORIZACIÓN: 16 - ENERO - 2013
"OBLIGADO A LLEVAR CONTABILIDAD"

CLIENTE: HUBERTAS GARCIA JESUS ANTONIO
DIRECCIÓN: EL CARMEN KM 34

FECHA DE EMISIÓN: 07/09/2013
TELÉFONO: 052661-034
RUCI: 1706810427

FORMA DE PAGO: CASH
GUÍA DE REMISIÓN N°:

MODELO	DESCRIPCION	CANT.	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL
TRS200	MOTOCICLETA MARCA : THUNDER MODELO : TRS 200R AÑO : 2013 CILINDRAJE : 200 c.c. CHASIS : LHJYCLLB00B500201 MOTOR : 169FML13A03585 COLOR : NEGRO N° CAM : MT0020613 PAIS : CHINA POPULAR			
Subtotal				\$ 2.232,14
12% I.V.A				\$ 267,86
TOT. FACT.				\$ 2.500,00
TOTAL FACTURA				\$ 2.500,00

COMISA RECIBI CONFORME - CLIENTE

IMPRESA MAX GRAPHIC, Telf: 2753 871, Los Vivos Luis Maximiliano - R.U.C. 1716094189001, Aut: # 4390
Fecha de Caducidad: 16 / ENERO / 2014 - # 0002401 - 0002500 Bienes: ADQUIRENTE - CELESTE - EMISOR

Mercandina
ELECTRODOMESTICOS

MARCIMEX S.A.
R.U.C. 0190001490001
17-11-2012 N° AUT SRI 1111997752

FACTURA N° 065-001-00026677

MATRIZ: ANTONIO BARRERO 13-45 Y VEGA MUÑOZ Telf: 2831-991 - CUENCA
SUCURSAL: COOR BRISAS DEL COLORADO S/N TELF: 023702746 SANTO DOMINGO - ECUADOR

CODIGO: 528091 CLIENTE: CONTRERAS VERA DARWIN PATRICIO VENMO-5555
R.U.C./C.I. No.: 1718742107001 TELF: 023703724 FECHA: 23-07-2013
DIRECCIÓN: STO. DOMINGO AV. PUERTO ILA LOTE # 48 Y MARCHENA

CODIGO	DESCRIPCION DEL ARTICULO	CANT.	PRECIO UNITARIO	DESCUENTO UNIT.	VALOR DE LA VENTA
4503	MOTO_THUNDER TRS200R_NG Año Fabricación: 2013 Color: NEGRO Nro Motor: 169FML13A03585 Nro chasis: LHJYCLLB00B500201 Nro. CAM: MT0020613 Pais de Origen: CHINA POPULAR	1	1535.1325	101.7956	1433.3369
Política: POL CRED FABRICA +1 MI DE GRACIA Soc: MIL SEISCIENTOS CINCO CON 34M00 Elaborado por: GESTRADA					SUBTOTAL 1.535.13 TOTAL DESCTO 101.80 SERV. MANEJO PROD 0.00 SUBTOTAL CON IVA 1.433.34 SUBTOTAL SIN IVA 0.00 Valor IVA 172.00 TOTAL FACTURA 1.605.34
ENTREGADO POR:					TOTAL \$
RECIBI CONFORME: 1718742107001			VN 3% DCTO.		

FAVOR EMITIR CHEQUES Y RETENCIONES A NOMBRE DE MARCIMEX S.A. CONTRIBUYENTE ESPECIAL RESOLUCIÓN N° 3257 del 26 de JULIO de 1996

IMPRESA MAX GRAPHIC S.A. LINA RUC: 0190001490001 AUT. SRI: 1111997752 17-11-2012 N° AUT SRI 1111997752 Bienes: ADQUIRENTE - CELESTE - EMISOR



MARCIMEX S.A. FACTURA N°: 065-001-00 **0027147**
 R.U.C. 0190001490001
 17-11-2012 N° AUT SRI 1111937752

MATRIZ: ANTONIO BORRERO 13-45 Y VEGA MUÑOZ Telf: 2831-991 - CUENCA SUCURSAL: COOP. BRISAS DEL COLORADO S/N. TELF: 023762746 SANTO DOMINGO - ECUADOR
 CODIGO: 526091 CLIENTE: CONTRERAS VERA DARWIN PATRICIO VEN-6175
 R.U.C./C.I. No.: 1718742107001 TELF: 023703724 FECHA: 11-09-2013
 DIRECCION: STO. DOMINGO AV. PUERTO ILA LOTE # 49 Y MARCHENA

1362580 065-001-0027147	3°	284.16	FECHA VCTO. 11	CDG. VENDEDOR JUREJIA	GUIA DE REMISION
-------------------------	----	--------	-------------------	--------------------------	------------------

CODIGO	DESCRIPCION DEL ARTICULO	CANT.	PRECIO UNITARIO	DESCUENTO UNIT.	VALOR DE LA VENTA
924 4614	SOPORTE_O.MARCAS PARA LCD - LED 32"-42" TV LCD_SONY KDL-32BX359_NG	2 2	.013 428.0461	.001 47.48595	.024 761.1203

Política: POL CRED FABRICA +1 M DE GRACIA
 Ser: OCHOCIENTOS CINCUENTA Y DOS CON 48/100

Elaborado por: GMURILLO

SUBTOTAL	856.12
TOTAL DESCTO	94.97
SERV. MANEJO PROD	0.00
SUBTOTAL IVA 12%	761.14
SUBTOTAL IVA 0%	0.00
IVA 12%	91.34
TOTAL FACTURA	852.48

ENTREGADO POR:	RECIBI CONFORME:	PLC9
	1718742107001	

FAVOR EMITIR CHEQUES Y RETENCIONES A NOMBRE DE MARCIMEX S.A. CONTRIBUYENTE ESPECIAL RESOLUCIÓN N° 3257 del 26 de JULIO de 1996

IMPORTADORA TOMEBA M B A S.A.

Matriz: Av. España 1730 1770 y Turuhualca • Telf.: 07 2806144 • Cuenca - Ecuador
 Suc.: Eduardo Whimper 27101 y Av. Francisco Orellana • Telf.: 2906-194 • Quito - Ecuador
 CONTRIBUYENTE ESPECIAL SEGUN RESOLUCION 3257 DEL 26 DE JULIO DE 1996

Cliente: **CONTRERAS VERA DARWIN PATRICIO**
 Dirección: **AV. TULCAN 922 Y 29 DE MAYO (STO DOMINGO)**
 Teléfono: **2743543**
 Vendedor: **ESPINOZA SANCHEZ MIGUEL ANGEL**
 Observaciones: **VENTA**
18/09/2013 **18/09/2013**

ELECTRODOMESTICOS QUITO
FACTURA Nº 006-003-000084049

R.U.C.: 0190003701001

Autorización: Nº 1112668365

Control Interno:

Fecha de Caducidad: 30/Abril/2014

R.U.C. / C.I. Cliente:

1718742107001

Lugar y Fecha:

QUITO, 18 de Septiembre / 2013

QUITO

CODIGO	CANTIDAD	DESCRIPCION	P. UNITARIO	P. TOTAL
M1-NAZCA DESERT 250 NE	1	MOTO 250CC 4 TIEMPOS	1.731,11	1.731,11
Cod.SRI: NAZCA250-NEG		Desc.SRI: MOTO NAZCA 250 NEGRO MOTOR UNO		
MOTOR: 168FMME2100489		CHASIS: LP6LCNJ06ENA00542		
MARCA: MOTOR1		ANO FAB: 2014 PAIS: CHINA POPULAR		
		COLOR: NEGRO		
		SubTotal		1.731,11
		Descuento Prom/Comb.....		
		Descuento x Pago.....		0,00
		Descuento Contado.....		
		Descuento Especial.....		
		I.V.A		207,73
		Flete		15,00
		TOTAL US\$.....		1.953,84
		Entrada		
		Valor a Financiar		1.853,84
		Financiamiento		113,04

1 Cuota....: 260,88
 7 Cuotas...: 258,00
2.066,88

 JEFE DE CREDITO

[Handwritten Signature]

 GERENTE

 CLIENTE

Fecha: 18/09/13

Hora: 17:07:29

Programa: OFormulario_Factura

Usuario: RCMC

Página:

 Crédito

 Gerente

 Cliente

ARTEES GRAFICAS BENEFELDER C.A. Durán 280277 Quito 2478961 - Cuenca 4103978 R.U.C. 090004277001 - AUTORIZACION No. 1077 - F. N. 30/abril/13 - N.º 80181 - 87180

ADQUIRIENTE

MUÑOZ GARCÍA VERÓNICA YADIRA

R.U.C. 1715232565001

Dirección Matriz y Estab. 001:
Cooperativa La Carolina Eguéz s/n y 6 de Noviembre
Teléfono: 3781 935 - Santo Domingo - Ecuador

FACTURA

001-001-000000023

AUT. SRI N° 1112943886

FECHA DE AUTORIZACIÓN: 25-JUNIO-2013

SR.(ES): DARWIN CONTRERAS RUC/CI: 1718742107001
 DIRECC: AV. TULCAN Y 29 de MAYO TELEFONO:
 FECHA EMISION: 2013/08/03 GUÍA DE REMISIÓN:

CANT.	DESCRIPCIÓN	P. UNITARIO	V. TOTAL
02	COMPUTADORA BASICA 4 RAM Y 1 TB DISCO DURO CPU: GEBF30400840 GEBF305005N2	580,36	1.160,71
2	MONITOR LG: 18.5 SERIE: 305NDXWCK295 305NDXQCK290		
2	IMPRESORAS CANON 2420 SERIE: L4CE05948 L4G E 24 203		
2	TECLADOS, MOUSE, PERIFERIA		
2	WIFI CAR, REGULADOR DE VOLTAJE		
2	MESES DE VIGILANCIA		
	RESERVA 2012/09/22 PUB. R. 2013	11,61	

FECHA DE CADUCIDAD: 25-JUNIO-2014

Firma Autorizada: [Firma] Recibi Conforme - Cliente

Sánchez Lombida Mercedes Guadalupe, IMPRENTA CREATIVOS, Tel: 3702358
 R.U.C. 1715873806001 Autorización # 3730 Numerados del 000000001 al 000000100
 ORIGINAL: ADQUIRENTE / COPIA ROSADA: EMISOR / COPIA CELESTE: SIN DERECHO A CREDITO TRIBUTARIO / PG

SUB TOTAL 12% 1.160,71
 SUB TOTAL 0%
 DESCUENTO
 SUB TOTAL
 IVA 12% 139,87
VALOR TOTAL \$ 1.299,99

MUÑOZ GARCÍA VERÓNICA YADIRA

R.U.C. 1715232565001

Dirección Matriz y Estab. 001:
Cooperativa La Carolina Eguéz s/n y 6 de Noviembre
Teléfono: 3781 935 - Santo Domingo - Ecuador

FACTURA

001-001-000000029

AUT. SRI N° 1112943886

FECHA DE AUTORIZACIÓN: 25-JUNIO-2013

SR.(ES): DARWIN CONTRERAS RUC/CI: 1718742107001
 DIRECC: AV. TULCAN Y 29 de MAYO TELEFONO: 2743-543
 FECHA EMISION: 2013/08/14 GUÍA DE REMISIÓN:

CANT.	DESCRIPCIÓN	P. UNITARIO	V. TOTAL
01	COMPUTADORA TODO EN 1 TORX48A P3 6GB RAM 1TB DISCO S/N 5C223957Q		696,42
	25-09		
	16-10		
	16-11		
	16-12		
	RESERVA PUB. R. 2013 2012/09/21		

FECHA DE CADUCIDAD: 25-JUNIO-2014

Firma Autorizada: [Firma] Recibi Conforme - Cliente

Sánchez Lombida Mercedes Guadalupe, IMPRENTA CREATIVOS, Tel: 3702358
 R.U.C. 1715873806001 Autorización # 3730 Numerados del 000000001 al 000000100
 ORIGINAL: ADQUIRENTE / COPIA ROSADA: EMISOR / COPIA CELESTE: SIN DERECHO A CREDITO TRIBUTARIO / PG

SUB TOTAL 12% 696,42
 SUB TOTAL 0%
 DESCUENTO
 SUB TOTAL
 IVA 12% 83,57
VALOR TOTAL \$ 779,99

**CALENDARIO DE PAGOS
CONDICIONES**

Re. Su. Ag. No. Cre
01 03 01 31906

Ciente
CONTRERAS VERA DARWIN PATRICIO

Monto a Recibir	6,960.00
Gastos Legales	0.00
Imp. Otros Participes	0.00
Impuesto Solca	0.00
Reconocimiento de Firmas	0.00
Monto Financiado	6,960.00

Plazo (periodos)	36
Gracia (periodos)	0
Tasa	22.50
Periodicidad	MENSUAL
Fecha de Desembolso	16/03/2011

Estimado Cliente:

Si su fecha de pago coincide en fin de semana o feriado, se trasladará al siguiente día laborable, por favor tomar en cuenta las fechas de pago que se indican en la tabla de amortización que a continuación se detalla:

N° PAGO	CUANDO ME TOCA PAGAR	CUÁNTO ME TOCA PAGAR	SEGURO INCENDIO	SEGURO DESGRAVAMEN	CAPITAL	INTERES	CUÁNTO ME FALTA PAGAR
1	Lunes 2/may/2011	336.93		5.43	135.75	195.75	6,824.25
2	Miércoles 1/jun/2011	269.87		3.55	138.37	127.95	6,685.88
3	Viernes 1/jul/2011	269.87		3.48	141.03	125.36	6,544.85
4	Lunes 1/ago/2011	269.87		3.40	143.75	122.72	6,401.10
5	Jueves 1/sep/2011	269.87		3.33	146.52	120.02	6,254.58
6	Lunes 3/oct/2011	269.86		3.25	149.34	117.27	6,105.24
7	Martes 1/nov/2011	269.86		3.17	152.22	114.47	5,953.02
8		269.88		3.10	155.16	111.62	5,797.86
9	Lunes 2/ene/2012	269.86		3.01	158.14	108.71	5,639.72
10	Miércoles 1/feb/2012	269.86		2.93	161.19	105.74	5,478.53
11	Jueves 1/mar/2012	269.87		2.85	164.30	102.72	5,314.23
12	Lunes 2/abr/2012	269.86		2.76	167.46	99.64	5,146.77
13	Martes 1/may/2012	269.87		2.68	170.69	96.50	4,976.08
14	Viernes 1/jun/2012	269.87		2.59	173.98	93.30	4,802.10
15	Lunes 2/jul/2012	269.87		2.50	177.33	90.04	4,624.77
16	Miércoles 1/ago/2012	269.86		2.40	180.75	86.71	4,444.02
17	Lunes 3/sep/2012	269.87		2.31	184.23	83.33	4,259.79
18	Lunes 1/oct/2012	269.87		2.22	187.78	79.87	4,072.01
19	Jueves 1/nov/2012	269.87		2.12	191.40	76.35	3,880.61
20	Lunes 3/dic/2012	269.87		2.02	195.09	72.76	3,685.52
21	Martes 1/ene/2013	269.87		1.92	198.85	69.10	3,486.67
22	Viernes 1/feb/2013	269.87		1.81	202.68	65.38	3,283.99
23	Viernes 1/mar/2013	269.87		1.71	206.59	61.57	3,077.40
24	Lunes 1/abr/2013	269.87		1.60	210.57	57.70	2,866.83
25	Miércoles 1/may/2013	269.87		1.49	214.63	53.75	2,652.20
26	Lunes 3/jun/2013	269.87		1.38	218.76	49.73	2,433.44
27	Lunes 1/jul/2013	269.88		1.27	222.98	45.63	2,210.46
28	Jueves 1/ago/2013	269.88		1.15	227.28	41.45	1,983.18
29	Lunes 2/sep/2013	269.87		1.03	231.66	37.18	1,751.52
30	Martes 1/oct/2013	269.87		0.91	236.12	32.84	1,515.40
31	Viernes 1/nov/2013	269.87		0.79	240.67	28.41	1,274.73
32	Lunes 2/dic/2013	269.87		0.66	245.31	23.90	1,029.42
33	Miércoles 1/ene/2014	269.87		0.54	250.03	19.30	779.39
34	Lunes 3/feb/2014	269.87		0.41	254.85	14.61	524.54
35	Lunes 3/mar/2014	269.88		0.27	259.77	9.84	264.77
36	Martes 1/abr/2014	269.87		0.14	264.77	4.96	0.00

CARGA FINANCIERA: 2,822.36

IMÁGENES DE LAS INSTALACIONES DE “CRÉDITOS COMISA”

FACHADA



ÁREA DE VENTAS







ÁREA DE BODEGA





REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES (RUC)

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES PERSONAS NATURALES

SRI
...le hace bien al país!

NUMERO RUC: 1718742107001

APELLIDOS Y NOMBRES: CONTRERAS VERA DARWIN PATRICIO

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:

No. ESTABLECIMIENTO:	031	ESTADO:	ABIERTO	MATRIZ:	FEC. INICIO-ACT:	15/03/2008
NOMBRE COMERCIAL:	CREDITOS COMISA				FEC. CIERRE:	
ACTIVIDADES ECONÓMICAS:					FEC. FINICIO:	

VENTA AL POR MAYOR Y MENOR DE ARTEFACTOS ELECTRODOMESTICOS
REGISTRO CONTABLE DE TRANSACCIONES COMERCIALES PARA EMPRESAS U OTRAS ENTIDADES
VENTA AL POR MENOR DE MOTOCICLETAS
VENTA AL POR MENOR DE ACCESORIOS, PARTES Y PIZAS DE VEHICULOS AUTOMOTORES

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: SANTO DOMINGO DE LOS TSACHILAS Cantón: SANTO DOMINGO Parroquia: SANTO DOMINGO DE LOS COLORADOS Barrio: CENTRAL Calle: TULCAN Número: 932 Intersección: AV. 29 DE MAYO Referencia: DIAGONAL A IMPORTADORA CASTRO Teléfono Domicilio: 024703744 Teléfono Trabajo: 022743543 Celular: 99762631

SRI DIRECCION REGIONAL NORTE
DIRECCION PROVINCIAL
SANTO DOMINGO DE LOS TSACHILAS

310011206 10 MAY 2012

SERVICIOS TRIBUTARIOS

[Firmas manuscritas]



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
MODALIDAD DE ESTUDIOS A DISTANCIA
FORMULARIO DE ENTREVISTA

TÍTULO:

“IMPLANTACIÓN DE UN SISTEMA CONTABLE PARA MEJORAR LA VERACIDAD Y EL CONTROL DE LA INFORMACIÓN CONTABLE Y FINANCIERA DE CRÉDITOS COMISA EN LA CIUDAD DE SANTO DOMINGO, EN EL AÑO 2013.”

Dirigido al propietario de COMISA

OBJETIVOS:

- Conocer la manera en que se realiza la organización, administración de la información contable en Créditos Comisa en la zona de Santo Domingo de los Tsáchilas.
- Definir el nivel de control que maneja Créditos Comisa en las operaciones que realiza.

DATOS INFORMATIVOS:

Fecha: 2014
Empresa: Créditos Comisa
Dirección: Calle Tulcán, diagonal a la Importadora Castro.
Nombre del entrevistado: Darwin Patricio Contreras Vera
Nombre del entrevistador: Nelson Alberto Vaca Bravo

CONTENIDO:

1. ¿Cuál es la actividad principal de su empresa?

La actividad principal de Créditos Comisa es la de comercializar artículos de línea blanca y toda clase de electrodomésticos de una gran variedad de marcas y modelos, según las preferencias de los clientes en la región.

2. ¿Cuáles son las funciones que desempeña en la misma?

En la actualidad mis funciones básicamente se centran en la administración de la empresa y coordino las ventas a crédito y las compras de mercadería.

3. ¿Cuántos empleados maneja Créditos Comisa?

En Créditos Comisa laboran cuatro personas que se encuentran básicamente direccionados al área de ventas.

4. ¿Piensa que el personal que labora en Créditos Comisa es competente?

Sí, en las funciones que les corresponde a cada uno sí lo son, sin embargo estoy conciente que la empresa debe experimentar un cambio para surgir sobre todo con el incremento de competencia y la difícil situación económica que atraviesa el país.

5. ¿A su juicio, la empresa ha tenido un crecimiento en los últimos años?

Sí, verdaderamente la plaza de Santo Domingo de los Tsáchilas permite que en su mayor parte los negocios tengan buena acogida y experimenten un crecimiento lo que impulsa a los inversionistas a elegir dicha localidad

para desarrollar sus negocios.

6. ¿Cómo califica los niveles de rentabilidad en su empresa?

Pienso que la rentabilidad de mi empresa es normal en función a las condiciones de mercado y a la realidad económica del país, lamentablemente los precios de los productos que se comercializan son altos y no existe una rotación muy alta de inventarios.

7. ¿En la actualidad manejan algún sistema contable que le proporcione información diaria de las actividades en su empresa?

Realmente no se maneja ningún tipo de sistema contable que pueda proporcionar información diariamente de las actividades de la empresa, tan solo se cuenta con un sistema contable en la computadora en el que se ingresa las ventas y compras de mercaderías.

8. Si su respuesta es negativa. ¿Cómo controla las transacciones que se realizan en la misma como es el caso de compras, ventas, pagos, entre otros?

Trato de manejar directamente el aspecto de pagos y cobros de tal forma que no se presenten irregularidades (aunque si las ha habido).

9. ¿De qué manera se realiza el control de inventarios?

En los registros contables del sistema que se instaló en el computador, de esa manera se tiene una idea del inventario que debería existir de cada uno de los productos que comercializa Comisa.

10. ¿Existe un registro para controlar los ingresos y salidas de dinero?

No, tan sólo un registro manual en el que se anota con fechas los pagos y cobros realizados, pero en algunos casos no están sustentados con documentos de soporte.

11. ¿Tiene una referencia del valor de gastos mensuales que se puede realizar para mantener su negocio?

No con exactitud, sin embargo por los años en el manejo de la empresa puedo tener una referencia en ese aspecto, pero a ciencia cierta no.

12. ¿Estaría dispuesto a implantar un sistema que contribuya con el desarrollo de su organización y que le apoye en la toma de decisiones?

Por supuesto, todo esfuerzo que permita una mejora en las condiciones empresariales es bienvenida.



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA
MODALIDAD DE ESTUDIOS A DISTANCIA

**IMPLANTACIÓN DE UN SISTEMA CONTABLE PARA
CRÉDITOS COMISA EN LA CIUDAD DE SANTO DOMINGO,
PERÍODO JULIO – SEPTIEMBRE 2013**

PROYECTO DE TESIS, PREVIO A OPTAR
EL GRADO DE INGENIERO EN
CONTABILIDAD Y AUDITORIA. C.P.A

Aspirante.

Nelson Alberto Vaca Bravo

Loja – Ecuador

2013

a. TEMA.

IMPLANTACIÓN DE UN SISTEMA CONTABLE PARA CRÉDITOS COMISA EN LA CIUDAD DE SANTO DOMINGO, PERÍODO JULIO – SEPTIEMBRE 2013

b. PROBLEMÁTICA

El inadecuado manejo de la información económica financiera de Créditos Comisa, no permite tomar decisiones sustentadas en informes técnicos que sirven para el adelanto y desarrollo de la empresa.

Estos tipos de empresas en Santo Domingo cuentan con un sistema contable simple al mantener un registro de ingresos y gastos, que no les permiten determinar costos, informes financieros y económicos finales que les consienta obtener información adecuada y útil para la toma de decisiones al final de las operaciones realizadas.

El sistema contable que se desea implementar en el comercial crédito COMISA, ayudara a tener una información real del inventario de mercadería, las cuentas estarán ordenadas de forma correcta para determinar sus ingresos y gastos.

También se podrá determinar las principales deficiencias en el manejo contable de los recursos económicos, financieros así se observara las debilidades más importantes.

El inadecuado control en las operaciones que realizan en la empresa, hace que la incompleta información financiera no sea la adecuada, confiable y útil que permita hacer los correctivos necesarios, para el buen manejo de la finanzas.

Créditos Comisa, cuyo representante legal es DARWIN PATRICIO CONTRERAS VERA de RUC # 1718742107001, es un empresa familiar, pertenece al sector de venta al por mayor y menor de artefactos electrodomésticos, actividad económica que viene desempeñando desde el 15 de septiembre del 2008 en la ciudad de Santo Domingo de los Colorados, Provincia Tsáchilas.

Con todo lo expuesto anteriormente se plantea el problema en los siguientes términos:

¿Hay inestabilidad económico financiero y falta de conocimientos contables en Créditos Comisa de la ciudad de Santo Domingo?

c. JUSTIFICACIÓN

Para el empresario el establecer y desarrollar una empresa, promueve a conseguir beneficios, preocupaciones e incógnitas y no es para menos, dado el provecho económico y los riesgos que estos proyectos pueden significar. Las empresas son la fuente donde se puede obtener recursos para vivir honestamente, por tal motivo, es importante tener resultados al final de un período económico y se obtendrá implantando el sistema contable para saber la situación económica-financiera de las empresas y así poder hacer los correctivos necesarios en el momento oportuno, tomar decisiones acertadas y útiles para el engrandecimiento de las mismas.

El Sistema Contable que se implementará en Créditos Comisa de la ciudad de Santo Domingo servirá como mecanismo que asegure el sustento y crecimiento de este negocio.

Con la obtención de informes finales se mostrará dónde y cómo se ha invertido el dinero y los compromisos contraídos; además ayudará a tomar

decisiones, a predecir los efectos futuros, a detectar las imperfecciones y las ineficiencias actuales, como hacia las oportunidades futuras.

La Contabilidad es una herramienta que sirve para controlar e informar a los accionistas, propietarios que están preocupados por conservar plenamente los bienes, los recursos y los derechos de propiedad, pero también para cumplir y controlar sus obligaciones, utilizando métodos y técnicas de registro.

Con la implantación del Sistema Contable se pretende ayudar a los accionistas, propietarios de Créditos Comisa de la ciudad de Santo Domingo en el desarrollo, uso y manejo de los recursos – económicos, además también se beneficiaran los directivos y clientes de las empresas.

d. OBJETIVOS

Objetivo General

Implantar un sistema contable para mejorar la veracidad y el control de la información contable y financiera de créditos comisa en la ciudad de Santo Domingo, durante el periodo Julio- Septiembre del año 2013.

Objetivos específicos.

- ✓ Elaborar el plan y el manual de cuentas como necesidad que la empresa requiere en sus transacciones diarias que se realice.
- ✓ Utilizar la cuenta múltiple para el control de la cuenta mercadería la cual se registra para el inventario inicial y final del mismo en el comercial créditos COMISA

- ✓ Elaborar el sistema contable que inicia con el inventario inicial y termina con el estado financiero de Créditos Comisa de la ciudad de Santo Domingo.

e. MARCO TEÓRICO

Contabilidad

Es la ciencia social que se encarga de estudiar, medir y analizar el patrimonio y la situación económica financiera de una empresa u organización, con el fin de facilitar la toma de decisiones en el seno de la misma y el control externo, presentando la información, previamente registrada, de manera sistemática y útil para las distintas partes interesadas.

Importancia

Sirve de instrumento de control y dirección de la actividad financiera, también de programación y planificación de las actividades económicas en el proceso de desarrollo de las empresas y de la economía mundial. Permite un mejor desarrollo de los entes económicos individuales haciendo uso de los efectos positivos que brindan las leyes económicas.

Clasificación de la contabilidad

En todo país, existe diversidad de negocios, cada uno con características muy particulares, los cuales en su momento necesitan llevar a cabo operaciones contables muy diferentes entre sí. Por lo tanto, dependiendo del tipo de operaciones al cual se dedique una empresa, así será el tipo de contabilidad que implemente.

Entre los tipos de contabilidad más conocidos, tenemos los siguientes:

CONTABILIDAD PRIVADA:

Es aquella que clasifica, registra y analiza todas las operaciones económicas, de empresas de socios o individuos particulares, y que les permita tomar decisiones ya sea en el campo administrativo, financiero y económico.

La contabilidad privada según la actividad se puede dividir en:

Contabilidad comercial

Es aquella que se dedica a la compra y venta de mercadería y se encarga de registrar todas las operaciones mercantiles.

Contabilidad de costos

Es aquella que tiene aplicación en el sector industrial, de servicios y de extracción mineral registra de manera técnica los procedimientos y operaciones que determinan el costo de los productos terminados.

Contabilidad bancaria

Es aquella que tiene relación con la prestación de servicios monetarios y registra todas las operaciones de cuentas en depósitos o retiros de dinero que realizan los clientes. Ya sea de cuentas corrientes o ahorros, también registran los créditos, giros tanto al interior o exterior, así como otros servicios bancarios.

Contabilidad de cooperativas

Son aquellas que buscan satisfacer las necesidades de sus asociados sin fin de lucro, en las diferentes actividades como: Producción, Distribución, Ahorro, Crédito, Vivienda, Transporte, Salud y la Educación.

Así se encarga de controlar cada una de estas actividades y que le permite analizar e interpretar el comportamiento y desarrollo de las cooperativas.

Contabilidad hotelera

Se relaciona con el campo Turístico por lo que registra y controla todas las operaciones de estos establecimientos.

Contabilidad de servicios

Son todas aquellas que presentan servicio como transporte, salud, educación, profesionales, etc.

La contabilidad financiera

Es una técnica que se utiliza para producir sistemática y estructuradamente información cuantitativa expresada en unidades monetarias de las transacciones que realiza una entidad económica y de ciertos eventos económicos identificables que la afectan, con el objeto de facilitar a los diversos interesados el tomar decisiones en relación con dicha entidad económica.

Contabilidad de Seguros.

Comprende el registro de las operaciones contables aplicada a los procesos realizados por las entidades emisoras de seguros.

Contabilidad de sociedades

Es el tipo de contabilidad utilizada por los comerciantes sociales, contabilidad que tendrá sus diferencias con la contabilidad de una empresa individual, ya que su constitución ha sido promovida por dos o más personas y se tiene que seguir una diversidad de pasos legales al momento de su constitución.

CONTABILIDAD OFICIAL.

Registra, clasifica, controla, analiza e interpreta todas las operaciones de las entidades de derecho público y a la vez permite tomar decisiones en materia fiscal, presupuestaria, administrativa, económica y financiera.

La Contabilidad Gubernamental:

Es el conjunto de principios, normas y procedimientos, para registrar, resumir, analizar e interpretar las transacciones realizadas por los entes público con la finalidad de preparar Estados Financieros y Presupuestarios que faciliten el análisis de la mismas y la obtención de indicadores que permitan una racional evaluación de ingresos y gastos, así como la Situación Financiera de la Hacienda nacional, durante y al término de cada ejercicio fiscal.

La contabilidad Gubernamental, constituye el sistema de información financiera más importante de los Organismo del Sector Público, a través del cual se puede conocer la gestión realizada y los efectos que ellas producen en el patrimonio público. Esta contabilidad la llevan las instituciones públicas.

Contabilidad Fiscal:

Comprende el registro y la preparación de informes tendientes a la

presentación de declaraciones de impuestos.

Principios de contabilidad

Según los textos de contabilidad revisados se concluye que los principios de contabilidad comprenden las normas contables aplicadas en las transacciones de la empresa.

Los principios contables están divididos en tres grupos:

Principios Básicos.- Son aquellos que se consideran fundamentales por cuanto orientan la acción de la profesión contable.

Principios Esenciales.- Tienen relación con la contabilidad financiera en general y proporcionan las bases para la formulación de otros principios.

Principios Generales de Operación.- Son los que determinan el registro, medición y presentación de la información financiera.

Sistema de control de mercadería

Es el conjunto de actividades y técnicas utilizadas para mantener la cantidad de artículos (materiales, materias primas, producto en proceso y producto terminado) en el nivel deseado tal que ni el costo ni la probabilidad de falta de una magnitud significativa.

Los sistemas de control de mercadería existentes son:

SISTEMA DE CONTROL

Los sistemas de control de la cuenta Mercaderías son:

Sistema de inventario Permanente o Inventario Perpetuo

El sistema de inventarios permanente, o también llamado perpetuo, permite un control constante de los inventarios, al llevar el registro de cada unidad que ingresa y sale del inventario. Este control se lleva mediante tarjetas llamadas Kardex, en donde se lleva el registro de cada unidad, su valor de compra, la fecha de adquisición, el valor de la salida de cada unidad y la fecha en que se retira del inventario. De esta forma, en todo momento se puede conocer el saldo exacto de los inventarios y el valor del costo de venta.

Sistema de cuenta múltiple o de inventario periódico

Para la aplicación de este sistema se utiliza varias cuentas contables que permiten obtener información aplicada de cada una. Las cuentas que se utilizan en este sistema son:

- **Mercaderías**

Se debita por el inventario inicial de mercaderías (inventario final) y se acredita por la regularización de la mercadería del ejercicio inventario inicial período por el inventario final del período actual.

- **Ventas**

Se debita por error en la facturación y regularización del ejercicio y se acredita por la entrega de mercadería en calidad de ventas.

- **Devolución en ventas**

Se debita por el reingreso de mercaderías de bodega del vendedor a precio de venta y se acredita por la regularización de la mercadería del

ejercicio.

- **Descuento en ventas**

Cuenta de naturaleza deudora, se la utiliza para registrar el valor de los descuentos o rebajas sobre las ventas facturadas a los clientes. Se debita por los valores de los descuentos concedidos a los clientes y se acredita por el ajuste para determinar las ventas netas.

- **Compras**

Se debita por las compras al contado o crédito y se acredita por errores en la facturación y regularización del ejercicio.

- **Devolución en compras**

Se debita por la regulación del ejercicio y se acredita por los retornos de mercaderías realizadas a proveedores.

- **Descuento en compras**

Se debita por la regularización del ejercicio y se acredita por los descuentos de mercaderías por conceptos de pronto pago, promociones.

- **Transporte en compras**

Se debita por la utilización de este servicio por la mercadería trasladada de un lugar a otro. Se acredita por la regulación de la mercadería del ejercicio.

Al final del ejercicio económico para la regulación de cuentas mercaderías se utiliza las cuentas:

- Costo de Ventas.
- Ganancia bruta en ventas.

A continuación detallaremos cada una de las cuentas que intervienen en el inventario de cuenta múltiple.

Mercaderías

Pertenece al activo corriente representa los productos que tiene la empresa para su venta. Esta cuenta se utiliza al inicio del ejercicio contable para registrar el valor del inventario inicial de mercaderías y al final del periodo para registrar el valor del inventario final de mercaderías.

El inventario de mercaderías constituye la existencia de artículos que se encuentran en la bodega o en el almacén del negocio que aún no ha sido vendido.

Los inventarios son identificados en dos métodos:

- a. Inventario Inicial. Es el valor de las mercaderías que se dispone al inicio del ejercicio económico, es decir al 1 de enero de cada año.
- b. Inventario Final. Es el valor de las mercaderías que se cuentan al final del ejercicio económico al 31 de diciembre. Es importante señalar que el valor del inventario final de mercaderías constituye el valor del inventario inicial de mercaderías para el siguiente ejercicio económico.

Para determinar el inventario de mercaderías se procede de dos maneras:

- a. Toma física. Consiste en realizar la constatación por lo menos anual de

todos los artículos que dispone la empresa, para lo cual se procede a contar, pesar, medir, y valorar al precio de costo. El conteo de las mercaderías permite eliminar productos estropeados, dañados u obsoletos. Para presentar sus resultados se puede utilizar el siguiente modelo.

<p align="center">Créditos COMISA Inventario Final de Mercaderías. Al 31 de diciembre del.....</p>				
CÓDIGO	CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL
		SUMAN		

- b. Se realiza la sumatoria de los saldos que consta en las tarjetas kárdex, los mismos que deben coincidir con la constatación física que se realiza y con el saldo contable de la cuenta mercaderías. En caso de mercaderías se debe investigar las causas y luego proceder a ajustar los saldos.

La cuenta mercaderías:

- Se debita al comienzo del ejercicio económico por el valor de inventario inicial y al final con el inventario final.
- Se acredita al final del ejercicio económico por la eliminación del inventario inicial.
- El saldo es deudor y se mantiene invariable hasta el final del ejercicio contable que se realiza la regulación y se ingresa el valor del inventario final de mercaderías.

El Ciclo Contable

Es el proceso regular y continuado cuyo objeto es poder determinar al final de dicho ejercicio un resultado periódico que sirva para encausar la marcha de la empresa y cumplir con las obligaciones legales.

El proceso contable es el conjunto de pasos o fases de la contabilidad que se repiten en cada período contable, durante la vida de un negocio.

Se inicia con el registro de las transacciones en el libro diario, continúa con la labor de pase de las cantidades registradas del diario al libro mayor, la elaboración del balance de comprobación, los estados financieros, la contabilización en el libro diario de los asientos de ajuste, su traspaso a las cuentas del libro mayor y, finalmente el balance general y el estado de resultados posterior al cierre.

La contabilidad va más allá del proceso de creación de registros e informes.

El objetivo final de la contabilidad es la utilización de esta información, su análisis e interpretación. Buscan la relación que existe entre los eventos comerciales y los resultados financieros; estudian el efecto de diferentes alternativas, por ejemplo la compra o el arriendo de un nuevo edificio; y buscan las tendencias significativas que sugieren lo que puede ocurrir en el futuro.

El proceso contable proporciona información cuantitativa y cualitativa. Permite cumplir con las necesidades de información financiera, mediante la combinación del personal, los registros y los procedimientos que se usan en un negocio.

El proceso contable da las pautas sobre los pasos que se deben seguir

para obtener la información contable.²³

Ciclo Contable



Documentos fuentes

Son los documentos de donde se obtiene la información, y son los respaldos de las transacciones registradas en el libro diario, existen varios tipos de documentos, los que se van a utilizar en este trabajo son:

²³Montesinos, (2008). Introducción a la contabilidad financiera, 528 pág.

- Facturas
- Liquidación de compra de bienes o prestación de servicios
- Comprobantes de retención
- Rol de pagos
- Comprobante de egresos²⁴

Facturas

Evidencian la compra y venta de bienes o servicios, entre contribuyentes que pueden hacer uso del crédito tributario con el IVA pagado en compras. La factura comercial es un documento contable que contiene además de los datos generales de los soportes de contabilidad, la descripción de los artículos comprados o vendidos, los fletes e impuestos que se causen y las condiciones de pago.²⁵

CRÉDITOS COMISA RUC.:1718742107001		FACTURA Serie 001-001-000000000	
Dir.: Km 1 1/2 Jardines del Estero - Brisas del Colorado Vía a Quininde s/n y margen derecho Santa Domingo - Ecuador		AUT. S.R.I. 1110309654 Fecha de Autorización: 12/Enero/2012	
Sr.(es): _____ Fecha: _____		Dirección: _____ Ciudad: _____	
R.U.C./C.I. _____ Telf.: _____		Guía de Remisión: _____	
CANT.	CONCEPTO	V. UNIT.	V. TOTAL
Fecha de Caducidad: 12/Enero/2012 - Del 00000 Al 00000 Original Blanco: ADQUIRENTE - Copia Verde: EMISOR		Subtotal 12%	
Firma Autorizada _____ Recibí Conforme _____		Subtotal 0%	
		DESCUENTO	
		SUBTOTAL	
		I.V.A. 12 %	
		TOTAL	
<i>River Grafia</i> - R.U.C. 1201478924001 - Telf.: 3701397 - Aut. N° 0000			

²⁴Granados, (2002). Contabilidad Intermedia, 292 pág.

²⁵Granados, (2002). Contabilidad Intermedia, 292 pág.

Comprobantes de retención

Son 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. Los cuales se emiten para realizar la retención en la fuente del impuesto a la renta y el valor agregado por las compras realizadas, de acuerdo a los porcentajes establecidos por el Servicio de Rentas Internas.

CRÉDITOS COMISA RUC.: 1718742107001		COMPROBANTE DE RETENCIÓN Serie 001-001-000000000		
Vía a Quinde s/n y margen derecho Santo Domingo - Ecuador		AUT. S.R.I. 1110309654 Fecha de Autorización: 12/Enero/2012		
Sr.(es): _____ Fecha: _____ Dirección: _____ Tipo de comprobante de venta: _____ R.U.C./C.I.: _____ Nº de comprobante de venta: _____				
EJERCICIO FISCAL	BASE IMPONIBLE PARA LA RETENCION	IMPUESTO	% DE RETENCIÓN	VALOR RETENIDO
Fecha de Caducidad: 12/Enero/2012 - Del 00000 Al 00000				
TOTAL RETENIDO				
Original Blanco: ADQUIRENTE - Copia Verde: EMSOR				
_____ Agente de Retención		_____ Sujeto Pasivo Retenido		
River Grafic - R.U.C. 1201478924001 - Telf.: 3701397 - Aut. Nº 0000				

Rol de pagos

En este documento se resume todos los ingresos y egresos del empleado, el mismo que se lo entrega mes a mes con el detalle de cada uno para su respaldo.

CRÉDITOS COMISA	
ROL DE PAGO INDIVIDUAL	
EMPLEADO:	Nº:
CARGO:	MES:
INGRESOS	DESCUENTOS
Sueldo Básico	Aporte IESS:
Horas Extras	Préstamos Quirogr. IESS
Comisiones	Prést. y Antic. Empresa
TOTAL INGRESOS \$ -	TOTAL DESCUENTO \$ -
NETO A PAGAR \$ -	
RECIBI CONFORME C.C.	

Comprobante de egresos

Registran los egresos de todas las operaciones realizadas por caja, para facilitar el control interno. Los pagos con cheques se efectuarán en los siguientes casos: las facturas, comprobantes de liquidación de compras y prestación de servicios presentados por los proveedores, que hayan sido presentados y aprobados por el Gerente General y el Presidente Ejecutivo de la Compañía.

Estados de Situación Inicial

El estado de situación inicial, también llamado balance general o balance de situación, es un informe financiero o estado contable que refleja la situación del patrimonio de una empresa en un momento determinado. El estado de situación financiera se estructura a través de tres conceptos patrimoniales, el activo, el pasivo y el patrimonio neto, desarrollados cada uno de ellos en grupos de cuentas que representan los diferentes elementos patrimoniales.

CRÉDITOS COMISA			
BALANCE DE SITUACION INICIAL			
AL 1 DE ABRIL DEL 2013			
(EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS)			
1	ACTIVO		XXXXXX
101	ACTIVO CORRIENTE		XXXXXX
10101	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO		XXXXXX
1010208	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES RELACIONAD	XXXXXX	
1010207	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS	XXXXXX	
1010208	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	XXXXXX	
1010209	(-) PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES Y DETERIORO	XXXXXX	
10104	SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS		XXXXXX
1010402	ARRIBIDOS PAGADOS POR ANTICIPADO	XXXXXX	
10106	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		
1010601	CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (IVA)	XXXXXX	
1010602	CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (I. R.)	XXXXXX	
1010603	ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA	XXXXXX	
102	ACTIVO NO CORRIENTE		XXXXXX
10201	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		XXXXXX
1020104	INSTALACIONES	XXXXXX	
1020106	MUEBLES Y ENSERES	XXXXXX	
1020108	MAQUINARIA Y EQUIPO	XXXXXX	
1020108	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	XXXXXX	
1020112	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	XXXXXX	
1020113	(-) DETERIORO ACUMULADO DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	XXXXXX	
2	PASIVO		XXXXXX
201	PASIVO CORRIENTE		XXXXXX
20103	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		XXXXXX
2010301	LOCALES	XXXXXX	
20104	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		XXXXXX
2010401	LOCALES	XXXXXX	
20107	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES		XXXXXX
2010701	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	XXXXXX	
2010702	IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO	XXXXXX	
2010703	CON EL IE88	XXXXXX	
2010704	POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	XXXXXX	
2010706	PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO	XXXXXX	
3	PATRIMONIO NETO		XXXXXX
301	CAPITAL		XXXXXX
30101	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	XXXXXX	
30102	(-) CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO, ACCIONES EN TESORERÍA	XXXXXX	
304	RESERVAS		XXXXXX
30401	RESERVA LEGAL	XXXXXX	
308	RESULTADOS ACUMULADOS		XXXXXX
30801	GANANCIAS ACUMULADAS	XXXXXX	
30802	(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS	XXXXXX	
307	RESULTADOS DEL EJERCICIO		XXXXXX
30701	GANANCIA NETA DEL PERIODO	XXXXXX	
30702	(-) PÉRDIDA NETA DEL PERIODO	XXXXXX	

Santo Domingo, 30 de Junio del 2013

GERENTE

CONTADOR

Diario

El libro Diario tiene por objeto registrar y reflejar cronológicamente los hechos contables. Los valores de las cuentas que tuvieron movimiento durante el período, se trasladan de este libro al libro mayor.

Las partes que deben reflejar un asiento en el diario son:

- Fecha y número del asiento
- Títulos de las cuentas afectadas
- Importes de los cargos y créditos
- Breve explicación de la operación

CRÉDITOS COMISA			
LIBRO DIARIO			
DEL 1 DE ABRIL AL 30 DE JUNIO DEL 2013			
(EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS)			
			FOLIO N° ----
FECHA	DETALLE	DEBE	HABER
	TOTAL	0,00	0,00

Contador

Gerente

CRÉDITOS COMISA
BALANCE DE COMPROBACION DE SUMAS Y SALDOS
Del 1 de Abril al 30 de Junio del 2013
(EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS)

COD.		SUMAS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACCREEDOR
1010206	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES RELACIONADOS				
1010207	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS				
1010208	OTRAS CUENTAS POR COBRAR				
1010209	(-) PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES Y DETERIORO				
1010402	ARRIENDOS PAGADOS POR ANTICIPADO				
1010501	CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (IVA)				
1010502	CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (I. R.)				
1010503	ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA				
1020104	INSTALACIONES				
1020105	MUEBLES Y ENSERES				
1020106	MAQUINARIA Y EQUIPO				
1020108	EQUIPO DE COMPUTACIÓN				
1020112	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO				
1020113	(-) DETERIORO ACUMULADO DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO				
2010301	LOCALES				
2010701	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA				
2010702	IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO				
2010703	CON EL IEISS				
2010704	POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS				
2010705	PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO				
30101	CAPITAL SUSCRITO o ASIGNADO				
30102	(-) CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO, ACCIONES EN TESORERÍA				
30401	RESERVA LEGAL				
30601	GANANCIAS ACUMULADAS				
30602	(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS				
30701	GANANCIA NETA DEL PERIODO				
4101	VENTA DE BIENES				
4102	PRESTACION DE SERVICIOS				
4106	INTERESES				
4107	DIVIDENDOS				
520201	SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES				
520202	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (incluido fondo de reserva)				
520203	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES				
520209	ARRENDAMIENTO OPERATIVO				
520216	GASTOS DE GESTIÓN (agasajos a accionistas, trabajadores y clientes)				
520218	AGUA, ENERGÍA, LUZ, Y TELECOMUNICACIONES				
520219	NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O MERCANTILES				
520228	OTROS GASTOS				
520301	INTERESES				
520302	COMISIONES				
520303	GASTOS DE FINANCIAMIENTO DE ACTIVOS				
	SUMAN	0,00	0,00	0,00	0,00

GERENTE

CONTADOR

Hoja de trabajo

Es un documento importante pero no indispensable ni obligatorio, sino un paso adicional dentro del ciclo contable.

Por ser considerada como un borrador de trabajo, en esta hoja puede escribirse a lápiz.

La hoja de trabajo, llamada por algunos autores papel de trabajo, es una forma columnata que se utiliza en contabilidad para organizar la información, con el fin de preparar los asientos de ajuste, el estado de ganancias y pérdidas, los asientos de cierre y el balance general.

Asiento de regularización

Es el asiento por medio del cual se determinan los resultados del ejercicio. Al finalizar el ejercicio económico la empresa anula todas sus cuentas de ingresos y gastos obteniendo una única cuenta que recoge el beneficio o pérdida.

Si el saldo de esta cuenta es deudor hablaremos de pérdida, y si es acreedor, de beneficio.

Cierre de libros

El asiento de cierre es el que nos permite cerrar la contabilidad y consiste en saldar todas las cuentas que integran el libro mayor.

En el asiento de cierre solamente pueden aparecer las cuentas de los grupos uno a cinco del Plan general de cuentas ya que las de los grupos seis y siete los hemos cerrado en la regularización.

En el asiento del cierre las cuentas que tienen saldo acreedor se colocan en él debe en el libro diario y los que tienen saldo deudor en el haber del libro diario.

Ajustes y reclasificaciones contables

Los ajustes permiten presentar saldos razonables a través de la depuración oportuna y apropiada de todas las cuentas que por diversas causas no presentan valores que puedan ser comprobados y por ende, no muestran la verdadera situación del negocio o empresa.

ESTADOS FINANCIEROS

“Los estados financieros son reportes que se elaboran al finalizar un periodo contable, con el fin de proporcionar información sobre la situación económica y financiera de la empresa, que permita examinar los resultados obtenidos y evaluar el potencial económico de la empresa”²⁷.

Objetivo

El objetivo fundamental de los Estados Financieros es proporcionar información útil a inversores y otorgantes de crédito para predecir, comparar y evaluar los flujos de tesorería, proporcionar a los usuarios información para predecir, comparar y evaluar la capacidad de generación de beneficios de una empresa y definir la relevancia y la fiabilidad que hacen de la información contable un instrumento útil para la toma de decisiones.²⁸

²⁷Zapata Sánchez, Pedro. Contabilidad General con base en las NIIF. Bogotá; Mc Graw Hill, 2010, p.60.

²⁸Lizcano, (2005). Contabilidad financiera, 596 pág.

Importancia

Los estados financieros son un reflejo de los movimientos que la empresa ha incurrido durante un periodo de tiempo.

El análisis financiero sirve como un examen objetivo que se utiliza como punto de partida para proporcionar referencia acerca de los hechos concernientes a una empresa.

Características

Las principales características que deben poseer los estados financieros son las siguientes:

- Ser Comprensivo: Deben abarcar todas las actividades u operaciones de la empresa.
- Consistencia: La información contenida debe ser totalmente coherente entre las distintas partidas y entre los distintos estados financieros.
- Relevancia: Deben ayudar a mostrar los aspectos principales del desempeño de la empresa.
- Confiabilidad: Deben ser fidedignos de la realidad financiera de la empresa.
- Comparabilidad: Deben ser comparables con otros períodos de la misma empresa y con otras firmas de la misma actividad.
- Proporcionar informaciones de utilidad para evaluar la capacidad de

la administración al utilizar con eficacia los recursos de la empresa que permiten lograr los objetivos propuestos.

- Proporcionar informaciones relativas a las transacciones y demás eventos que sirva para predecir, comparar y evaluar la capacidad generadora de utilidades.²⁹

Balance General

Es el informe contable que comunica en una fecha determinada la situación financiera de la empresa, presentando en forma clara las cuentas de Activo, Pasivo y Patrimonio.

El balance general se debe elaborar por lo menos una vez al año y con fecha a 31 de diciembre.

Lupe Espejo lo define como “Un estado financiero que demuestra la situación financiera de la empresa en un determinado período, a través del activo, pasivo y patrimonio

En la sección de activos del balance general se presentan en el orden en que se convierten en efectivo o en que se utilizarán en las operaciones.

Es así que el efectivo se presentará en primer lugar, seguido por las cuentas por cobrar, las provisiones y otros activos.

Luego se presentarán los activos de naturaleza más permanente, como el terreno, los edificios.

Es una especie de fotografía que retrata la situación contable de la empresa

²⁹Montesinos, (2008). Introducción a la contabilidad financiera, 528 pág.

en una cierta fecha. Gracias a este documento, el empresario accede a información vital sobre su negocio, como la disponibilidad de dinero y el estado de sus deudas.³⁰

CRÉDITOS COMISA
BALANCE GENERAL
AL 30 DE JUNIO DEL 2013
(EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS)

1	ACTIVO			XXXXX
101	ACTIVO CORRIENTE			XXXXX
10101	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO		XXXXX	
1010206	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES RELACIONAD	XXXXX		
1010207	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS	XXXXX		
1010208	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	XXXXX		
1010209	(-) PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES Y DETERIORO	XXXXX		
10104	SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS		XXXXX	
1010402	ARRIENDOS PAGADOS POR ANTICIPADO	XXXXX		
10105	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES			
1010501	CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (IVA)	XXXXX		
1010502	CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (I. R.)	XXXXX		
1010503	ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA	XXXXX		
102	ACTIVO NO CORRIENTE			XXXXX
10201	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		XXXXX	
1020104	INSTALACIONES	XXXXX		
1020105	MUEBLES Y ENSERES	XXXXX		
1020106	MAQUINARIA Y EQUIPO	XXXXX		
1020108	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	XXXXX		
1020112	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	XXXXX		
1020113	(-) DETERIORO ACUMULADO DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	XXXXX		
2	PASIVO			XXXXX
201	PASIVO CORRIENTE			XXXXX
20103	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		XXXXX	
2010301	LOCALES	XXXXX		
20104	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		XXXXX	
2010401	LOCALES	XXXXX		
20107	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES		XXXXX	
2010701	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	XXXXX		
2010702	IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO	XXXXX		
2010703	CON EL IESS	XXXXX		
2010704	POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	XXXXX		
2010705	PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO	XXXXX		
3	PATRIMONIO NETO			XXXXX
301	CAPITAL			XXXXX
30101	CAPITAL SUSCRITO o ASIGNADO	XXXXX		
30102	(-) CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO, ACCIONES EN TESORERÍA	XXXXX		
304	RESERVAS		XXXXX	
30401	RESERVA LEGAL	XXXXX		
306	RESULTADOS ACUMULADOS		XXXXX	
30601	GANANCIAS ACUMULADAS	XXXXX		
30602	(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS	XXXXX		
307	RESULTADOS DEL EJERCICIO		XXXXX	
30701	GANANCIA NETA DEL PERIODO	XXXXX		
30702	(-) PÉRDIDA NETA DEL PERIODO	XXXXX		

Santo Domingo, 30 de junio del 2013

GERENTE

CONTADOR

³⁰Lizcano, (2005). Contabilidad financiera, 596 pág.

Estado de resultados

Es un informe complementario donde se anuncia detallada y ordenadamente como se obtuvo la utilidad o pérdida del ejercicio contable. El estado de resultados está compuesto por las cuentas nominales, transitorias o de resultados, o sea las cuentas de ingresos, gastos y costos.³¹

CRÉDITOS COMISA
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1 DE ABRIL AL 30 DE JUNIO DEL 2013
(EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS)

CODIGO		VALOR US\$	VALOR US\$
	INGRESOS		
41	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		XXXXX
4101	VENTA DE BIENES	XXXXX	
4102	PRESTACION DE SERVICIOS	XXXXX	
4106	INTERESES	XXXXX	
4107	DIVIDENDOS	XXXXX	
42	GANANCIA BRUTA		XXXXX
52	GASTOS		XXXXX
5202	GASTOS		XXXXX
520201	SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES	XXXXX	
520202	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (incluido fondo de reserva)	XXXXX	
520203	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	XXXXX	
520209	ARRENDAMIENTO OPERATIVO	XXXXX	
520216	GASTOS DE GESTIÓN (agasajos a accionistas, trabajadores y clientes)	XXXXX	
520218	AGUA, ENERGÍA, LUZ, Y TELECOMUNICACIONES	XXXXX	
520219	NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O MERCANTILES	XXXXX	
520228	OTROS GASTOS	XXXXX	
5203	GASTOS FINANCIEROS		XXXXX
520301	INTERESES	XXXXX	
520302	COMISIONES	XXXXX	
520303	GASTOS DE FINANCIAMIENTO DE ACTIVOS	XXXXX	
60	GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA DE OPERACIONES CON		XXXXX
61	15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES		XXXXX
62	GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS		XXXXX
63	IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO		XXXXX
64	GANANCIA (PÉRDIDA) DE OPERACIONES CONTINUADAS ANTES DEL IMPUESTO DIFERIDO		XXXXX
65 (-)	GASTO POR IMPUESTO DIFERIDO		XXXXX
66 (+)	INGRESO POR IMPUESTO DIFERIDO		XXXXX
67	GANANCIA (PÉRDIDA) DE OPERACIONES CONTINUADAS		XXXXX
71	INGRESOS POR OPERACIONES DISCONTINUADAS		XXXXX
72	GASTOS POR OPERACIONES DISCONTINUADAS		XXXXX
73	GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA DE OPERACIONES DISC		XXXXX
74	15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES		XXXXX
75	GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		XXXXX
76	IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO		XXXXX
77	GANANCIA (PÉRDIDA) DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		XXXXX
79	GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO		XXXXX
82	RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL AÑO		XXXXX

Santo Domingo, 30 de junio del 2013

GERENTE

CONTADOR

³¹Elizondo, (2003). Proceso Contable 3, 420 pág.

Estado de flujo de efectivo

La información sobre los flujos de efectivo proporciona a los usuarios de forma más detallada las bases para la evaluación de la capacidad que la entidad tiene para generar efectivo y otros medios líquidos equivalentes, así como las necesidades de la entidad para el desembolso de sus flujos de efectivo.³²

CRÉDITOS COMISA		
FLUJO DE EFECTIVO		
DEL 1 DE ABRIL AL 30 DE JUNIO DEL 2013		
(EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS)		
FLUJO OPERATIVO		XXXX
Comisión por transporte	XXXX	
Gasto Personal	XXXX	
Gastos administrativos	XXXX	
Otros Gastos	XXXX	
Gastos fletes socios	XXXX	
FLUJO DE INVERSIÓN		XXXX
Cobros por desinversiones		
Venta de inmovilizado	XXXX	
Pagos por inversiones		
Maquinaria	XXXX	
FLUJO DE FINANCIAMIENTO		XXXX
Cobros por obtención de financiación		XXXX
Obtección de préstamo	XXXX	
Subvenciones	XXXX	
Pagos por reembolso de financiación		XXXX
Amortización de créditos	XXXX	
FLUJO NETO OPERACIONAL		XXXX
EFFECTIVO INICIAL		XXXX
EFFECTIVO FINAL		XXXX
_____	_____	
Gerente	Contador	

³²Elizondo, (2003). Proceso Contable 3, 420 pág.

Estado de cambio en el patrimonio

Es el estado financiero que muestra en forma detallada los aportes de los socios y la distribución de las utilidades obtenidas en un período, además de la aplicación de las ganancias retenidas en períodos anteriores. Muestra por separado el patrimonio de una empresa.³³

CRÉDITOS COMISA							
COMPANIA DE TRANSPORTE PETROKASAMA S. A.							
ESTADO DE CAMBIO DE PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS							
DEL 1 DE ABRIL AL 30 DE JUNIO DEL 2013							
(EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS)							
CUENTAS	ACCIONES COMUNES	RESERVA LEGAL	RESULTADO DEL EJERCICIO ANTERIOR	SUPERAVIT POR VALORACIONES	REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	RESULTADOS DE EJERCICIOS	PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS
Saldo a Junio 30 del 2012							
Utilidades del Ejercicio Ant.							
Reservas							
Utilidad del Ejercicio							
Valoraciones y Desvalorizaciones							
Distribución de Dividendos							
Saldo a Diciembre 31 del 2012							
_____ Gerente				_____ Contador			

³³Elizondo, (2003). Proceso Contable 3, 420 pág.

f. METODOLOGÍA

Para el desarrollo del presente trabajo investigativo es necesario el uso de métodos, técnicas que serán de gran utilidad para llevar a cabo la ejecución del mismo. Entre éstos tenemos:

MÉTODOS

Científico.- Permitirá observar la realidad del problema investigado para descubrir las relaciones internas y externas de los procesos de la realidad socioeconómica de las empresas; mismos que permitirán obtener información teórica y bibliográfica a través de textos, folletos, revistas, internet, etc.; de los diversos autores de nuestro medio.

Deductivo.- Parte de lo general a lo particular, permitirá recoger datos relacionados con el sistema contable, las leyes y disposiciones generales, con la finalidad de que exista un adecuado manejo de cada una de las cuentas que intervienen en el proceso contable.

Inductivo.- Ayudará a clasificar la información teórica y práctica para poder llegar a las características del marco teórico y a la elaboración de la Práctica Contable en la empresa.

TÉCNICAS

Observación.- Esta técnica ayudará en el sondeo de la entidad, en el conocimiento de las actividades a las que se dedica y en fijar nuestra atención en los problemas contables de la misma.

Entrevista.- Se efectuará a las diferentes personas que laboran en la empresa como: al gerente propietario y demás empleados pertinentes, para

que se obtenga información acerca de los servicios que presta y otros factores elementales necesarios para la realización de la investigación.

Revisión Bibliográfica.- Por último se recurrirá a la recolección bibliográfica de información a través de libros, internet, folletos que contengan temas sobre sistema contable y fascículos que colaboren en la realización del marco teórico.

g. CRONOGRAMA

ACTIVIDADES TIEMPO	2013												2014							
	OCTUBRE				NOVIEMBRE				DICIEMBRE				ENERO		FEBRERO					
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4				
REVISIÓN Y APROBACIÓN DEL PROYECTO	■	■	■	■																
REVISIÓN DE LITERATURA	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■
EJECUCIÓN DEL TRABAJO DE CAMPO	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■								
ELABORACIÓN DEL BORRADOR DE TESIS									■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■
PRESENTACIÓN Y APROBACIÓN DEL BORRADOR DE TESIS																		■	■	■
TRÁMITE PREVIO A LA SUSTENTACIÓN DE TESIS																				■
SUSTENTACIÓN Y GRADUACIÓN																				■

h. PRESUPUESTO Y FINANCIAMIENTO

El detalle de los rubros económicos a invertir en la presente investigación, se sujetarán al siguiente presupuesto:

INGRESOS	
APORTACIÓN	VALOR
Nelson Vaca	1500.00
TOTAL	\$ 1500.00
EGRESOS	
DETALLE	VALOR
○ Material de oficina	190.00
○ Material bibliográfico	550.00
○ Material y accesorios informáticos	120.00
○ Servicios de reproducción de información	145.00
○ Anillado y empastado del trabajo	60.00
○ Movilización, transporte y comunicaciones	300.00
○ Imprevistos	135.00
TOTAL	\$ 1500.00
Son: Mil quinientos 00/100 USD.	
Financiamiento: Todos los valores económicos resultante del proceso investigativo, serán asumidos en su totalidad por el aspirante a la Aprobación del Módulo de Auditoria.	

i. BIBLIOGRAFÍA

- BORJA, Amarilis. (2008). Competencias de Contabilidad: Edición 1era. Guayaquil - Ecuador. Editorial: Servilibros. Pág. 19
- BRAVO, Mercedes. (2009). Contabilidad General: Edición 9na. Quito – Ecuador, Editorial Nuevo Día. Pág. 25
- ELIZONDO, (2003). Proceso Contable 3, 420 pág.
- GRANADOS, (2002). Contabilidad Intermedia, 292 pág.
- LIZCANO, (2005). Contabilidad financiera, 596 pág.
- MONTESINOS, (2008). Introducción a la contabilidad financiera, 528 pág.
- OMEÑACA, (2008). Contabilidad General, 11a.
- ZAPATA SÁNCHEZ, Pedro (2006). Contabilidad General: Edición 6ta. Quito – Ecuador, Editorial Mc. Graw Hill. Pág.40
- ZAPATA SÁNCHEZ, Pedro (2011). Contabilidad General con base a las NIIF:Edición 7ma. Quito – Ecuador, Editorial Mc. Graw Hill. Pág. 26

ÍNDICE

Título	i
Certificación	ii
Autoría	iii
Carta de autorización	iv
Dedicatoria	v
Agradecimiento	vi
a. Título	1
b. Resumen en castellano y traducido al inglés	2
c. Introducción	4
d. Revisión de literatura	6
e. Materiales y métodos	42
f. Resultados	44
g. Discusión	129
h. Conclusiones	131
i. Recomendaciones	132
j. Bibliografía	133
k. Anexos	135
índice	191