



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

MODALIDAD DE ESTUDIOS A DISTANCIA

**“IMPLANTACIÓN DE CONTABILIDAD COMERCIAL
EN CRÉDITOS ECONÓMICOS, DEL CANTÓN
LAGO AGRIO, PROVINCIA DE SUCUMBIOS,
PERIODO ENERO – MARZO DEL 2014”**

Tesis previa a optar el título de
Ingeniera en Contabilidad y
Auditoría CPA.

AUTORA:

LIGIA ELENA CAÑAR RIOFRÍO

DIRECTORA:

MGTR. MARÍA DEL ROCÍO DELGADO GUERRERO

LOJA – ECUADOR

2015



**MGTR. MARÍA DEL ROCÍO DELGADO GUERRERO
DOCENTE DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA,
MODALIDAD DE ESTUDIOS A DISTANCIA, DE LA UNIVERSIDAD
NACIONAL DE LOJA Y DIRECTORA DE TESIS**

CERTIFICA:

Que el trabajo de investigación intitulado: "IMPLANTACIÓN DE CONTABILIDAD COMERCIAL EN CRÉDITOS ECONÓMICOS, DEL CANTÓN LAGO AGRIO, PROVINCIA DE SUCUMBIOS, PERIODO ENERO – MARZO DEL 2014"; de autoría de la aspirante al título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría CPA, señorita: LIGIA ELENA CAÑAR RIOFRÍO, cumple con los requisitos establecidos por las normas generales para la graduación en la Universidad Nacional de Loja, tanto en aspectos de forma como de contenido. Por lo cual me permito autorizar su presentación para los fines pertinentes.

Loja, enero del 2015



Mgtr. María Del Rocío Delgado Guerrero

DIRECTORA DE TESIS

AUTORÍA

Yo, **LIGIA ELENA CAÑAR RIOFRÍO**, declaro ser autora 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.

Autora: Ligia Elena Cañar Riofrío

Firma: 

Cédula: 1720973088

Fecha: enero del 2015

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

Yo, LIGIA ELENA CAÑAR RIOFRÍO declaro ser autora de la tesis titulada: "IMPLANTACIÓN DE CONTABILIDAD COMERCIAL EN CRÉDITOS ECONÓMICOS, DEL CANTÓN LAGO AGRIO, PROVINCIA DE SUCUMBIOS, PERIODO ENERO – MARZO DEL 2014", como requisito para optar al grado de Ingeniera 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 el plagio o copia de la tesis que realice un tercero.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los veinte y dos días del mes de enero del año dos mil quince, firma la autora.

Firma: .....

Autora: Ligia Elena Cañar Riofrío

Cédula: 1720973088

Dirección: Lago Agrio, parroquia Nueva Loja.

Correo Electrónico: ligia0812@hotmail.com

Teléfono: 062-831463

Celular: 0991362914

DATOS COMPLEMENTARIOS

Director de Tesis: Mgtr. María Del Rocío Delgado Guerrero

Tribunal de grado:

- Ing. Natalia Largo Sánchez Mg. Sc. (Presidenta)
- Dr. Manuel Aurelio Tocto Mg. Sc.(Vocal)
- Ing. Galo Eduardo Salcedo (Vocal)

DEDICATORIA

La presente tesis se la dedico a mi familia que gracias a su apoyo pude concluir mi carrera.

A mi esposo por brindarme los recursos necesarios y estar a mi lado apoyándome y aconsejándome siempre.

A mi madre por hacer de mí una mejor persona a través de sus consejos, enseñanzas y amor.

A mis hermanos por estar siempre presentes, acompañándome.

A todos en general por darme el tiempo para realizarme profesionalmente.

Ligia Elena

AGRADECIMIENTO

A la Universidad Nacional de Loja, Modalidad de Estudios a Distancia, por permitirme culminar mis estudios de forma exitosa.

A los docentes de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, quienes a lo largo de mi formación profesional han sabido impartir sus conocimientos en forma desinteresada; de manera especial al Mgtr. María del Rocío Delgado Guerrero, quien con su acertada guía ha permitido la culminación de la presente tesis.

Y a todos los maestros y amigos, que me ayudaron a la culminación de mi tesis.

Ligia Elena

a. TÍTULO

“Implantación de Contabilidad Comercial en Créditos Económicos, del Cantón Lago Agrio, Provincia de Sucumbios, periodo enero – marzo del 2014”

b. RESUMEN EN CASTELLANO Y TRADUCIDO AL INGLÉS

El presente estudio intitulado “Implantación de Contabilidad Comercial en Créditos Económicos, del Cantón Lago Agrio, Provincia de Sucumbíos, periodo enero–marzo del 2014” se desarrolló con el fin de proporcionar a la empresa un sistema contable acorde a sus necesidades, permitiendo el adecuado procesamiento de la información financiera que genera la entidad, misma que carecía de información básica relacionada con la cuantificación de sus activos y pasivos y como consecuencia se desconocía el patrimonio del negocio. El trabajo investigativo se efectuó mediante la aplicación de métodos de investigación como la observación directa, los métodos deductivo, analítico, sintético, además del uso de materiales bibliográficos y virtuales.

Se dio cumplimiento a los objetivos propuestos partiendo desde la revisión de la literatura, donde se hace referencia a las fases del proceso contable, se diseñó el Plan de Cuentas, brindando la base para consolidar bajo criterios armonizados la información financiera generada, posteriormente se elaboró el Manual de Cuentas, en el cual se explica de manera clara el movimiento de cada cuenta, se efectuó el levantamiento del Inventario, determinando el valor de los activos y pasivos de propiedad de la empresa, y patrimonio del almacén; se elaboró el Libro Diario en el que se registró las operaciones respaldadas en la documentación soporte, concluido el registro se procedió a su mayorización y posterior síntesis presentada en el Balance General, Estado de Resultados y Situación financiera, y Estado de Flujo del Efectivo.

El uso adecuado de la contabilidad en Créditos Económicos permitirá mantener una información económica, ordenada, oportuna, confiable y actualizada, que facilite obtener resultados que se reflejen en los estados financieros, para que con el análisis respectivo se pueda determinar con firmeza y seguridad las acciones correctivas que se deben desarrollar.

SUMMARY

The present study entitled "Implementation of Commercial Credits Economic Accounting, Canton Lago Agrio, Sucumbios Province, period January-March 2014" was developed in order to provide the company with an accounting system according to your needs, allowing adequate processing of financial information generated by the entity itself lacking basic information related to the quantification of its assets and liabilities and consequently the assets of the business was unknown. The research work was carried out by applying research methods such as direct observation, deductive, analytic, synthetic methods, and the use of library and virtual materials.

Were complied with the objectives starting from the literature review, referring to the phases of the accounting process is done, the Chart of Accounts was designed, providing the basis for consolidating under harmonized criteria as financial information, subsequently developed the Accounting Manual, which clearly explains the movement of each account, lifting the inventory was performed by determining the value of assets and liabilities of company property and assets of the store; The Journal Paper which supported operations in the supporting documentation is recorded, completed registration proceeded to majorization and subsequent synthesis presented in the Balance Sheet, Income Statement and Financial Position and Cash Flow Statement was prepared.

Proper use of accounting in Economic Appropriations will maintain one, orderly, timely, reliable and updated financial information to facilitate obtaining results that are reflected in the financial statements for the respective analysis can be determined securely in action corrective to be developed.

c. INTRODUCCIÓN

Créditos Económicos, está representada legalmente por la Sra. Vilma Arias, es una empresa dedicada a la venta al por menor de muebles y electrodomésticos, está ubicada en el Cantón Lago Agrio, calles Manabí 101 y Av. Quito diagonal a las oficinas de la Cooperativa Baños. La entidad se encuentra registrada en el Servicio de Rentas Internas (SRI), con el Registro Único de Contribuyentes (RUC) N°. 1714119607001, iniciando así sus actividades económicas el 14 de enero del 2010.

Han transcurrido 4 años desde su creación, tiempo en el cual se evidencia un crecimiento a pasos agigantados, mismo que no ha contado con el apoyo de un sistema que permita conocer su situación económica actual; puesto que nunca se ha realizado el levantamiento de inventario el cual permita conocer los activos y pasivos, en consecuencia no se ha establecido con certeza el patrimonio de la empresa, poniendo en riesgo su estabilidad económica, frente a la situación descrita, el presente estudio adopta singular importancia ya que proporciona herramientas básicas para una adecuada administración del negocio.

La realización del presente estudio permitió dotar al negocio del sistema contable que comprende el Plan y Manual de Cuentas, herramientas que guiarán el adecuado registro de las transacciones comerciales; Inventario Inicial donde se cuantificó los activos y pasivos, datos que permitieron establecer el patrimonio del almacén; el Libro Diario en donde se registra los hechos económicos del periodo en estudio, los cuales se encuentran respaldados por la documentación soporte; el Mayor General donde se agrupan las cuentas permitiendo determinar sus saldos; el Balance General donde

se presenta una síntesis de las sumas y saldos de las cuentas que intervinieron en el ejercicio económico; Hoja de Trabajo que constituye un soporte para la elaboración de los estados financieros; el Estado de Resultados el cual muestra la utilidad del ejercicio; el Estado de Situación Financiera en donde se determina la situación económica real del negocio. La propuesta planteada permitirá llevar un control de las existencias mediante el sistema de cuenta múltiple y brindar información real en forma oportuna la cual guiará la toma de decisiones.

El presente informe está conformado de la siguiente manera: Título el cual brinda una idea general del trabajo desarrollado; Resumen presenta una síntesis del contenido del informe; Introducción en la que se resalta la importancia, el aporte del tema investigado y la estructura metodológica del informe, Revisión de Literatura, contiene conceptos y definiciones relacionadas con el proceso contable y tributario; Materiales y Métodos utilizados en el desarrollo de la investigación efectuada, Resultados contiene el plan, manual de cuentas, inventario inicial, estado de situación inicial, memorándum de operaciones, libro diario, libro mayor, balance general, hoja de trabajo, y los estados financieros; Discusión, donde se contrasta la realidad investigada y el aporte que se brinda a la entidad; Conclusiones, muestran un resumen de los datos más relevantes del tema investigado; Recomendaciones, constituyen sugerencias que guiarán la aplicación de la propuesta, Bibliografía, abarca los libros, revistas, folletos, documentos y demás fuentes de información, y Anexos contiene los diversos documentos que sirvieron de apoyo para el desarrollo del presente trabajo, así como los diferentes auxiliares que sirvieron de apoyo para el registro de las transacciones y el proyecto aprobado.

d. REVISIÓN DE LITERATURA

Contabilidad

“La contabilidad es la técnica que se encarga de estudiar, medir y analizar el patrimonio, situación económica y 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”¹

Importancia

En la práctica cotidiana de las empresas o negocios es sumamente importante tener un control eficiente, que permita, por una parte, analizar y revisar las operaciones contables y por otra dar la confianza necesaria a los dueños o socios de la empresa, a los clientes y a los acreedores.

La aplicación de la contabilidad dentro de las empresas u organizaciones es importante por las razones siguientes:

- Presenta la situación financiera de la empresa bajo un enfoque realista y técnico, considerando todos los elementos necesarios para la presentación de cada valor monetario en cada cuenta que se presenta en los Estados Financieros.

Eso genera la confianza necesaria para que los dueños, inversionistas, acreedores, clientes y el público en general, valoren a la empresa en su accionar interno, su productividad o capacidad de

¹ ECUADOR CONTABLE. Contabilidad. (s.f.) Recuperado el 06 de marzo del 2014, de http://www.ecuadorcontable.com/index.php?option=com_content&view=article&id=17&Itemid=20

generación de ingresos y utilidades y su posicionamiento económico y social en su accionar operativo.

- Permite conocer los costos reales de sus productos o de cada uno de sus procesos internos donde se generan esos costos lo que permite que se puedan establecer valores de venta de los productos, ajustar sus gastos operativos, de ventas, de mano de obra, para lograr una administración más eficiente de sus recursos y aumentar su nivel de productividad y competitividad.
- Admite hacer la revisión a los estados financieros de la empresa (Auditoría), para conocer factores de aplicación correcta, de principios de contabilidad generalmente aceptados, normas internacionales de información contable, el correcto uso, aplicación y manejo de los recursos humanos y económicos de la empresa, permitiendo de esa manera un correcto control interno evitando pérdidas en los procesos internos y la detección de posibles fraudes que puedan ocasionar déficit en la empresa.
- Permite hacer planes para el futuro, para proponernos objetivos y metas concretas en función de desarrollar cada vez más la empresa, buscando elevar los niveles de competitividad y la obtención de mayores utilidades buscando siempre la responsabilidad social empresarial que hoy es algo fundamental para el desarrollo empresarial.
- Muestra la historia completa del quehacer de la empresa en cada una de sus actividades desarrolladas, y permite a sus dueños realizar planes para el futuro en función de cumplir sus metas y objetivos.

Objetivos

“El objetivo fundamental es servir de instrumento de información y, aunque son múltiples las informaciones o datos que puede suministrar la contabilidad, podemos concretarnos en tres:

- a) Informar 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.
- b) Informar los resultados obtenidos en cada ejercicio económico, es decir, cuando cuánto se ha ganado o perdido en un periodo de tiempo determinado.
- c) Informar de las causas de dichos resultados. Mucho más importante que saber cuánto se gana o se pierde es saber el porqué de esas pérdidas o ganancias, para tratar de corregir o incrementar ingresos en lo sucesivo”²

Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA)

“Es la expresión con la que se designan los conceptos generales y las prácticas detalladas de la contabilidad. Abarca todas las normas convencionales, las reglas y los procedimientos que constituyen una práctica contable aceptada”³

Los PCGA constituyen parámetros para que la confección de los estados financieros sea sobre la base de métodos uniformes de técnica contable, siendo los más principales los siguientes:

² OMEÑACA Jesús. Contabilidad General. Pág. 22

³ POMBO Rey. Contabilidad General. Pág. 97

- **Ente contable.-** Establece que la actividad económica es realizada por entidades dependientes, ya que los estados financieros están referidos a un ente u organización, por ellos son considerados como terceros.
- **Periodo de tiempo.-** La empresa se ve obligada a medir el resultado de su gestión, cada cierto tiempo, ya sea por razones administrativas, legales, fiscales o financieras. Al tiempo que emplea para realizar esta medición se le llama periodo, el cual comprende doce meses, y recibe el nombre de ejercicio.
- **Unidad de medida.-** Para reflejar el patrimonio de una empresa mediante los estados financieros, es necesario elegir una moneda y valorizar los elementos patrimoniales aplicando un precio a cada unidad. Generalmente, se utiliza como común denominador a la moneda que tiene curso legal en el país en que funciona el ente o empresa.
- **Juicio o criterio.-** Las estimaciones, imprescindiblemente usadas en la contabilidad involucran una importante participación del juicio o criterio del profesional contable.
- **Uniformidad.-** Este principio señala que las empresas al hacer uso de un método para la presentación de los estados financieros deberán ser consecuentes con el mismo, logrando uniformidad en la presentación de la información expuesta en los registros contables de un periodo a otro.
- **Clasificación y contabilización.-** Las fuentes de registro de los recursos, de las obligaciones y de los resultados son hechos económicos cuantificables que deben ser convenientemente

clasificados y contabilizados de forma regular y ordenada, esto facilita que puedan ser comprobables y cuantificables.

- **Importancia relativa.-** La información que aparece en los estados financieros debe mostrar los aspectos importantes de la entidad susceptibles de ser cuantificados en términos monetarios. Tanto para efectos de los datos que entran al sistema de información contable como para la información resultante de su operación, se debe equilibrar el detalle y multiplicidad de los datos con los requisitos de utilidad y finalidad de la información de toda la empresa.
- **Conservatismo.-** Ante la circunstancia de tener que elegir entre dos valores, el contador debe optar por el más bajo, minimizando de esta manera la participación del propietario en las operaciones contables. Este principio general se puede expresar diciendo: «Contabilizar todas las pérdidas cuando se conocen, y las ganancias solamente cuando se hayan realizado».
- **Revelación suficiente.-** La información contable en los estados financieros debe ser clara y debe estar expuesta en forma concisa.

La información contable debe permitir juzgar e interpretar los resultados de las operaciones y la situación general de la empresa. En cuanto a la información financiera, la misma debe ser expresada de la forma más exacta posible.

- **“Partida Doble.-** La partida doble indica que una operación causa efecto en dos sectores del balance (debe, haber). Es decir que no hay un deudor sin acreedor, ni acreedor sin deudor.”⁴

⁴SOLIS Eddy. Manual de Capacitación en Administración de pequeñas centrales hidráulicas. Pág. 49

Los siguientes son algunos de los principios fundamentales de la partida doble:

1. Quien recibe es deudor, quien entrega es acreedor. (Lo que se tiene se debe)
2. No hay deudor sin acreedor, ni acreedor sin deudor. (Los recursos no surgen por si solos, debe proceder de algún lado)
3. Todo valor que entra debe ser igual al valor que sale. (Es la base del equilibrio de la ecuación patrimonial)
4. Todo valor que entra por una cuenta debe salir por la misma cuenta. (Una cuenta así como se crea se debe también eliminar de la misma forma)

Normas Internacionales de Contabilidad (NIC)

Son un conjunto de estándares creados en Londres, por el IASB que establecen la información que deben presentarse en los estados financieros y la forma en que esa información debe aparecer, en dichos estados

NIC VIGENTES

NIC 1	Presentación de estados financieros.
NIC 2	Existencias
NIC 7	Estado de flujos de efectivo.
NIC 8	Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores.
NIC 10	Hechos posteriores a la fecha del balance.
NIC 11	Contratos de construcción.
NIC 12	Impuesto sobre las ganancias.
NIC 14	Información Financiera por Segmentos.
NIC 16	Inmovilizado material.
NIC 17	Arrendamientos.
NIC 18	Ingresos brutos.
NIC 19	Retribuciones a los empleados.
NIC 20	Contabilización de las subvenciones oficiales e información a revelar sobre ayudas públicas.

NIC VIGENTES	
NIC 21	Efectos de las variaciones en los tipos de cambio de la moneda extranjera.
NIC 23	Costes por intereses.
NIC 24	Información a revelar sobre partes vinculadas.
NIC 26	Contabilización e información financiera sobre planes de prestaciones por retiro.
NIC 27	Estados financieros consolidados y separados.
NIC 28	Inversiones en entidades asociadas.
NIC 29	Información financiera en economías hiperinflacionarias.
NIC 30	Información a revelar en los estados financieros de bancos y entidades financieras similares.
NIC 31	Participaciones en negocios conjuntos.
NIC 32	Instrumentos financieros: Presentación.
NIC 33	Ganancias por acción.
NIC 34	Información financiera intermedia.
NIC 36	Deterioro del valor de los activos.
NIC 37	Provisiones, activos y pasivos contingentes.
NIC 38	Activos intangibles.
NIC 39	Instrumentos financieros: reconocimiento y valoración.
NIC 40	Inversiones inmobiliarias

Clasificación

De acuerdo a la actividad de la empresa:

- **“Contabilidad industrial:** Controla las actividades de aquellas industrias que se abocan a transformar la materia prima en productos elaborados.
- **Contabilidad comercial:** Se dedica al control de aquellas empresas cuya principal actividad pasa por la compra y venta de algún producto específico.
- **Contabilidad de empresas extractivas:** las empresas dedicadas a la explotación de recursos naturales, renovables o no, y que son utilizadas en la realización de sus actividades económicas son controladas por la contabilidad de empresas extractivas.”⁵

⁵ PEREZ Rosario. Técnica Contable. Pág. 15

- **Contabilidad de servicios:** Controla a aquellas empresas que se dedican a prestar algún tipo de servicio a la sociedad.

Contabilidad Comercial

Es aquella que se aplica en empresas o negocios que compran mercadería. Agregan un porcentaje que les permita solventar sus costos de administración y ventas, además obtener una utilidad.

Sistemas de registro y control de mercaderías

Los sistemas de control del inventario para la venta (mercaderías) reconocidos por la Ley de régimen tributario interno, y avalados por las normas contables, son:

- Sistema de cuenta múltiple o inventario periódico
- Sistema de cuenta permanente o inventario perpetuo

Sistema de cuenta múltiple o inventario periódico

“Consiste en aplicar un procedimiento especulativo mediante el cual las entradas de existencias se registran por el coste de adquisición en cuentas de gastos por compras del grupo y las salidas se efectúan por su precio de venta en cuentas de ingresos por ventas del grupo 7. Es decir, cada vez que un movimiento de entrada o salida de existencias, este no se registra en cuentas de activo circulante, sino en cuentas de gasto o ingresos”⁶

- **Características**
 - El inventario final se obtendrá de la bodega, tomando físicamente el inventario (pesando, midiendo) y valorando al último precio de costo.

⁶ PAREDES José Luis; FULLANA Carmen. Manual de Contabilidad de Costes. Pág. 146

- Es necesario realizar asientos de regulación para poder determinar el valor de la utilidad en ventas e introducir en los registros contables el valor del inventario final.

- **Ventajas**
 - Permite obtener una información detallada para cada una de las cuentas.
 - Su registro contable es de fácil aplicación.

- **Desventajas**
 - Requiere que exista un mayor control extra contable.
 - Debido a que en este sistema no se emplean las llamadas tarjetas kárdex, su control se dificulta y puede contribuir a desviaciones en las entradas y salidas de mercaderías.
 - No se dispone del inventario en unidades y cantidades a una fecha determinada.

- **Cuentas que intervienen**
 - **Mercaderías.-** Registra el valor del inventario inicial de mercaderías el que permanece invariable durante todo el periodo; al finalizar el mismo se registra el valor del inventario final (extracontable).
 - **Compras.-** Registra el valor de todas las adquisiciones de mercaderías que la empresa realice, sean estas al contado o crédito.

- **Devolución en Compras.-** Contabiliza las mercaderías que han sido devueltas por parte de la empresa a los proveedores.
- **Descuento en Compras.-** Registra los valores por descuentos o rebajas que terceras personas conceden a la empresa sobre la mercadería adquirida.
- **Transporte en Compras.-** Son los valores que registra la empresa por el pago de flete en las compras.
- **Ventas.-** Registra todos los expendios o ventas de mercaderías que realiza la empresa (precio de venta).
- **Devolución en Ventas.-** Registra los valores por concepto de devolución de las mercaderías vendidas, que terceras personas realizan a la empresa.
- **Descuento en Ventas.-** Registra los valores por descuentos o rebajas en ventas que la empresa concede a terceras personas sobre la mercadería vendida, generalmente cuando las ventas son al contado.
- **Costo de Ventas.-** Registra los valores que se determinan mediante la regulación al término de un periodo contable.
- **Utilidad Bruta en Ventas.-** Registra el valor establecido mediante diferencia entre las ventas netas y el costo de ventas.
- **Pérdida en Ventas.-** En esta cuenta se registra el valor establecido cuando el Costo de Ventas es mayor que las Ventas Netas.

- **Regulación de la Cuenta Mercaderías**

- **Compras Netas.**- Se obtiene de las compras brutas menos las devoluciones y los descuentos en compras.

$$CN=CB - DV. C - DS. C$$

CRÉDITOS ECONÓMICOS LIBRO DIARIO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DEL 2014 EXPRESADO EN USD \$				
FECHA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
xx/xx/xxxx	-X-			
	Devolución en Compras		xxxxxx	
	Descuento en Compras		xxxxxx	
	Compras			xxxxxx
	P/r Determinar las Compras Netas			

- **Ventas Netas.**- Se obtienen de las ventas brutas menos las devoluciones y los descuentos en ventas.

$$VN = VB - DV. V - DS. V$$

CRÉDITOS ECONÓMICOS LIBRO DIARIO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DEL 2014 EXPRESADO EN USD \$				
FECHA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
xx/xx/xxxx	-X-			
	Ventas		xxxxxx	
	Devolución en Ventas			xxxxxx
	Descuento en Ventas			xxxxxx
	P/r Determinar las Ventas Netas			

- **Mercaderías Disponibles para la Venta.**- Se determina de las mercaderías inventario inicial más las compras netas.

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

CRÉDITOS ECONÓMICOS LIBRO DIARIO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DEL 2014 EXPRESADO EN USD \$				
FECHA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
xx/xx/xxxx	-X-			
	Costo de Ventas Mercadería (Inventario Inicial)		xxxxxx	xxxxxx
	Compras (netas)			xxxxxx
	P/r Determinar la Mercadería Disponible para la Venta y el Costo de Ventas.			

- **Registro Contable del Inventario Final.-** La toma física del inventario extracontable arroja un valor determinado, el mismo que se registra mediante el siguiente asiento.

CRÉDITOS ECONÓMICOS LIBRO DIARIO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DEL 2014 EXPRESADO EN USD \$				
FECHA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
xx/xx/xxxx	-X-			
	Mercaderías (Inventario Final) Costo de Ventas		xxxxxx	xxxxxx
	P/r El valor del Inventario Final y el Costo de Ventas.			

- **Costo de Ventas.-** Se obtiene de las mercaderías inventario inicial más las compras netas menos mercaderías inventario final.

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

Los asientos anteriores de regulación registran el costo de ventas.

- **Utilidad Bruta en Ventas.-** Se obtiene cuando las ventas netas son mayores que el costo de ventas.

$$UBV = VN - CV$$

CRÉDITOS ECONÓMICOS LIBRO DIARIO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DEL 2014 EXPRESADO EN USD \$				
FECHA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
xx/xx/xxxx	-X-			
	Ventas (netas)		xxxxxx	
	Costo de Ventas			xxxxxx
	Utilidad Bruta en Ventas			xxxxxx
	P/r La Utilidad Bruta en Ventas.			

- **Pérdida en Ventas.-** Se determina cuando el costo de ventas es mayor que las ventas netas.

$$PV = CV - VN$$

CRÉDITOS ECONÓMICOS LIBRO DIARIO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DEL 2014 EXPRESADO EN USD \$				
FECHA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
xx/xx/xxxx	-X-			
	Ventas		xxxxxx	
	Pérdida en Ventas		xxxxxx	
	Costo de Ventas			xxxxxx
	P/r La Perdida en Ventas.			

Sistema de cuenta permanente o inventario perpetuo

“Este método implica el uso de tarjetas de existencia o Kárdex que permitan valorar las mercaderías que se venden como las que quedan en existencias”⁷

⁷ SINIESTRA Gonzalo; POLANCO Luis. Contabilidad Administrativa. Pág. 63

- **Características**

- Es necesario contar con un auxiliar para cada tipo de artículo (kárdex).
- Por cada asiento de venta o devolución en venta, es necesario realizar otro que registre dicho movimiento al precio de costo.

- **Ventajas**

- Se puede conocer, en cualquier momento el importe del inventario final, sin necesidad de practicar inventarios físicos.
- No es necesario cerrar el negocio para poder determinar el inventario final de mercaderías, puesto que existe una cuenta que controla las existencias.
- Permite descubrir extravíos, robos o errores en el manejo de las mercaderías, puesto que se sabe con exactitud el importe de las mercaderías que debiera haber.
- Facilita conocer el importe del costo de lo vendido, así como la Utilidad o Pérdida Bruta en Ventas al finalizar un ejercicio económico.

- **Desventaja**

- Requiere de un costo elevado para su ejecución.

- **Cuentas que intervienen**

- **Inventario de mercaderías.-** Es esta cuenta se registra el valor del inventario inicial de mercaderías, de las adquisiciones o compras de mercaderías y el valor de las ventas al costo.
- **Ventas.-** En esta cuenta se registran todos los expendios o ventas de mercaderías, sean al contado o a crédito y las devoluciones en ventas a precio de venta.

- **Costo de Ventas.-** En esta cuenta se registran las ventas de mercaderías y las devoluciones en ventas, al costo.
 - **Utilidad Bruta en Ventas.-** En esta cuenta se registra el valor de la utilidad bruta en ventas (sin restar gastos o egresos).
 - **Pérdida en Ventas.-** En esta cuenta se registra el valor de la pérdida en ventas al finalizar el ejercicio económico.
- **Regulación de la Cuenta Mercaderías**

Cuando se controla el movimiento de la cuenta mercaderías mediante el inventario perpetuo, al finalizar el período contable se requiere de un solo asiento para determinar la utilidad bruta en ventas o la pérdida en ventas.

- **Utilidad Bruta en Ventas**

CRÉDITOS ECONÓMICOS LIBRO DIARIO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DEL 2014 EXPRESADO EN USD \$				
FECHA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
xx/xx/xxxx	-X-			
	Ventas		xxxxxx	
	Costo de Ventas			xxxxxx
	Utilidad Bruta en Ventas			xxxxxx
	P/r La Utilidad Bruta en Ventas en el ejercicio.			

- **Pérdida en Ventas**

CRÉDITOS ECONÓMICOS LIBRO DIARIO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DEL 2014 EXPRESADO EN USD \$				
FECHA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
xx/xx/xxxx	-X-			
	Ventas		xxxxxx	
	Pérdida en Ventas		xxxxxx	
	Costo de Ventas			xxxxxx
	P/r La Utilidad Bruta en Ventas en el ejercicio.			

Plan de Cuentas

Es la numeración de cuentas ordenadas sistemáticamente, aplicables a un negocio concreto, que proporciona los nombres y el código de cada una de las cuentas. Toda empresa para iniciar su contabilidad debe estructurar su plan de cuentas. Con la finalidad de manejar todas las cuentas mediante códigos de identificación; especialmente en la actualidad que se utilizan sistemas computarizados para el ingreso de datos.

Constituye una herramienta básica para el registro de las operaciones, que otorga consistencia a la presentación de los resultados del ejercicio y facilita su interpretación, proporcionando las bases para consolidar bajo criterios armonizados la información contable

Manual de Cuentas

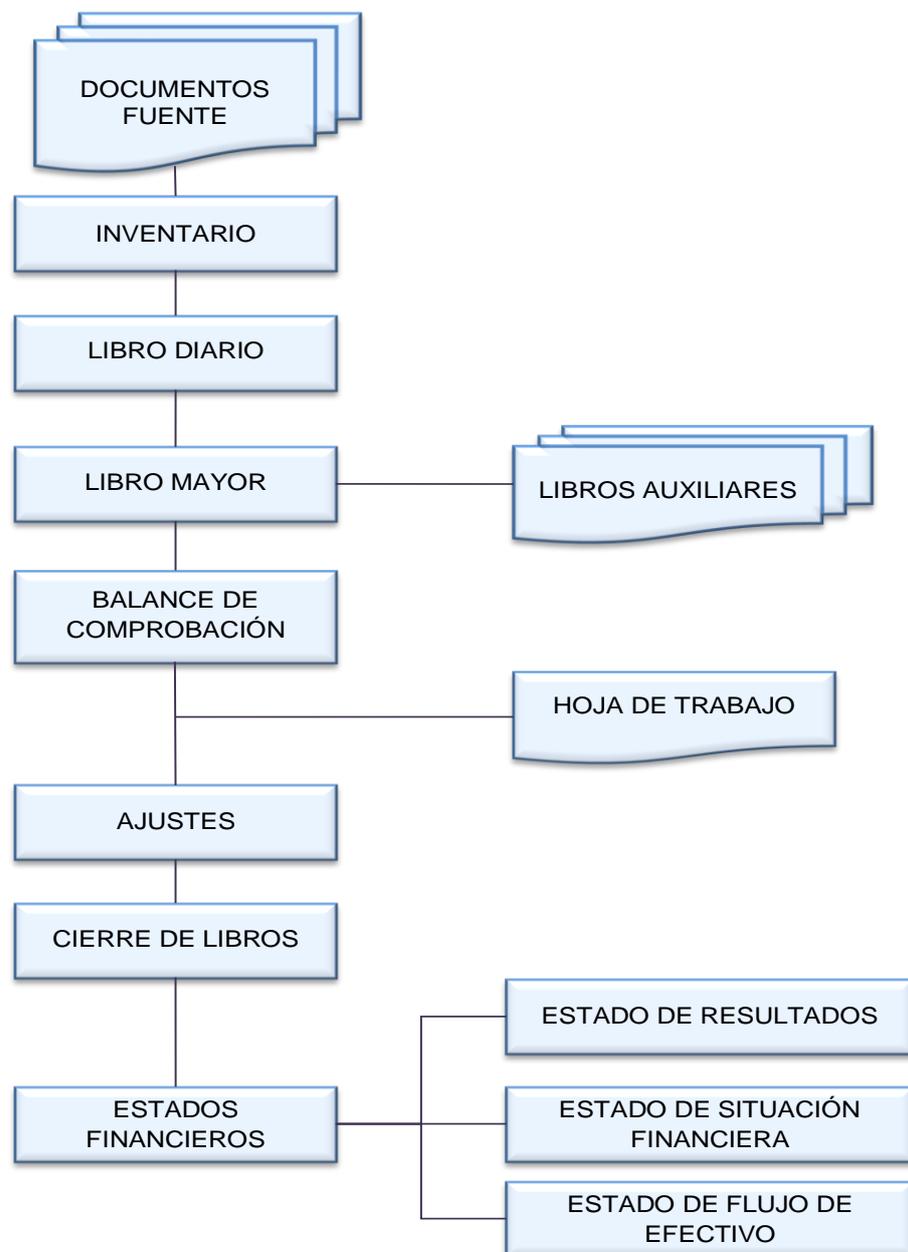
Es el documento técnico que explica en forma detallada y lógica el uso de cada una de las cuentas existentes en un *Plan de Cuentas*, determinando así cuando se debitan, cuando se acreditan y la naturaleza del saldo de las mismas.

Ciclo Contable

“Es el proceso que debe seguirse para garantizar que todos los hechos económicos se reconocen y se transmiten a los usuarios de la información. Está compuesto por una serie de periodos y estos a su vez compuesto por un conjunto de actividades, las cuales se repiten cada periodo contable que está definido por un mes, un trimestre o un año, de tal manera que el ciclo inicia el 1° de enero y termina el 31 de diciembre”⁸

⁸ FIERRO M. Ángel. Contabilidad General. Pág. 85

El *Ciclo Contable* de una empresa, empieza desde la elaboración del *Estado de Situación Inicial* hasta concluir con los *Estados Financieros*, los mismos que permitirán obtener una visión clara sobre la real situación económica y financiera de una entidad, al finalizar un determinado ejercicio económico.



Documentación Fuente

“La documentación del proceso contable se hace a través de los soportes de contabilidad que son documentos escritos de la evidencia de haber realizado una transacción comercial, las que resultan de las tres actividades que desarrolla cualquier empresa: Operación, inversión y financiamiento, que tienen el carácter de legalidad ante la empresa y terceros, por las firmas de responsabilidad que ellos involucran”⁹

La empresa objeto de estudio, como soporte de las transacciones mercantiles que realiza a diario, utiliza únicamente facturas, las mismas que pueden ser de compras, ventas, gastos, etc.

Factura

“Es el documento soporte donde se transfieren los derechos de dominio y propiedad de la mercancía o servicio al cliente. La factura es un título de valor que el vendedor o prestador del servicio podrá librar y entregar o remitir al comprador o beneficiario del servicio”¹⁰

CRÉDITOS ECONÓMICOS
Arias Bosquez Vilma Dorinda
Dirección: Manabí 101 y Av. Quito
Telf.: 052 933 990 - Cell: 0997 212 999 - Lagoa Agria - Guayas - Ecuador

FACTURA
RUC.: 1714119807001
AUT. SRI: 1113589389
SERIE: 001-001
000000753

Cliente: _____
Dirección: _____
Fecha: _____ Telfn.: _____
Cl. RUC: _____ Guía Rem. No.: _____

Por lo siguiente:

CANT.	DESCRIPCIÓN	V. UNIT.	V. TOTAL
	CRÉDITOS ECONÓMICOS		

Son: _____ Usd.

Natalia Valencia Freire - Imp. "CRISTIAN" RUC: 2100039425001+ Aut. SRI 1360
Impreso del 00701 al 00900 + el 25 de SEPTIEMBRE del 2013
Válida su emisión hasta 25 de SEPTIEMBRE del 2014

Debto y Pagado a la orden de CRÉDITOS ECONÓMICOS incondicionalmente y sin protesto el total de esta factura, en caso de incumplimiento pagará la cosa máxima de mora autorizada más los gastos que por servicios se genere

Subtotal
Dcto. %
Iva %
Total Usd.
Otros Cargos
Entrada:
Saldo Por Pagar
Cuotas Mensuales
Valor Cuotas

Firma Autorizada

Firma Cliente

ORIGINAL - Adjuntar 3 COPIA - Emitir

⁹ FIERRO M. Ángel. Contabilidad General. Pág 105

¹⁰ FIERRO M. Ángel. Contabilidad General. Pág. 112

Inventario Inicial

“Es un documento que contiene la relación detallada, clasificada y valorada de los elementos que componen el patrimonio, derechos de cobro, así como las deudas de esta de la empresa en un momento dado, su finalidad es informar cuantitativamente y cualitativamente los elementos que componen una unidad económica.”¹¹

CRÉDITOS ECONÓMICOS INVENTARIO INICIAL DEL 1 DE ENERO DEL 2014 EXPRESADO EN USD \$					
CÓD.	CANT.	DETALLE	VALOR UNITARIO	VALOR PARCIAL	VALOR TOTAL
Lago Agrio, al 01 de enero del 2014					
..... GERENTE		 CONTADORA		

Estado de Situación Inicial

“Al empezar el ejercicio, la empresa posee un determinado patrimonio. La composición de tal patrimonio es lo que se refleja en el balance de situación inicial de la empresa, que será el punto de partida del ciclo contable.”¹²

¹¹ POMBO Rey. Contabilidad General. Pág. 18

¹² PASCUAL Eladio. Contabilidad iniciación práctica. Pág. 91

**CRÉDITOS ECONÓMICOS
ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL
DEL 1 DE ENERO DEL 2014
EXPRESADO EN USD \$**

1.	ACTIVO		
1.1	ACTIVO CORRIENTE		
1.1.1	Caja	XXXXXXXX	
1.1.2	Bancos	XXXXXXXX	
1.1.3	Cuentas por Cobrar	XXXXXXXX	
1.1.4	Inventario de Mercaderías	XXXXXXXX	
	TOTAL DE ACTIVO CORRIENTE		<u>XXXXXXXX</u>
1.2	ACTIVO NO CORRIENTE		
1.2.1	Equipos de Oficina	XXXXXXXX	
1.2.3	Equipo de Computo	XXXXXXXX	
1.2.5	Muebles y Enseres	<u>XXXXXXXX</u>	
	TOTAL DE ACTIVO NO CORRIENTE		<u>XXXXXXXX</u>
	TOTAL ACTIVOS		<u>XXXXXXXX</u>
2.	PASIVOS		
2.1	PASIVO CORRIENTE		
2.1.1	Proveedores	XXXXXXXX	
2.1.2	Documentos por Pagar	XXXXXXXX	
2.1.7	Retención en la Fuente IR 2%	XXXXXXXX	
2.1.11	IVA por Pagar	<u>XXXXXXXX</u>	
	TOTAL PASIVO CORRIENTE		<u>XXXXXXXX</u>
	TOTAL PASIVOS		<u>XXXXXXXX</u>
3.	PATRIMONIO		
3.1	CAPITAL		
3.1.1	Capital Inicial	<u>XXXXXXXX</u>	
	TOTAL PATRIMONIO		<u>XXXXXXXX</u>
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		<u>XXXXXXXX</u>

Lago Agrio, al 01 de enero del 2014

.....
GERENTE

.....
CONTADORA

Libro Diario

“Es un libro obligatorio en el que se registra la dinámica patrimonial; en él se va reflejando cronológicamente las operaciones que día a día realiza la empresa.”¹³

CRÉDITOS ECONÓMICOS LIBRO DIARIO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DEL 2014 EXPRESADO EN USD \$					
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
Lago Agrio, al 31 de marzo del 2014					
..... GERENTE		 CONTADORA		

Libro Mayor

“Se destina para recoger todas las cuentas que han tenido algún movimiento en el ejercicio. En cada una de las cuentas se refleja todos los movimientos que ha experimentado, en el periodo, normalmente acompañados de la fecha en que se ha producido.”¹⁴

CRÉDITOS ECONÓMICOS LIBRO MAYOR DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DEL 2014 EXPRESADO EN USD \$					
Cuenta: Bancos			Código: 1.1.2.		
FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
Lago Agrio, al 31 de marzo del 2014					
..... GERENTE		 CONTADORA		

¹³ OMEÑACA Jesús. Contabilidad General. Pág. 48

¹⁴ PASCUAL Eladio. Contabilidad iniciación práctica. Pág 83

**CRÉDITOS ECONÓMICOS
HOJA DE TRABAJO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DEL 2014
EXPRESADO EN USD \$**

Nº	CUENTAS	BALANCE DE COMPROBACIÓN		AJUSTES		BALANCE DE COMPROBACIÓN AJUSTADO		ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS		BALANCE GENERAL	
		DEUDOR	ACREEDOR	DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR	EGRESOS	INGRESOS	ACTIV	PASIV Y CAPIT
	SUMAN										
Lago Agrio, al 31 de marzo del 2014											
..... GERENTE					 CONTADORA					

Ajustes

“Son asientos que se realizan al finalizar el periodo contable para darle a todas las cuentas su saldo exacto, registrando las transacciones o los hechos económicos que no se hayan reconocido y corrigiendo los errores presentados en los registros contables. Su objetivo final es que las cuentas anuales presenten la imagen fiel de la situación patrimonial y financiera de los resultados obtenidos del periodo a que hacen referencia.”¹⁶

- **Gastos e Ingresos Acumulados**

- **Gastos Acumulados:** Son todos aquellos gastos causados, pero que a la fecha de cierre del período aún no han sido pagados.
- **Ingresos Acumulados:** Se trata de aquellas rentas realizadas, pero que a la fecha de cierre del período aún no se han recibido.

¹⁶ ALCARRÍA José. Contabilidad financiera I. Pág. 97

- **Gastos e Ingresos Pagados por Anticipado (ajustes diferidos)**

- **Gastos Pagados por Anticipado:** Constituyen aquellos conceptos que se han pagado por anticipado, pero que para el actual período se debe reconocer la respectiva porción del gasto.
- **Ingresos Recibidos por Anticipado:** Se trata de aquellos conceptos que se han recibido por anticipado, pero que para el actual período se debe registrar la respectiva porción de ingreso.

- **Depreciación**

Es considerado como el desgaste o baja en el precio contable, que sufren los Activos Fijos por causa del tiempo, por el uso, el mal manejo o por los cambios en la tecnología.

Según la Ley de Régimen Tributario Interno del Ecuador, los porcentajes de depreciación de los Activos Fijos son los siguientes:

NOMBRE DEL ACTIVO	PORCENTAJE	VIDA UTIL
• Inmuebles (excepto terrenos).	5%	20 años
• Instalaciones, maquinarias, equipos y muebles.	10%	10 años
• Vehículos equipos de transporte.	20%	5 años
• Equipo de computación.	33,33%	3 años

- **Provisión Cuentas Incobrables**

Se realizará al fin del año teniendo como base la sumatoria de todas las cuentas y documentos por cobrar, este cálculo será el 1% del total

de la suma de las cuentas y documentos por cobrar, las provisiones cuentas incobrables, no podrán exceder el 10%, del total de la cartera.

- **Amortizaciones**

Constituyen la pérdida de valor o depreciación de carácter irreversible que experimenta el activo no corriente o activo fijo, constituido por el inmovilizado material, el inmovilizado intangible o inmaterial y las inversiones inmobiliarias.

Cierre de libros

“Después de la regularización del ejercicio y la confección del Balance de Situación, el último paso es realizar el asiento de cierre de la contabilidad, que consiste en hacer que todas las cuentas tengan saldo cero. Esto se consigue anotando el saldo de cada cuenta al lado contrario:

Si la cuenta tiene saldo deudor, se anotará en el haber.

Si la cuenta tiene saldo acreedor, se anotará en el debe.”¹⁷

Estados Financieros

Son los documentos básica y esencialmente numéricos, elaborados mediante la aplicación de la ciencia contable, en los que se muestran la situación financiera de la empresa y los resultados de su operación, u otros aspectos de carácter financiero.

Los más usuales son: el Balance General, el Estado de Resultados y el Estado de Flujo de Efectivo.

¹⁷ POMBO Rey. Contabilidad General. Pág. 81

Estado de Resultados

“Estado que recoge el resultado del ejercicio, separando debidamente los ingresos y gastos imputables al mismo, y distinguiendo los resultados de la explotación de los que no lo sean.”¹⁸

**CRÉDITOS ECONÓMICOS
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DEL 2014
EXPRESADO EN DÓLARES \$**

INGRESOS			
VENTAS		xxx	
(-) DEVOLUCIÓN EN VENTAS		(xx)	
(=) VENTAS NETAS			xxx
(-) COSTO DE VENTAS			
MERCADERÍAS (Inventario Inicial)		xx	
(+) COMPRAS		xxx	
(-) DESCUENTO EN COMPRAS		(xxx)	
COMPRAS NETAS		xxx	
(=) MERCADERÍA DISPONIBLE PARA LA VENTA		xxx	
(-) MERCADERÍAS (Inventario Final)		(xxx)	xxx
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS			xx
(-) GASTOS OPERACIONALES			
SUELDOS		xxx	
BENEFICIOS SOCIALES		xxx	
APORTE PATRONAL		xxx	
GASTO ARRIENDO		xxx	
Depreciación de Muebles y enseres		xxx	
Depreciación de equipo de Oficina		xxx	
Depreciación de equipo de Equipo de Cómputo		xxx	
Consumo de Útiles de Oficina o suministros		xxx	
Consumo de útiles de aseo y limpieza		xxx	
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			xxx
(+) UTILIDAD DEL EJERCICIO			xxx

Lago Agrio, 31 de marzo del 2014

.....
Gerente

.....
Contador

¹⁸ FERNÁNDEZ José Luis; CASADO Manuel. Contabilidad financiera para directivos. Pág 44

Estado de Situación Financiera

“Documento representativo de la situación patrimonial y financiera de una empresa, atendiendo a su doble perspectiva económica (inversiones) y financiera (recursos o fuentes de financiación), en función del ciclo productivo o ciclo de capital invertido en la actividad mercantil”¹⁹

CRÉDITOS ECONÓMICOS ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE MARZO DEL 2014 EXPRESADO EN USD \$						
1.	ACTIVO					
1.1	ACTIVO CORRIENTE					
1.1.2	Bancos		xxxxxxx			
1.1.3	Cuentas por Cobrar		xxxxxxx			
1.1.4	Mercaderías		xxxxxxx			
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE				<u>xxxxxxx</u>	
1.2	ACTIVO NO CORRIENTE					
1.2.1	Equipos de Computo	xxxxxxx	xxxxxxx			
1.2.2	(-) Dep. Acum. Equipo de Computo	<u>xxxxxxx</u>				
1.2.3	Muebles y Enseres	xxxxxxx	xxxxxxx			
	TOTAL DE ACTIVO NO CORRIENTE				<u>xxxxxxx</u>	
	TOTAL DE ACTIVOS					<u>xxxxxxx</u>
2.	PASIVOS					
2.1	PASIVO CORRIENTE					
2.1.3	IVA por Pagar		xxxxxxx			
	TOTAL PASIVO CORRIENTE				<u>xxxxxxx</u>	
2.2	PASIVO NO CORRIENTE					
	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE				<u>xxxxxxx</u>	
	TOTAL PASIVOS					<u>xxxxxxx</u>
3.	PATRIMONIO					
3.1	CAPITAL					
3.1.1	Aporte de Capital		xxxxxxx			
3.2.1	Utilidad del Ejercicio		xxxxxxx			
	TOTAL PATRIMONIO					<u>xxxxxxx</u>
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO					<u>xxxxxxx</u>
Lago Agrio, al 31 de marzo del 2014						
..... GERENTE		 CONTADORA			

¹⁹ FERNÁNDEZ José Luis; CASADO Manuel. Contabilidad financiera para directivos. Pág. 49

Estado de Flujo de Efectivo

“Tiene por objetivo recoger todos los movimientos relativos a la tesorería de la empresa. Informará sobre el origen y uso de los activos monetarios representativos de efectivo y equivalentes, clasificando los movimientos por actividades e indicando la valoración neta de dicha magnitud en el ejercicio”²⁰

1. *“Flujos de efectivo procedentes de actividades operativas:* Son generadas por actividades que constituyen la principal fuente de ingresos de la empresa, así como de las actividades no calificables como de inversión o financiación.
2. *Flujo de efectivo por actividades de inversión:* Comprende los pagos originados por la adquisición de activos no corrientes y otros activos no incluidos en el efectivo y otros activos líquidos equivalentes, tales como inmovilizaciones intangibles, materiales, inversiones inmobiliarias o inversiones financieras, así como los cobros procedentes de su enajenación o de su amortización al vencimiento.
3. *Flujos de efectivo por actividades de financiamiento:* Comprenden los cobros procedentes de adquisiciones por terceros de títulos de valores emitidos por la empresa o de recursos concedidos por entidades financieras o terceros, en forma de préstamos u otros instrumentos de financiación, así como los pagos realizados por amortización o devolución de las cantidades aportadas por ellos.”²¹

²⁰ PASCUAL Eladio. Contabilidad iniciación práctica. Pág. 118

²¹ MARGARIDA, Juan Carlos. Practicum Contable. Pág. 547

**CRÉDITOS ECONÓMICOS
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DEL 2014
EXPRESADO EN USD \$**

Flujo de efectivo por actividades operativas		
Efectivo recibido de Clientes	xxxxxxx	
(+) Cobro de Deudas	xxxxxxx	
(+) Intereses Ganados	xxxxxxx	
(-) Pago de impuesto a la renta	xxxxxxx	
(-) Servicios Básicos	xxxxxxx	
Efectivo Neto por actividades operativas		xxxxxxx
Flujo de efectivo por actividades de inversión		
Compra de Muebles y Enseres	<u>(xxxxxxx)</u>	
Efectivo Neto por actividad de inversión		(xxxxxxx)
Aumento Neto del Efectivo y sus Equivalentes		
Aumento neto del efectivo y sus Equivalentes		xxxxxxx
Aumento neto del efectivo y sus Equivalentes al inicio del periodo		<u>xxxxxxx</u>
Aumento neto del efectivo y sus Equivalentes al final del periodo		<u>xxxxxxx</u>

Lago Agrio, al 31 de marzo del 2014

.....
GERENTE

.....
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

²² CÓDIGO TRIBUTARIO. Título II De la Obligación Tributaria. Art. 15

Impuesto

“Son aquellos tributos exigidos por el Estado en virtud de su potestad de imperio, sin que exista una contraprestación y que el contribuyente se ve obligado a pagar por encontrarse en el caso previsto por la disposición legal que configura la existencia del tributo.”²³

Plazos para declarar y pagar

Los plazos para presentar las declaraciones y pagar los impuestos se establecen conforme el noveno dígito del RUC:

NOVENO DIGITO DEL RUC	IVA			IMPUESTO A LA RENTA
	MENSUAL	SEMESTRE		
		Primer Semestre	Segundo Semestre	
1	10 del mes siguiente	10 de julio	10 de enero	10 de marzo
2	12 del mes siguiente	12 de julio	12 de enero	12 de marzo
3	14 del mes siguiente	14 de julio	14 de enero	14 de marzo
4	16 del mes siguiente	16 de julio	16 de enero	16 de marzo
5	18 del mes siguiente	18 de julio	18 de enero	18 de marzo
6	20 del mes siguiente	20 de julio	20 de enero	20 de marzo
7	22 del mes siguiente	22 de julio	22 de enero	22 de marzo
8	24 del mes siguiente	24 de julio	24 de enero	24 de marzo
9	26 del mes siguiente	26 de julio	26 de enero	26 de marzo
0	28 del mes siguiente	28 de julio	28 de enero	28 de marzo

Impuesto a la Renta

“El Impuesto a la Renta grava los ingresos de fuente ecuatoriana que obtienen las personas naturales o las sociedades, nacionales o extranjeras, como resultado de sus actividades económicas. El Impuesto a la Renta es considerado un impuesto directo, es decir grava a los ingresos y no se puede trasladar a otras personas.

²³ SERVICIO DE RENTAS INTERNAS. Aula virtual. Introducción a la teoría General de la Tributación. (s.f.) Recuperado el 30 de marzo del 2014, de <http://aula.virtualepn.edu.ec/mod/book/view.php?id=33816&chapterid=14338>

Adicionalmente es progresivo, en el caso de personas naturales; lo que significa que tienen un mayor impuesto causado las personas con mayores ingresos, cumpliéndose el principio de progresividad establecido en la Constitución en su artículo 300 ; así como también se cumple el principio de equidad (vertical y horizontal).

Por otro lado, para el caso de sociedades, el impuesto a la renta es proporcional exclusivamente; lo que significa que dada una base imponible se aplica una tarifa establecida.

Este impuesto permite una redistribución de los ingresos entre la población ya que exonera a los estratos de población más necesitada en función del ingreso y grava de forma creciente a los estratos con mayores ingresos económicos.”²⁴

Base Imponible del Impuesto a la Renta

En general la base imponible está constituida por la totalidad de ingresos ordinarios y extraordinarios gravados con el impuesto a la renta menos las devoluciones, los descuentos, los costos, los gastos y las deducciones imputables a tales ingresos, es decir, para establecer la base imponible del impuesto a la renta, se deben deducir de la totalidad de ingresos, los gastos que se efectúen para obtener, mantener o mejorar los ingresos que se encuentren gravados.

Impuesto al Valor Agregado

“El Impuesto al Valor Agregado (IVA), grava al valor de la transferencia de dominio o a la importación de bienes muebles de naturaleza corporal, en

²⁴ SERVICIO DE RENTAS INTERNAS. Aula virtual. Impuestos que Administra el SRI.. (s.f.) Recuperado el 30 de marzo del 2014, de <http://aula.virtualepn.edu.ec/mod/book/view.php?id=33828&chapterid=14362>

todas sus etapas de comercialización, así como a los derechos de autor, de propiedad industrial y derechos conexos; y al valor de los servicios prestados, en la forma y en las condiciones que prevé la Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento

El Impuesto al Valor Agregado (IVA) es uno de los impuestos de mayor recaudación para el Estado; es un impuesto indirecto sobre el consumo, que se genera en todas las etapas de comercialización y por su naturaleza debe ser pagado por los consumidores finales”²⁵

Base Imponible del IVA

La base imponible del IVA es el valor total de los bienes que se transfieren o de los servicios que se prestan, calculándolos en base a los precios de venta o de prestación, que incluyen los impuestos, tasas por servicios y cualquier otro gasto legalmente imputable al precio.

²⁵ SERVICIO DE RENTAS INTERNAS. Aula virtual. Impuestos que Administra el SRI.. (s.f.) Recuperado el 30 de marzo del 2014, de <http://aula.virtualepn.edu.ec/mod/book/view.php?id=33828&chapterid=14362>

RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO (IVA)								
AGENTE DE RETENCIÓN (Comprador; el que realiza el pago)	RETENIDO: El que vende o transfiere bienes, o presta servicios.							
	ENTIDADES Y ORGANISMOS DEL SECTOR PÚBLICO Y EMPRESAS PÚBLICAS	CONTRIBUYENTES ESPECIALES	SOCIEDADES	PERSONAS NATURALES				
				OBLIGADA A LLEVAR CONTABILIDAD	NO OBLIGADA A LLEVAR CONTABILIDAD			
					EMITE FACTURA O NOTA DE VENTA	SE EMITE LIQUIDACIÓN DE BIENES O ADQUISICIÓN DE SERVICIOS (INCLUYE PAGOS POR ARRENDAMIENTO O AL EXTERIOR)	PROFESIONALES	POR ARRENDAMIENTO DE BIENES INMUEBLES PROPIOS
• ENTIDADES Y ORGANISMOS DEL SECTOR PÚBLICO Y EMPRESAS PÚBLICAS	BIENES NO RETIENE SERVICIOS NO RETIENE	BIENES NO RETIENE SERVICIOS NO RETIENE	BIENES 30% SERVICIOS 70%	BIENES 30% SERVICIOS 70%	BIENES 30% SERVICIOS 70%	BIENES 100% SERVICIOS 100%	BIENES ---- SERVICIOS 100%	BIENES -- SERVICIOS 100%
• CONTRIBUYENTES ESPECIALES		BIENES NO RETIENE SERVICIOS NO RETIENE	BIENES 30% SERVICIOS 70%	BIENES 30% SERVICIOS 70%	BIENES 30% SERVICIOS 70%	BIENES 100% SERVICIOS 100%	BIENES ---- SERVICIOS 100%	BIENES -- SERVICIOS 100%
• SOCIEDAD Y PERSONA NATURAL OBLIGADA A LLEVAR CONTABILIDAD		BIENES NO RETIENE SERVICIOS NO RETIENE	BIENES NO RETIENE SERVICIOS NO RETIENE	BIENES NO RETIENE SERVICIOS NO RETIENE	BIENES 30% SERVICIOS 70%	BIENES 100% SERVICIOS 100%	BIENES ---- SERVICIOS 100%	BIENES -- SERVICIOS 100%
• CONTRATANTE DE SERVICIOS DE CONSTRUCCIÓN		BIENES ---- SERVICIOS 30%	BIENES -- SERVICIOS 30%	BIENES -- SERVICIOS 30%	BIENES -- SERVICIOS 30%	BIENES -- SERVICIOS 100%	BIENES ---- SERVICIOS 30%	-----
• COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y REASEGUROS		BIENES NO RETIENE SERVICIOS NO RETIENE	BIENES 30% SERVICIOS 70%	BIENES 30% SERVICIOS 70%	BIENES 30% SERVICIOS 70%	BIENES 100% SERVICIOS 100%	BIENES ---- SERVICIOS 100%	BIENES -- SERVICIOS 100%

e. MATERIALES Y MÉTODOS

Materiales

- **Bibliográfico:** Libros, revistas, publicaciones, entre otros.
- **Tecnológico:** Flash memory, cds, computador, calculadora, entre otros
- **De oficina:** Hojas formato A4, grapas, clips, entre otros.

Métodos

- **Científico:** Es un forma planificada de trabajar, por lo tanto su utilización permitió desarrollar el proceso contable paso a paso hasta llegar a la elaboración de los Estados Financieros, mostrando alternativas de solución a la problemática existente en relación con la empresa.
- **Deductivo.-** Consiste en una forma de razonamiento lógico, partiendo de afirmaciones de carácter general a hechos particulares.

Se utilizó en todo el proceso de contable, puesto que en base a los referentes teóricos se desarrolló los diferentes registros que demanda el proceso.

- **Inductivo.-** Parte de los hechos particulares a afirmaciones de carácter general.

La aplicación práctica efectuada permitió demostrar que el proceso contable es aplicable en este tipo de empresas y todas en general.

- **Analítico.-** Es aquel método de investigación que consiste en la desmembración de un todo, descomponiéndolo en sus partes o elementos para observar las causas, la naturaleza y los efectos.

Se recurrió a este método, para desarrollar el análisis concerniente a la real situación económica – financiera del ente al finalizar el presente ejercicio económico, por lo tanto se conoció si es que hay utilidad o pérdida.

- **Sintético.-** Es un proceso de razonamiento que tiende a reconstruir un todo, a partir de los elementos distinguidos por el análisis; se trata en consecuencia de hacer una explosión metódica y breve, en resumen.

Se lo utilizó para mostrar de forma puntualizada, los resultados que se obtenidos y en la elaboración de las conclusiones y recomendaciones planteadas, luego de haber realizado el relativo Proceso Contable en “Créditos Económicos”.

Técnicas

- **Observación.-** Es la técnica más importante, ya que permitió estar al tanto del desarrollo operacional y la naturaleza de los movimientos contable con la finalidad de proponer soluciones a las falencias encontradas.
- **Entrevista.-** Es un acto de comunicación oral que se establece entre dos o más personas (el entrevistador y el entrevistado o los entrevistados) con el fin de obtener una información o una opinión.

Se entrevistó a la dueña para conocer la forma en la que actualmente se maneja la parte financiera del negocio, con el objetivo de determinar si es correcto o no el proceso que se aplica y proponer soluciones concretas.

- **Recolección Bibliográfica.-** es la revisión general de una serie de fuentes de información en torno a un tema en principio general. Su utilización permitió la recolección de conceptos i teorías que muestran el proceso general de la contabilidad comercial.

f. RESULTADOS

CRÉDITOS ECONÓMICOS PLAN GENERAL DE CUENTAS

1. ACTIVO

1.1. ACTIVO CORRIENTE

1.1.1. CAJA

1.1.2. CAJA CHICA

1.1.3. BANCOS

1.1.4. CUENTAS POR COBRAR

1.1.5. PROVISIÓN DE CUENTAS INCOBRABLES (-)

1.1.6. MERCADERÍAS

1.1.7. ÚTILES DE OFICINA Y SUMINISTROS

1.1.8. ÚTILES DE ASEO Y LIMPIEZA

1.1.9. CRÉDITO TRIBUTARIO

1.1.10. IVA COMPRAS

1.1.11. ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA

1.1.11.1. ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA 1%

1.1.12. IVA RETENIDO

1.1.12.1. IVA RETENIDO 30%

1.1.13. ARRIENDOS PAGADOS POR ANTICIPADO

1.1.14. ANTICIPO SUELDOS

1.2. ACTIVO NO CORRIENTE

1.2.1. MUEBLES Y ENSERES

1.2.2. (-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE MUEBLES Y ENSERES

1.2.3. EQUIPO DE OFICINA

1.2.4. (-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE EQUIPO DE OFICINA

1.2.5. EQUIPO DE CÓMPUTO

1.2.6. (-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE EQUIPO DE CÓMPUTO

2. PASIVO

2.1. PASIVO CORRIENTE

2.1.1. CUENTAS POR PAGAR

2.1.2. SUELDOS POR PAGAR

2.1.3. IESS POR PAGAR

2.1.3.1. APOORTE PATRONAL POR PAGAR

2.1.3.2. APOORTE INDIVIDUAL POR PAGAR

2.1.4. BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR

2.1.4.1. DÉCIMO TERCER SUELDO

2.1.4.2. DÉCIMO CUARTO SUELDO

2.1.4.3. FONDOS DE RESERVA

2.1.4.4. VACACIONES

2.1.5. IVA COBRADO

2.1.6. IVA POR PAGAR

2.1.7. 15% PARTICIPACIÓN DE TRABAJADORES POR PAGAR

2.1.8. IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR

2.2. PASIVO NO CORRIENTE

2.2.1. PRÉSTAMO BANCARIO POR PAGAR

3. PATRIMONIO

3.1. CAPITAL

3.1.1. APOORTE DE CAPITAL

3.2. RESULTADOS

3.2.1. UTILIDAD DEL EJERCICIO

3.2.2. PÉRDIDA DEL EJERCICIO

4. INGRESOS

4.1. INGRESOS OPERACIONALES

4.1.1. VENTAS

4.1.2. (-) DESCUENTO EN VENTAS

4.1.3. (-)DEVOLUCIÓN EN VENTAS

4.1.4. UTILIDAD BRUTA EN VENTAS

4.2. INGRESOS NO OPERACIONALES

4.2.1. INTERESES BANCARIOS

4.2.2. OTROS INGRESOS

5. COSTOS

5.1. COSTOS OPERACIONALES

5.1.1. COMPRAS

5.1.2. (-)DESCUENTO EN COMPRAS

5.1.3. (-)DEVOLUCIÓN EN COMPRAS

5.1.4. TRANSPORTE EN COMPRAS

5.1.5. COSTO DE VENTAS

6. GASTOS

6.1. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

6.1.1. SUELDOS Y SALARIOS

6.1.2. BENEFICIOS SOCIALES

6.1.2.1. DÉCIMO TERCER SUELDO

6.1.2.2. DÉCIMO CUARTO SUELDO

6.1.2.3. FONDOS DE RESERVA

6.1.2.4. VACACIONES

6.1.3. APOORTE PATRONAL

6.1.3.1. APOORTE PATRONAL 11,15%

6.1.3.2. IECE Y SECAP 1%

6.1.4. SERVICIOS BÁSICOS

6.1.5. CONSUMO ÚTILES DE OFICINA O SUMINISTROS

6.1.6. CONSUMO ÚTILES DE ASEO Y LIMPIEZA

6.1.7. GASTO ARRIENDO

6.1.8. DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES

6.1.9. DEPRECIACIÓN EQUIPO DE OFICINA

6.1.10. DEPRECIACIÓN EQUIPO DE CÓMPUTO

6.1.11. GASTO MANTENIMIENTO DE COMPUTADORA

6.1.12. CUENTAS INCOBRABLES

6.1.13. SERVICIO DE ENCOMIENDAS

6.1.14. GASTO IMPRENTA

6.1.15. GASTOS NO DEDUCIBLES

6.2. GASTO DE VENTAS

6.2.1. SUELDOS PERSONAL DE VENTAS

6.2.2. BENEFICIOS SOCIALES PERSONAL DE VENTAS

6.3. GASTOS FINANCIEROS

6.3.1. GASTO INTERÉS

6.3.2. SERVICIOS BANCARIOS

7. CIERRE DEL PERIODO

7.1. RESÚMEN DE RENTAS Y GASTOS

CRÉDITOS ECONÓMICOS

MANUAL DE CUENTAS

1. ACTIVOS

En el activo se agrupan las cuentas que representan bienes como valores y derechos que son de propiedad de la empresa.

1.1. ACTIVOS CORRIENTES

Integra el efectivo, cuentas corrientes, otros recursos y derechos que se espera convertirlos en efectivo, consumirlos o venderlos en un período que no exceda un año.

1.1.1. CAJA

La cuenta caja pertenece al activo corriente y está representado por las monedas, billetes y cheques a la vista que posee la empresa en un momento determinado.

- **Se debita:** En el inventario inicial, ventas al contado, recaudaciones de las cuentas y documentos por cobrar, retiro de cuenta de ahorro del banco para incrementar la caja, por devolución en compra en efectivo, otros ingresos en efectivo.
- **Se acredita:** Por valores que entrega, egresa o sale de dicha cuenta, valores que disminuye el saldo.
- **Saldo:** Deudor

1.1.2. CAJA CHICA

Esta cuenta sirve para satisfacer gastos pequeños, los mismos que no ameritan la emisión de un cheque. Su monto se establece de acuerdo a las necesidades de la empresa.

- **Se debita:** Por lo valores de apertura o incremento
- **Se acredita:** Por su disminución o suspensión
- **Saldo:** Deudor

1.1.3. BANCOS

Registra el dinero que dispone la empresa depositado en cuentas corrientes y de ahorros en las diferentes instituciones financieras.

- **Se debita:** Por los valores depositados en una cuenta corriente, así como por las por las notas de crédito, valores que aumentan el saldo.
- **Se acredita:** Por los valores girados mediante cheques, así como por las notas de débito, transferencia o retiros en ventanilla, valores que disminuye el saldo.
- **Saldo:** Deudor

1.1.4. CUENTAS POR COBRAR

Figuran los créditos concedidos por la empresa sin la suscripción de ningún documento, por concepto de la venta de mercadería.

- **Se debita:** Por los valores que originaron la deuda otorgada por la empresa.
- **Se acredita:** Por los valores que abonan o cancelan los deudores.
- **Saldo:** Deudor

1.1.5. PROVISIÓN DE CUENTAS INCOBRABLES

Es una cuenta reguladora del activo para determinar la parte neta de las cuentas por cobrar determina 1% anual sobre los créditos en cada ejercicio y que se encuentran pendientes de recaudación al cierre de cada ejercicio.

- **Se debita:** Para registrar el valor estimado de cuentas incobrables, y con el asiento de cierre.
- **Se acredita:** Se acredita cuando al final del ejercicio se calcula el 1% del valor total.
- **Saldo:** Acreedor

1.1.6. MERCADERÍAS

En esta cuneta se registra el valor del inventario inicial de mercaderías, el cual permanece invariable durante todo el periodo; al finalizar el mismo se registra el valor del inventario final.

- **Se debita:** Por la contabilización del inventario al iniciar un periodo contable se reporta la existencia de mercaderías
- **Se acredita:** Por el ajuste para determinar el costo de las ventas
- **Saldo:** Deudor

1.1.7. ÚTILES DE OFICINA O SUMINISTROS

Comprende todos los implementos de oficina que rigen en el curso normal de las operaciones de la empresa.

- **Se debita:** Por la compra de suministros de oficina
- **Se acredita:** Por el gasto o utilización de los implementos de oficina.
- **Saldo:** Deudor

1.1.8. ÚTILES DE ASEO Y LIMPIEZA

Controla todos los movimientos de los útiles adquiridos por la empresa para ser utilizados en la actividad de limpieza de acuerdo a sus necesidades

- **Se debita:** Por la compra o adquisición.
- **Se acredita:** Por consumo, venta o devolución al proveedor.
- **Saldo:** Deudor

1.1.9. CRÉDITO TRIBUTARIO

Es un valor a favor de la empresa cuando se ha realizado más compras que ventas.

- **Se debita:** Al momento de realizar la declaración del IVA, cuando el saldo del IVA compras es mayor al saldo del IVA ventas.
- **Se acredita:** En las declaraciones mensuales para compensar el saldo del IVA ventas e IVA compras
- **Saldo:** Deudor

1.1.10. IVA COMPRAS

Representa el valor que se paga por las compras realizadas por servicios o bienes que graven el 12%

- **Se debita:** Por el valor del impuesto que se paga en la compra de mercaderías, bienes y servicios.
- **Se acredita:** Por liquidación mensual del IVA.
- **Saldo:** Deudor

1.1.11. ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA

Son los valores que nos retienen al momento de hacer una venta.

- **Se debita:** Cuando realizan la retención.
- **Se acredita:** Al momento de liquidar el impuesto.
- **Saldo:** Deudor.

1.1.12. IVA RETENIDO

Son Valores retenidos (30%), en ventas de bienes que están sujetos a retención del impuesto al valor Agregado.

- **Se debita:** Al realizar la venta.
- **Se acredita:** Con el ajuste de la liquidación del IVA.
- **Saldo:** Deudor

1.1.13. ARRIENDOS PAGADOS POR ANTICIPADO

Corresponde al monto adquirido por concepto de alquiler el cual debe ser cancelado por anticipado.

- **Se debita:** Cuando se entrega el anticipo
- **Se acredita:** Cuando el valor pagado por anticipado se convierte en gasto (amortiza)
- **Saldo:** Deudor

1.1.14. ANTICIPO SUELDOS

Valores que se descuentan por percibir parte de la remuneración por adelantado la cual se detalla en el rol de pagos.

- **Se debita:** Cuando se entrega el anticipo
- **Se acredita:** Por la amortización del anticipo
- **Saldo:** Deudor

1.2. ACTIVO NO CORRIENTE

Lo componen aquellos elementos patrimoniales que van a permanecer como tales más de un ejercicio, es decir sin transformarse en líquido, son los elementos permanentes que permiten desarrollar la actividad de la empresa.

1.2.1. MUEBLES Y ENSERES

Controla aquellos bienes muebles de propiedad de la empresa utilizándolos en el cumplimiento del objeto social.

- **Se debita:** Por la adquisición, mejoras o donaciones recibidas.
- **Se acredita:** Por venta de los bienes muebles, por donaciones, por baja, por pérdida y destrucción.
- **Saldo:** Deudor

1.2.2. (-)DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE MUEBLES Y ENSERES

Registra el monto de la depreciación calculada por el ente sobre la base del costo y vida útil.

- **Se debita:** Cuando se cierran los libros
- **Se acredita:** Cuando se registra la depreciación del activo
- **Saldo:** Acreedor

1.2.3. EQUIPO DE OFICINA

Registra los equipos de propiedad de la empresa y utilizados para el desarrollo de sus operaciones

- **Se debita:** Cuando se adquiere el activo.
- **Se acredita:** Por venta, cuando se da de baja, por donación del bien, perdida, robo, caso fortuito o fuerza mayor.
- **Saldo:** Deudor

1.2.4. (-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE EQUIPO DE OFICINA

Refleja el valor acumulado de desgaste del equipo de oficina.

- **Se debita:** Cuando se cierran los libros
- **Se acredita:** Cuando se registra la depreciación del activo

- **Saldo:** Acreedor

1.2.5. EQUIPO DE CÓMPUTO

Registra los equipos informáticos de propiedad de la empresa y utilizados para el desarrollo de sus operaciones.

- **Se debita:** Por la adquisición, por el valor de mejoras que representen un mayor valor de los equipos de computación.
- **Se acredita:** Por la venta, cuando se dan de baja por pérdida, robo, caso fortuito o fuerza mayor.
- **Saldo:** Deudor

1.2.6. (-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE EQUIPO DE CÓMPUTO

Registra el valor de disminución de los equipos de computación por efecto del uso u obsolescencia.

- **Se debita:** Cuando se cierran los libros
- **Se acredita:** Cuando se registra la depreciación del activo
- **Saldo:** Acreedor

2. PASIVO

Agrupar el conjunto de las cuentas que representa las obligaciones contraídas por la entidad en desarrollo del giro ordinario de su actividad, pagaderas en dinero, bienes y servicios.

2.1. PASIVO CORRIENTE

Agrupar aquellas obligaciones que la empresa tiene con terceros y que serán exigibles en un plazo máximo de un año.

2.1.1. CUENTAS POR PAGAR

Son obligaciones que la Empresa contrae con personas específicas

que le proveen la mercadería.

- **Se debita:** Por los pagos realizados, abonos parciales y cancelación total.
- **Se acredita:** Por los valores adeudados pendientes de pago
- **Saldo:** Acreedor

2.1.2. SUELDOS POR PAGAR

Son los valores que adeuda la empresa a los empleados que laboran en la misma.

- **Se debita:** Por el pago total o parcial que se realiza.
- **Se acredita:** Cuando se adquiere la obligación
- **Saldo:** Acreedor

2.1.3. IESS POR PAGAR

Registra las obligaciones de la empresa a favor del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social por concepto de aporte patronal y personal.

- **Se debita:** Por el pago de los aportes
- **Se acredita:** Por el cálculo de las obligaciones sociales
- **Saldo:** Acreedor

2.1.4. BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR

Son valores a pagar que por derecho le corresponden al trabajador

- **Se debita:** Por el pago de los valores
- **Se acredita:** Por el cálculo de estas obligaciones
- **Saldo:** Acreedor

2.1.5. IVA COBRADO

Impuesto al valor agregado que se cobra por la venta de los productos.

- **Se debita:** Por los asientos de ajuste.
- **Se acredita:** Por el cobro de la venta de productos más IVA
- **Saldo:** Acreedor

2.1.6. IVA POR PAGAR

Cuando el IVA pagado (IVA compras) es mayor que el IVA cobrado (IVA ventas)

- **Se debita:** Por los asientos de ajuste
- **Se acredita:** Cuando el IVA cobrado es mayor que el IVA pagado
- **Saldo:** Acreedor

2.1.7. 15% PARTICIPACIÓN DE TRABAJADORES POR PAGAR

Representa el valor de las utilidades en la empresa que los trabajadores reciben por concepto de 5% de cargas familiares y 10% para el trabajador.

- **Se debita:** Por la cancelación
- **Se acredita:** Cuando se deduce de la utilidad del ejercicio
- **Saldo:** Acreedor

2.1.8. IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR

Representa el valor que la empresa tiene que pagar al Estado por concepto de utilidades al finalizar el periodo contable.

- **Se debita:** Al cierre de las cuentas del Pasivo
- **Se acredita:** Al cálculo de ésta obligación

- **Saldo:** Acreedor

2.2. PASIVO NO CORRIENTE

Agrupar aquellas obligaciones que la empresa tiene con terceros y que son a largo plazo.

2.2.1. PRÉSTAMO BANCARIO POR PAGAR

Registra las obligaciones a cargo de la entidad, por concepto de préstamos bancarios a largo plazo.

- **Se debita:** Por la cancelación de las cuotas y la totalidad del préstamo bancario.
- **Se acredita:** Al adquirir el préstamo bancario
- **Saldo:** Acreedor

3. PATRIMONIO

El patrimonio está constituido por el capital aportado por el empresario, más las reservas, superávit y los resultados del ejercicio económico.

3.1. CAPITAL

Representa el valor del aporte del propietario de la empresa, para el ejercicio de las actividades.

3.1.1. APOORTE DE CAPITAL

Aporte del o los propietarios al inicio de las operaciones de la empresa, el aporte se lo realiza en efectivo o bienes.

- **Se debita:** Por el retiro parcial del aporte del propietario y por pérdidas del ejercicio.
- **Se acredita:** Por el aporte del propietario, por incremento de

capital y por capitalización de utilidades.

- **Saldo:** Acreedor

3.2. RESULTADOS

Registra la utilidad o pérdida del ejercicio contables, así como las utilidades o pérdidas de ejercicios anteriores permitiendo medir la rentabilidad de la misma.

3.2.1. UTILIDAD DEL EJERCICIO

Constituye el resultado a favor de la empresa, luego de determinar la diferencia entre los ingresos y los gastos. Si los ingresos son mayores a los gastos el resultado sería una utilidad.

- **Se debita:** Por la distribución de las utilidades para cumplir con las obligaciones patronales y fiscales (utilidad para los trabajadores, impuesto a la renta. etc.), por la determinación de la reservas.
- **Se acredita:** Por el valor de las utilidades obtenidas en el ejercicio económico antes de su distribución.
- **Saldo:** Acreedor

3.2.2. PÉRDIDA DEL EJERCICIO

Constituye el resultado contra la empresa luego de determinar la diferencia entre los ingresos y los gastos. Si los gastos son mayores a los ingresos, el resultado constituye una pérdida.

- **Se debita:** Por el valor de la pérdida obtenida en el ejercicio económico.
- **Se acredita:** Por el cierre del ejercicio, amortizaciones o compensación con utilidades.
- **Saldo:** Deudor

4. INGRESOS

Agrupar las cuentas que representan los beneficios operativos y financieros que percibe la empresa en el desarrollo normal de su actividad comercial como en un ejercicio determinado.

4.1. INGRESOS OPERACIONALES

Son todos aquellos valores recibidos o no, pero devengados efectivamente en un periodo determinado, los cuales son producto del giro normal de las actividades de la empresa; por lo tanto son altamente recurrentes y sus cifras serán significativas.

4.1.1. VENTAS

Son los valores recibidos y/o causados como resultados de las operaciones propias de la actividad empresarial.

- **Se debita:** Por devoluciones de mercaderías realizadas por los clientes. Al final del ejercicio económico por el cierre de cuentas de ingreso.
- **Se acredita:** Por el registro de las ventas realizadas sean estas al contado a crédito.
- **Saldo:** Acreedor

4.1.2. (-) DESCUENTO EN VENTAS

Registra los descuentos que realiza la empresa a sus clientes ya sea por el monto de ventas o por pago al contado.

- **Se debita:** Por los valores de los descuentos concedidos a los clientes.
- **Se acredita:** Al final del ejercicio económico para cerrar el saldo de los descuentos en ventas y determinar ventas netas
- **Saldo:** Deudor

4.1.3. (-)DEVOLUCIÓN EN VENTAS

Representa el retorno de las mercaderías a la empresa por parte de los clientes ya que no han sido despachadas correctamente, las mercaderías no están en buenas condiciones.

- **Se debita:** Por devolución de las mercaderías vendidas.
- **Se acredita:** Por el ajuste para determinar las ventas netas.
- **Saldo:** Deudor

4.1.4. UTILIDAD BRUTA EN VENTAS

En esta cuenta se registra el valor establecido mediante diferencia entre las ventas netas y el costo de ventas. Cuando las ventas son mayores que el costo de ventas la empresa obtiene utilidad.

- **Se debita:** Por el asiento de cierre de libros con crédito a la cuenta Resumen de Rentas y gastos.
- **Se acredita:** Por el valor de la utilidad bruta en ventas obtenida en un periodo
- **Saldo:** Acreedor

4.2. INGRESOS NO OPERACIONALES

Son los valores adicionales que la empresa recibe por actividades diferentes al giro normal del negocio.

4.2.1. INTERESES BANCARIOS

Son intereses generados para la empresa.

- **Se debita:** Por el cierre de las cuentas de ingreso
- **Se acredita:** Por los intereses generados
- **Saldo:** Acreedor

4.2.2. OTROS INGRESOS

Son valores que percibe la entidad por actividades ajenas al giro normal del negocio y aquellas que aparecen en forma ocasional respectivamente.

- **Se debita:** Al cierre de las cuentas de ingreso.
- **Se acredita:** En el momento en que se genere el ingreso.
- **Saldo:** Acreedor

5. COSTOS

Es el desembolso del dinero, ya sea por la compra de mercadería a precio de costo o por la cancelación de materia prima, mano de obra, costos indirectos de fabricación.

5.1. COSTOS OPERACIONALES

Agrupar 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. COMPRAS

Comprende el valor pagado por la empresa en la adquisición de mercaderías para la comercialización, durante un periodo determinado.

- **Se debita:** Por las adquisiciones de mercaderías.
- **Se acredita:** Por los ajustes para saldar las cuentas de descuento en compras y devolución.
- **Saldo:** Deudor

5.1.2. (-) DESCUENTO EN COMPRAS

Registra los valores que los proveedores descuentan en la

adquisición de mercaderías, ya sea por el monto de la compra, por el pago al contado, etc.

- **Se debita:** Al final del ejercicio económico para cerrar los descuentos en compras y determinar las compras netas.
- **Se acredita:** Por cada descuento recibido.
- **Saldo:** Acreedor

5.1.3. (-) DEVOLUCIÓN EN COMPRAS

En esta cuenta se registran los valores que por devolución de las mercaderías compradas que se presentan en la empresa.

- **Se debita:** Por el ajuste para determinar las compras netas
- **Se acredita:** Por la devoluciones de mercaderías a los proveedores.
- **Saldo:** Acreedor

5.1.4. TRANSPORTE EN COMPRAS

Se la utiliza para registrar los pagos por concepto del traslado de la mercadería desde la bodega del proveedor hasta la bodega de la empresa.

- **Se debita:** Por el pago del traslado de la mercadería hasta la bodega de la empresa.
- **Se acredita:** Por el ajuste para determinar las compras netas.
- **Saldo:** Acreedor

5.1.5. COSTO DE VENTAS

En esta cuenta se registran los valores que se determinan mediante la regulación al término de un periodo contable. Esta regulación permite establecer por diferencias el costo y el precio de

venta.

- **Se debita:** Por el valor total del inventario inicial de mercaderías y el valor de las compras netas.
- **Se acredita:** Por el inventario final de mercaderías (extracontable) y por la regulación.
- **Saldo:** Deudor

6. GASTOS

Agrupar las cuentas que representan los cargos operativos y financieros en que incurre el ente económico en el desarrollo normal de su actividad en un ejercicio económico determinado.

6.1. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Son todos los desembolsos que se relacionan en forma directa con la oficina o departamento administrativo.

6.1.1. SUELDOS Y SALARIOS

Registra los gastos ocasionados por concepto de sueldos del personal de la empresa, de conformidad con las disposiciones legales.

- **Se debita:** Por el pago de sueldos
- **Se acredita:** Por los asientos de cierre
- **Saldo:** Deudor

6.1.2. BENEFICIOS SOCIALES

Valores adicionales que por derecho los trabajadores deben recibir.

- **Se debita:** Por el cálculo de estas obligaciones.
- **Se acredita:** Al final del ejercicio económico por cierre de las

cuentas de gasto.

- **Saldo:** Deudor

6.1.3. APORTE PATRONAL

Son los aportes por pagar tanto de los empleados como de los trabajadores al IESS.

- **Se debita:** Por el pago de los aportes
- **Se acredita:** Al final del ejercicio económico por cierre de las cuentas de gasto.
- **Saldo:** Deudor

6.1.4. SERVICIOS BÁSICOS

Se registra el valor de los gastos pagados o causados por concepto de servicios básicos como son: agua potable, luz eléctrica y teléfono.

- **Se debita:** Por el pago de los servicios básicos.
- **Se acredita:** Por ajustes realizados al final del ejercicio económico por el cierre de las cuentas de gasto
- **Saldo:** Deudor

6.1.5. CONSUMO ÚTILES DE OFICINA O SUMINISTROS

Registra el valor del consumo 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, al final del ejercicio económico por el cierre de las cuentas de gastos
- **Saldo:** Deudor

6.1.6. CONSUMO ÚTILES DE ASEO Y LIMPIEZA

Controla todos los movimientos relacionados con los materiales de aseo utilizados para beneficio de la empresa.

- **Se debita:** Por el gasto de materiales
- **Se acredita:** Por el asiento de cierre
- **Saldo:** Deudor

6.1.7. GASTO ARRIENDO

Registra el valor de los arriendos pagados de bienes inmuebles que sirven para el desarrollo de las actividades de la empresa.

- **Se debita:** Por los pagos realizados
- **Se acredita:** Por los asientos de ajuste y cierre de cuentas de gasto
- **Saldo:** Deudor

6.1.8. DEPRECIACIÓN DE MUEBLES Y ENSERES

Son los valores que se calculan para depreciar los muebles y enseres para su uso, desgaste, envejecimiento, etc. Su depreciación es del 10% anual y su vida útil de 10 años.

- **Se debita:** Por la depreciación mensual
- **Se acredita:** Por el cierre de las cuentas de gasto
- **Saldo:** Deudor

6.1.9. DEPRECIACIÓN EQUIPO DE OFICINA

Son los valores que se calculan para depreciar los Equipos de Oficina para su uso, desgaste, envejecimiento, etc. Su depreciación es del 10% anual y su vida útil de 10 años.

- **Se debita:** Por la depreciación mensual

- **Se acredita:** Por el cierre de las cuentas de gasto
- **Saldo:** Deudor

6.1.10. DEPRECIACIÓN EQUIPO DE CÓMPUTO

Son los valores que se calculan para depreciar los Equipos de Computación para su uso, desgaste, envejecimiento, etc. Su depreciación es del 33% anual y su vida útil de 3 años

- **Se debita:** Por la depreciación mensual
- **Se acredita:** Por el cierre de las cuentas de gasto
- **Saldo:** Deudor

6.1.11. GASTO MANTENIMIENTO DE COMPUTADORA

Registra los valores pagados por el mantenimiento del equipo de cómputo.

- **Se debita:** Por el pago del servicio
- **Se acredita:** Por el cierre de las cuentas de gasto
- **Saldo:** Deudor

6.1.12. CUENTAS INCOBRABLES

Representa el porcentaje de cuentas incobrables sobre los créditos concedidos que se encuentran pendientes de cobro.

- **Se debita:** Por el asiento de ajuste
- **Se acredita:** Por el asiento de cierre de los gastos
- **Saldo:** Deudor

6.1.13. SERVICIO DE ENCOMIENDAS

Es el valor que se cancela por el envío de correspondencia que tiene que ver con el negocio hacia otros lugares.

- **Se debita:** Por los pagos efectuados por correspondencia
- **Se acredita:** Por el asiento de cierre de los gastos
- **Saldo:** Deudor

6.1.14. GASTO IMPRENTA

Son valores pagados por impresión de los comprobantes de venta; facturas y notas de crédito,

- **Se debita:** Por los pagos efectuados a la imprenta
- **Se acredita:** Por el asiento de cierre de los gastos
- **Saldo:** Deudor

6.1.15. GASTOS NO DEDUCIBLES

Representa un gasto, y se utiliza esta cuenta cuando no se tiene un comprobante, o este no cumple con los requisitos que exige la ley.

- **Se debita:** Por el valor del gasto
- **Se acredita:** Por el cierre en el ejercicio
- **Saldo:** Deudor

6.2. GASTO DE VENTAS

Son los desembolsos que están destinados a la gestión de ventas con el objeto de alcanzar la distribución de los productos

6.2.1. SUELDOS PERSONAL DE VENTAS

Gasto de sueldo de cada mes de los empleados de ventas

- **Se debita:** Por el pago de sueldos
- **Se acredita:** Por los asientos de ajuste
- **Saldo:** Deudor

6.2.2. BENEFICIOS SOCIALES PERSONAL DE VENTAS

Valores adicionales al sueldo que por derecho los empleados deben recibir

- **Se debita:** Por el cálculo de éstas obligaciones
- **Se acredita:** Por el cierre de las cuentas de gasto
- **Saldo:** Deudor

6.3. GASTOS FINANCIEROS

Son los gastos originados en la obtención y uso de capital de terceros.

6.3.1. GASTO INTERÉS

Registra el desembolso de efectivo por el pago de intereses por préstamo bancario solicitados.

- **Se debita:** Por el valor pagado a entidades financieras de intereses solicitados.
- **Se acredita:** Por ajustes realizados y al final del ejercicio económico por el cierre de las cuentas de gasto
- **Saldo:** Deudor

6.3.2. SERVICIOS BANCARIOS

Son aquellos valores que cobran las entidades bancarias por prestar ciertos servicios, transferencias, etc.

- **Se debita:** Por la emisión de dichos servicios
- **Se acredita:** Por el cierre de las cuentas de gasto
- **Saldo:** Deudor

7. CIERRE DEL PERIODO

Es utilizada para realizar los asientos de cierre de las cuentas de

ingresos y gastos.

7.1. RESUMEN DE RENTAS Y GASTOS

Esta cuenta se la utiliza cuando la empresa realiza el cierre de cuentas de ingresos y gastos al final del periodo contable.

- **Se debita:** Al momento de cerrar las cuentas de gastos y registrar la participación de trabajadores y la utilidad neta
- **Se acredita:** Al momento de cerrar las cuentas de ingresos.
- **Saldo:** Cero.

**CREDITOS ECONOMICOS
INVENTARIO INICIAL
AL 01 DE ENERO DEL 2014
EXPRESADO EN DÓLARES \$**

Folio N° 1

CÓD.	CANT.	DETALLE	VALOR UNIT.	V. PARCIAL	V. TOTAL	OSERVACIONES
1.		ACTIVO				
1.1.		ACTIVO CORRIENTE				
1.1.1.		Caja			50,00	
	1	BILLETES DE DÓLAR	20,00	20,00		
	1	BILLETES DE DÓLAR	10,00	10,00		
	4	BILLETES DE DÓLAR	5,00	20,00		
1.1.3.		Bancos			5.500,00	
		Banco Pichincha Cta. Cte.	5.500,00	5.500,00		N° 3455314304
1.1.4.		Cuentas por Cobrar			7.295,93	
		Ayobí Reyes Humberto	268,00	268,00		
		Arias Aucay Tito	197,50	197,50		
		Barrazueta Ávila Angélica	306,25	306,25		
		Bone Pererira José Fabio	132,87	132,87		
		Barberan Mesa Edwin Daniel	140,00	140,00		
		Calva Erazo Martha	499,50	499,50		
		Encarnación Quemana Amparito	71,67	71,67		
		Enriquez Fuente María	240,00	240,00		
		Granda Tango Elvira	650,00	650,00		
		García GALEAS Jhonny Walter	59,14	59,14		
		García Flores Fernando Antonio	437,02	437,02		
		Llanos Sagbaicela José Luis	140,64	140,64		
		Mejía Rodríguez Dayana Yoconda	1.729,73	1.729,73		
		Medina Velásquez Daría Javier	246,67	246,67		
		Mera Lopez Gladis del Carmen	70,00	70,00		
		Perrazo Silva Luis Eduardo	369,44	369,44		
		Reyna Alava Diana Margarita	231,33	231,33		
		Rocha Flores Juan Carlos	50,00	50,00		
		Rojas Angulo Rodrigo Alejandro	100,00	100,00		
		Rivas Cárdenas Pablo Daniel	416,67	416,67		
		Salazar Torres Sandra Milena	904,00	904,00		
		Zambrano Zambrano Lorena Dalia	35,50	35,50		
1.1.6.		Mercaderías			22.236,21	
		Televisores				
	2	Televisor RIV-RLED 24"	239,21	478,42		
	3	Televisor RIV-RLED 19"	175,97	527,91		
	1	Televisor RIV-RLED 28"	284,61	284,61		
	3	Televisor RIV-RLED 32"	338,67	1.016,01		
	1	TELEVISOR RIVIERA RLEDD24CHDLOE	310,00	310,00		
		DVD				
		SUMAN Y PASAN			35.082,14	

**CREDITOS ECONOMICOS
INVENTARIO INICIAL
AL 01 DE ENERO DEL 2014
EXPRESADO EN DÓLARES \$**

Folio N° 2

CÓD.	CANT.	DETALLE	VALOR UNIT.	V. PARCIAL	V. TOTAL	OSERVACIONES
		VIENEN			35.082,14	
	2	DVD LG	60,00	120,00		
		Colchones				
	6	Chaide importado tradicional 2 PLZ*27CM*135*190	95,73	574,38		
	4	Chaide ortopédico prens pillon TOP 2 PLZ *21	174,55	698,20		
	1	Chaide Importado NON FLIP 2 PLZ *27CC-135190	101,98	101,98		
	1	Colchón resif semiorto alcohol 1 1/2	50,00	50,00		
	3	Chaide tradicional 1 1/2/27 105*190	78,86	236,58		
	2	Chaide Sueño dorado 135*190*23	67,41	134,82		
	1	Chaide ortopédico prens pillon TOP 2 1/2 PLZ	222,81	222,81		
	1	Colchón RESIF de lujo 1 1/2 PL	102,68	102,68		
	2	Colchón Chaide Imperial	125,00	250,00		
	1	Colchón Chaide	115,00	115,00		
	4	Almohada cervical Memory Foam	26,61	106,44		
	3	Almohada restonic MF 060X040X014	22,32	66,96		
		Ventiladores				
	2	Ventilador 10 [^] negro	19,64	39,28		
	2	Ventilador electr. SFV10	46,40	92,80		
		Lavadora				
	2	Lavadora Wirpool 7EWTW1409YM	457,14	914,28		
	1	Lavadora de ropa Impeller digital	457,00	457,00		
	2	Lavadora electr.	225,00	450,00		
	2	Lavadora Wirpool S18WIW250SYQ	499,00	998,00		
		Secadora		-		
	2	Secadora HACEB LAV SEC AP 520BL	1.450,00	2.900,00		
		Camas y veladores				
	1	Cama Mad. Infantil Mod. TREBOL CARD 1 1/2 PL	78,57	78,57		
	6	Cama madera Lineal Forrada 2 PL	120,54	723,24		
	4	Cama madera Infantil Mod. TREBOL (ROSADA) 1 1/2 PL	78,57	314,28		
	2	Cama litera Metálica P 1 1/2	225,00	450,00		
	2	Cama de madera 2 P	250,00	500,00		
	1	Cama de madera niño 1 1/2	125,00	125,00		
	4	Par (es) de veladores Infantil	67,86	271,44		
		Armarios y Peinadoras				
	1	Peinadora mediana con espejo	107,14	107,14		
	2	Armarios 2 cuerpos (infantil) grande	142,86	285,72		
		SUMAN Y PASAN			35.082,14	

**CREDITOS ECONOMICOS
INVENTARIO INICIAL
AL 01 DE ENERO DEL 2014
EXPRESADO EN DÓLARES \$**

Folio N°3

CÓD.	CANT.	DETALLE	VALOR UNIT.	V. PARCIAL	V. TOTAL	OSERVACIONES
		VIENEN			35.082,14	
	2	Armario madera 3 cuerpos 3 en 1 (LCD 32'')	263,39	526,78		
		Juegos de Sala				
	1	Juego de sala catalan	245,54	245,54		
	1	Juego de sala (SOLANO) + COJINES DEC. 7 PCS	471,43	471,43		
	1	Juego de sala (lineal) esquinero con bar	535,71	535,71		
	1	Juego de comedor metálico	325,00	325,00		
	1	Juego de Sala	825,00	825,00		
		Bicicletas				
	1	Bicicleta ARO20	123,63	123,63		
		Microhondas				
	2	Microo ElectroLUX	70,54	141,08		
		Ollas				
	4	Olla arrocera SILVER cont 2.2. LTS	24,48	97,92		
	2	Olla de presión Umco 9 lt	55,00	110,00		
	2	Olla arrocera Continental	40,00	80,00		
		Cocinetas				
	1	Cocineta ECOGAS Fiorentina 40	53,57	53,57		
		Vajilla				
	8	Vajilla 20 PZAS redonda	14,50	116,00		
	3	Juegos de vajillas de 20 PZAS cuadrado	22,00	66,00		
	2	Juego de tazas de 6 pzas.	10,00	20,00		
		Refrigeradoras				
	2	Refrigeradora Electrolux ERTG196YSRG	450,00	900,00		
	2	Refrigeradora Electrolux ERTG216YSKW	495,00	990,00		
	1	Refrigeradora Innova Alpina 1200	675,00	675,00		
		Exividores		-		
	1	Exividor Electrolux	1.325,00	1.325,00		
		Dispensadores				
	1	Dispensador Continental CE29101	120,00	120,00		
		Planchas				
	4	Plancha Blaack Decker	25,00	100,00		
		Sábanas y Toallas		-		
	2	Juego de sábanas	30,00	60,00		
	2	Juego de toallas	10,00	20,00		
		Cobertores		-		
	2	Cobertor 2 Plz	40,00	80,00		
		SUMAN Y PASAN			35.082,14	

CREDITOS ECONOMICOS
INVENTARIO INICIAL
AL 01 DE ENERO DEL 2014
EXPRESADO EN DÓLARES \$

Folio N°4

CÓD.	CANT.	DETALLE	VALOR UNIT.	V. PARCIAL	V. TOTAL	OSERVACIONES
		VIENEN			35.082,14	
	1	Cobertor 1 1/2 Plz	35,00	35,00		
	2	Edredones 2 Plz	45,00	90,00		
1.1.7.		Útiles de Oficina y Suministros			124,50	
	4	Resmas de papel Bond tamaño A4	5,00	20,00		
	5	Paquete de letras de cambio	2,50	12,50		
	5	Paquetes de reciberas	3,00	15,00		
	2	Paquetes de contratos	3,50	7,00		
	2	Paquetes de Facturas	10,50	21,00		
	2	Paquetes de proformas	10,00	20,00		
	2	Paquetes de cartulinas	0,75	1,50		
	5	Foldes Grandes	3,00	15,00		
	5	Foldes pequeños	2,50	12,50		
1.1.8.		Útiles de Aseo y Limpieza			33,40	
	2	Escobas	2,50	5,00		
	2	Desinfectantes	7,00	14,00		
	2	Trapiadores	1,50	3,00		
	3	Jabones de baño	0,75	2,25		
	24	Rollos de papel higiénico	0,35	8,40		
	1	Detergente	0,75	0,75		
1.1.9.		Crédito Tributario			3.639,43	
1.2.		ACTIVO NO CORRIENTE				
1.2.1.		Muebles y Enseres			1.940,00	
	1	Escritorio Metálico color café	350,00	350,00		
	1	Archivador de Madera color blanco con azul	350,00	350,00		
	2	Repisas de madera color café	320,00	640,00		
	2	Vitrinas de vidrio color gris	200,00	400,00		
	2	Sillas metálicas color azul	35,00	70,00		
	1	Silla Ejecutiva color negro	80,00	80,00		
	1	Mesa de Madera	50,00	50,00		
1.2.3.		Equipo de Oficina			105,00	
	1	Teléfono Panasonic KXTG1711LAB	45,00	45,00		
	2	Sumadora	30,00	60,00		
1.2.5.		Equipo de Cómputo			2.770,00	
	2	Cmputadora Samsung S198150N	1.200,00	2.400,00		
	1	Impresora Epson LX30 G8DY125995	150,00	150,00		
	1	Impresora Matricial	220,00	220,00		
		SUMAN Y PASAN			43.694,47	

**CREDITOS ECONOMICOS
INVENTARIO INICIAL
AL 01 DE ENERO DEL 2014
EXPRESADO EN DÓLARES \$**

Folio N°5

CÓD.	CANT.	DETALLE	VALOR UNIT.	V. PARCIAL	V. TOTAL	OSERVACIONES
		VIENEN			43.694,47	
		TOTAL ACTIVO			<u>43.694,47</u>	
2.		PASIVO				
2.1.		PASIVO CORRIENTE				
2.1.1.		Cuentas por Pagar			2.035,00	
		Comercializadora M&M	780,00			Fact. 001-001-10688 vence el 18/01/2014
		Credihogar	955,00			Fact. 002-001-13959 vence el 05/01/2014
		Moreira Moreira Ramón	300,00			Fact. 004-001-1860 vence el 30/01/2014
		TOTAL PASIVO			2.035,00	
3.		PATRIMONIO				
3.1.		CAPITAL				
3.1.1.		Aporte de Capital	41.659,47			
		TOTAL CAPITAL		41.659,47		
		TOTAL PATRIMONIO			41.659,47	
		TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			<u>43.694,47</u>	
<p>Son: Cuarenta y tres mil setecientos ochenta y siete dólares con veinte y dos centavos</p> <p style="text-align: right;">Lago Agrio, 01 de enero del 2014</p> <p style="text-align: center;">.....</p> <p style="text-align: center;">Gerente Contador</p>						

**CREDITOS ECONOMICOS
ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL
AL 01 DE ENERO DEL 2014
EXPRESADO EN DÓLARES \$**

1.	ACTIVO		
1.1.	ACTIVO CORRIENTE		
1.1.1.	Caja	50,00	
1.1.3.	Bancos	5.500,00	
1.1.4.	Cuentas por Cobrar	7.295,93	
1.1.6.	Mercaderías	22.236,21	
1.1.7.	Útiles de Oficina y Suministros	124,50	
1.1.8.	Útiles de Aseo y Limpieza	33,40	
1.1.9.	Crédito Tributario	3.639,43	
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE		38.879,47
1.2.	ACTIVO NO CORRIENTE		
1.2.1.	Muebles y Enseres	1.940,00	
1.2.3.	Equipo de Oficina	105,00	
1.2.5.	Equipo de Cómputo	2.770,00	
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		4.815,00
	TOTAL ACTIVO		<u>43.694,47</u>
2.	PASIVO		
2.1.	PASIVO CORRIENTE		
2.1.1.	Cuentas por Pagar	2.035,00	
	TOTAL PASIVO CORRIENTE		2.035,00
	TOTAL PASIVO		2.035,00
3.	PATRIMONIO		
3.1.	CAPITAL		
3.1.1.	Aporte de Capital	41.659,47	
	TOTAL CAPITAL		41.659,47
	TOTAL PATRIMONIO		41.659,47
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		<u>43.694,47</u>

Lago Agrio, 01 de enero del 2014

.....
Gerente

.....
Contador

CRÉDITOS ECONÓMICOS
MEMORANDUM DE OPERACIONES
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DEL 2014

ENERO DEL 2014

01 de enero del 2014

Créditos Económicos inicia sus operaciones de acuerdo al Estado de Situación Inicial.

02 de enero del 2014

Se registran las ventas efectuadas en el día, de acuerdo al siguiente detalle: (ver anexo 2)

- Sra. Rosa Pasuy España, según Factura N° 001/001/731, por el valor de \$267,86; se le concede un descuento de \$44,64, paga en efectivo.
- Sra. Elvira Granda Condo, según factura N° 001/001/732, por el valor de \$401,79 más IVA, se le concede un crédito de tres meses plazo, sin entrada.

03 de enero del 2014

- Se registra el pago anticipado de arriendo del mes de enero por el valor de \$425,00 incluido IVA, Cheque N° 42
- Se registra la venta al Sr. Cesar Zumba Paredes, según factura N° 001/001/733 por el valor de \$165,18 más IVA, con una entrada de \$50,00 y el saldo a 2 meses plazo. (ver anexo 2)

04 de enero del 2014

- Se registra la compra a Credihogar, según factura N° 002-001-13959 por el valor de \$579,76 más IVA, nos conceden crédito para tres meses plazo en cuotas iguales. (según anexo N° 1)

- Se adquiere mercadería al Sr. Ramón Moreira Moreira según factura N° 004-001-1860 por el valor de \$1.163,41 más IVA, se realiza el pago según cheque N° 43 del Banco del Pichincha. (según anexo N° 1)
- Se registra los cobros efectuados en el día, por concepto de ventas a crédito, de acuerdo al siguiente detalle: (ver anexo N° 3)
 - Sra. Enríquez Fuente María, por el valor de \$80,00
 - Sra. Elvira Granda Tango, por el valor de \$92,86
 - Sr. Fernando Antonio García Flores, por el valor de \$54,63
- Se realiza el depósito del dinero recaudado de la semana cifra que asciende a \$577,49.

06 de enero del 2014

- Se registra los cobros efectuados en el día, por concepto de ventas a crédito, de acuerdo al siguiente detalle: (ver anexo N° 3)
 - Sra. Mera Lopez Gladis del Carmen, por el valor de \$14,00
 - Sra. Angélica Barraqueta, por el valor de \$102,08
 - Sr. Edwin Daniel Barberan, por el valor de \$70,00
- Se registran las ventas efectuadas en el día, de acuerdo al siguiente detalle: (ver anexo 2)
 - Sra. Nelly Castro Sánchez, según Factura N° 001/001/734, por el valor de \$ 441,96 más IVA; cancel \$100,00 de entrada y el saldo a 4 meses plazo.
 - Constructora Remigio Reyes, según factura N° 001/001/736, por el valor de \$ 357,14 más IVA, cancela \$100,00 de entrada y el saldo se concede un crédito a 3 meses plazo.

07 de enero del 2014

- Se registra la venta efectuada a la Sra. Blanca Barrera Lozada, según Factura N° 001/001/737, por el valor de \$ 174,11 más IVA; cancela \$70 de entrada y el saldo a 2 meses plazo. (ver anexo 2)

09 de enero del 2014

- Se registra la venta efectuada a la Sra. Olga Montesdeoca Ramírez, según Factura N° 001/001/738, por el valor de \$ 794,64 más IVA; cancela \$150 de entrada y el saldo a 6 meses plazo. (ver anexo 2)

10 de enero del 2014

- Se registra el cobro de una cuota de una venta efectuada a crédito a la Sra. Calva Erazo Martha, por el valor de \$55,50. (ver anexo N° 3)

11 de enero del 2014

- Se registra la venta efectuada a la Sra. Jenny Sánchez Vera, según Factura N° 001/001/739, por el valor de \$ 290,18 más IVA; cancela \$85 de entrada y el saldo a 3 meses plazo. (ver anexo 2)
- Se realiza el depósito del dinero recaudado de la semana cifra que asciende a \$746,58.

13 de enero del 2014

- Se registra la venta efectuada a la Sra. Inés Chavez, según Factura N° 001/001/740, por el valor de \$ 147,32 más IVA; se concede un crédito sin entrada a 3 meses plazo. (ver anexo 2)

15 de enero del 2014

- Se adquiere mercadería al Sr. Ramón Moreira Moreira según factura N° 004-001-1886 por el valor de \$471,43 más IVA, se realiza el pago según cheque N° 45 del Banco del Pichincha. (según anexo N° 1)

- Se registran la venta efectuada al Sr. Darwin Castillo, según Factura N° 001/001/741, por el valor de \$ 62,50 más IVA; cancela de contado. (ver anexo 2)

16 de enero del 2014

- Se registra los cobros efectuados en el día, por concepto de ventas a crédito, de acuerdo al siguiente detalle: (ver anexo N° 3)
 - José Luis Llanos, por el valor de \$46,88
 - Tito Arias Aucay, por el valor de \$32,92
 - Juan Carlos Rocha, por el valor de \$25,00

18 de enero del 2014

- Se registra los cobros efectuados en el día, por concepto de ventas a crédito, de acuerdo al siguiente detalle: (ver anexo N° 3)
 - José Fabio Bone Pereira, por el valor de \$33,22
 - Encarnación Quemana Amparito, por el valor de \$71,67
- Se realiza el depósito del dinero recaudado de la semana cifra que asciende a \$279,68.

20 de enero del 2014

- Se registra los cobros efectuados en el día, por concepto de ventas a crédito, de acuerdo al siguiente detalle: (ver anexo N° 3)
 - Luis Eduardo Perrazo, por el valor de \$52,78
 - Sandra Salazar Torres, por el valor de \$75,33
 - Dayana Yoconda Mejía, por el valor de \$288,29
 - Rivas Cárdenas Pablo, por el valor de \$208,33

22 de enero del 2014

- Se adquiere mercadería a la Corporación JCVE CORP. CIA. LTDA. según factura N° 001-002-21523 por el valor de \$239,21 más IVA, nos conceden un descuento de \$40,67 y el saldo se cancela a 4 meses plazo. (según anexo N° 1)
- Se adquiere mercadería a la Corporación JCVE CORP. CIA. LTDA. según factura N° 001-003-15278 por el valor de \$897,17 más IVA, nos conceden un descuento de \$154,05 y el saldo se cancela a 4 meses plazo. (según anexo N° 1)
- Se adquiere mercadería a la Corporación JCVE CORP. CIA. LTDA. según factura N° 001-003-15279 por el valor de \$95,59 más IVA, nos conceden un descuento de \$9,25 y se cancela con cheque N° 46 del Banco de Pichincha. (según anexo N° 1)

23 de enero del 2014

- Se registra los cobros efectuados en el día, por concepto de ventas a crédito, de acuerdo al siguiente detalle: (ver anexo N° 3)
 - Humberto Ayobí, por el valor de \$67,00
 - Rodrigo Rojas, por el valor de \$25,00

24 de enero del 2014

- Se adquiere mercadería a la Importadora Tomebamba según factura N° 006-003-88290 por el valor de \$457,00 más IVA, nos conceden un descuento de \$21,16 y se cancela con cheque N° 47 del Banco de Pichincha. (según anexo N° 1)
- Se registra el cobro de una cuota de una venta efectuada a crédito a la Sra. Lorena Zambrano, por el valor de \$35,50. (ver anexo N° 3)

- Se registra la venta efectuada al Sr. Jairo Cortez González, según Factura N° 001/001/742, por el valor de \$49,11 más IVA; venta en efectivo. (ver anexo 2)

25 de enero del 2014

- Se adquiere mercadería a Credihogar según factura N° 002-001-14149 por el valor de \$503,57 más IVA, nos conceden 3 meses plazo. (según anexo N° 1)
- Se adquiere mercadería a Credihogar según factura N° 002-001-14150 por el valor de \$39,29 más IVA, nos conceden un mes plazo. (según anexo N° 1)
- Se registra el cobro de una cuota de una venta efectuada a crédito al Sr. Darío Javier Medina, por el valor de \$61,67. (ver anexo N°3)
- Se realiza el depósito del dinero recaudado de la semana cifra que asciende a \$868,90.

26 de enero del 2014

- Se adquiere mercadería al Sr. Ramón Moreira Moreira según factura N° 004-001-1909 por el valor de \$627,68 más IVA, y se cancela con cheque N° 48 del Banco de Pichincha. (según anexo N° 1)

27 de enero del 2014

- Se registra la venta efectuada al Sr. Rivas Cárdenas Pablo Daniel, según Factura N° 001/001/743, por el valor de \$ 540,17 más IVA; venta al contado. (ver anexo 2)

28 de enero del 2014

- Se registra el cobro de una cuota de una venta efectuada a crédito a la Sra, Reyna Alava Diana por el valor de \$57,83. (ver anexo N° 3)

29 de enero del 2014

- Se registra el cobro de una cuota de una venta efectuada a crédito al Sr. Walter García Galeas, por el valor de \$19,71. (ver anexo N° 3)

31 de enero del 2014

- Se adquiere mercadería a la Comercializadora M&M, según factura N° 001-001-10759 por el valor de \$878,64 más IVA, y se cancela con cheque N° 49 del Banco de Pichincha. (según anexo N° 1)
- Se adquiere mercadería al Sr. Ramón Moreira Moreira, según factura N° 004-001-1922 por el valor de \$107,14 más IVA, y se cancela con cheque N° 50 del Banco de Pichincha. (según anexo N° 1)
- Se registra la venta efectuada al Sr. Andrade Villamarín, según Factura N° 001/001/744, por el valor de \$ 53,57 más IVA; venta al contado. (ver anexo 2)
- Se realiza el pago de sueldo al Vendedor \$340,00, se cancela con cheque N° 51 (Ver anexo N° 5)
- Se devenga el arriendo correspondiente al mes de enero.
- Se efectúa la liquidación del Iva del mes de enero.

FEBRERO DEL 2014

01 de Febrero del 2014

- Se realiza el depósito del dinero recaudado de la semana cifra que asciende a \$742,54.

03 de Febrero del 2014

- Se registra el pago anticipado de arriendo del mes de febrero por el valor de \$425,00 incluido IVA, Cheque N° 52

- Se registra los cobros efectuados en el día, por concepto de ventas a crédito, de acuerdo al siguiente detalle: (ver anexo N° 4)
 - Elvira Granda Condo, por el valor de \$150,00 (primer cuota)
 - Cesar Zumba Paredes, por el valor de 67,50 (primer cuota)

04 de febrero del 2014

- Se cancela la primera cuota del crédito concedido por Credihogar, por el valor de \$216,44 con cheque N° 53 (según anexo N° 1)

- Se registra los cobros efectuados en el día, por concepto de ventas a crédito, de acuerdo al siguiente detalle: (ver anexo N° 3)
 - Sra. Enríquez Fuente María, por el valor de \$80,00
 - Sra. Elvira Granda Tango, por el valor de \$92,86
 - Sr. Fernando Antonio García Flores, por el valor de \$54,63

- Se registra la venta efectuada a la Sra. Rosa Pasuy España, según Factura N° 001/001/745, por el valor de \$ 357,14 más IVA; cancela \$100,00 de entrada y se le concede un crédito por el saldo a 3 meses plazo. (ver anexo 2)

06 de febrero del 2014

- Se adquiere mercadería a ECUALMAT S.A., según factura N° 001-001-28617, por el valor de \$147,80 más IVA, nos conceden un descuento de \$15,84, el pago se realiza a dos meses plazo. (según anexo N° 1)

- Se registra los cobros efectuados en el día, por concepto de ventas a crédito, de acuerdo al siguiente detalle: (ver anexo N° 3)
 - Sra. Mera Lopez Gladis del Carmen, por el valor de \$14,00
 - Sra. Angélica Barraqueta, por el valor de \$102,08
 - Sr. Edwin Daniel Barberan, por el valor de \$70

- Se registra la venta efectuada al Sr. Castillo Ortega Jenny Marisela, según Factura N° 001/001/746, por el valor de \$ 1.151,79 más IVA; cancela \$200,00 de entrada y se le concede un crédito por el saldo a 3 meses plazo. (ver anexo 2)

07 de Febrero del 2014

- Se registra los cobros efectuados en el día, por concepto de ventas a crédito, de acuerdo al siguiente detalle: (ver anexo N° 4)
 - Nelly Castro Sánchez, por el valor de \$98,75 (primer cuota)
 - Constructora Remigio Reyes, por el valor de \$100,00 Blanca Barrera Lozada, por el valor de \$62,50 (pago total)

08 de Febrero del 2014

- Se realiza el depósito del dinero recaudado de la semana cifra que asciende a \$1.192,32.

10 de febrero del 2014

- Se registra el cobro de una cuota de una venta efectuada a crédito a la Sra. Calva Erazo Martha, por el valor de \$55,50. (ver anexo N° 3)

11 de Febrero del 2014

- Se registra el cobro efectuados en el día, por concepto de venta a crédito, a la Sra. Jenny Sánchez Vera por el valor de \$80,00 (ver anexo N° 4)

14 de febrero del 2014

- Se registra la venta efectuada al Sr. Eliecer Medina Mendoza, según Factura N° 001/001/747, por el valor de \$ 35,71 más IVA; cancela \$20,00 de entrada y se le concede un crédito por el saldo a 1 meses plazo. (ver anexo 2)

15 de febrero del 2014

- Se registra la venta efectuada al Sr. Stalin Cabrera Quezada, según Factura N° 001/001/748, por el valor de \$ 116,07 más IVA; cancela \$45,00 de entrada y se le concede un crédito por el saldo a 2 meses plazo. (ver anexo 2)
- Se registra los cobros efectuados en el día, por concepto de ventas a crédito, de acuerdo al siguiente detalle: (ver anexo N° 4)
 - Olga Montesdeoca Ramírez, por el valor de \$123,33 (primer cuota)
 - Inés Chávez, por el valor de \$55,00 (primer cuota)
- Se realiza el depósito del dinero recaudado de la semana cifra que asciende a \$378,83.

16 de febrero del 2014

- Se registra los cobros efectuados en el día, por concepto de ventas a crédito, de acuerdo al siguiente detalle: (ver anexo N° 3)
 - José Luis Llanos, por el valor de \$46,88
 - Tito Arias Aucay, por el valor de \$32,92

18 de febrero del 2014

- Se registra el cobro de una cuota de una venta efectuada a crédito l Sr. José Fabio Bone Pereira, por el valor de \$33,22 (ver anexo N° 3)

20 de febrero del 2014

- Se registra los cobros efectuados en el día, por concepto de ventas a crédito, de acuerdo al siguiente detalle: (ver anexo N° 3)
 - Sandra Salazar Torres, por el valor de \$75,33
 - Dayana Yoconda Mejía, por el valor de \$288,29

21 de febrero del 2014

- Se adquiere mercadería a crédito a la empresa Credihogar, según factura N°002-001-0014398, por el valor de \$70,54 más IVA, a 1 mes plazo. (según anexo N° 1)

22 de febrero del 2014

- Se adquiere mercadería a crédito a la empresa Credihogar, según factura N°002-001-0014408, por el valor de \$156,25 más IVA, a 1 mes plazo. (según anexo N° 1)
- Se cancela la primera cuota del crédito otorgado por la Corporación JCVE CORP. CIA. LTDA., por el valor de \$55,59 con cheque N° 54 (según anexo N° 1)
- Se cancela la primera cuota del crédito otorgado por la Corporación JCVE CORP. CIA. LTDA., por el valor de \$208,07 con cheque N° 55 (según anexo N° 1)
- Se realiza el depósito del dinero recaudado de la semana cifra que asciende a \$476,64.

23 de febrero del 2014

- Se registra los cobros efectuados en el día, por concepto de ventas a crédito, de acuerdo al siguiente detalle: (ver anexo N° 3)

- Humberto Ayobí, por el valor de \$67,00
- Rodrigo Rojas, por el valor de \$25,00

24 de febrero del 2014

- Se adquiere mercadería a crédito a la empresa Credihogar, según factura N°002-001-0014422, por el valor de \$50 más IVA, a 1 mes plazo. (según anexo N°1)
- Se registra la venta efectuada al Sr. Darwin Silva Rodríguez, según Factura N° 001/001/749, por el valor de \$183,03 más IVA; se concede un descuento de \$22,00, cancela al contado. (ver anexo 2)
- Se registra la venta efectuada a la Sra. Barraqueta Ávila Angélica, según Factura N° 001/001/750, por el valor de \$1.540,18 más IVA; cancela al contado. (ver anexo 2)

25 de febrero del 2014

- Se cancela el crédito otorgado por Credihogar, por el valor de \$44,00 con cheque N° 56 (según anexo N° 1)
- Se cancela la primera cuota de crédito otorgado por Credihogar, por el valor de \$188,00 con cheque N° 57 (según anexo N° 1)

26 de febrero del 2014

- Se adquiere mercadería al Sr. Ramón Moreira Moreira, según factura N° 004-001-001982, por el valor de \$361,62 más IVA, se cancela con cheque N° 58 del Banco de Pichincha. (según anexo N° 1)
- Se registra la venta efectuada al Sr. Eddy Eduardo Tuston Lozada, según Factura N° 001/001/751, por el valor de \$553,57 más IVA; cancela al contado. (ver anexo 2)

28 de febrero del 2014

- Se registra el cobro de una cuota de una venta efectuada a crédito al Sr. Walter García Galeas, por el valor de \$19,71. (ver anexo N° 3)
- Se realiza el pago de sueldo al Vendedor \$340,00, se cancela con cheque N° 59 (Ver anexo N° 5)
- Se devenga el arriendo correspondiente al mes de febrero.
- Se efectúa la liquidación del Iva del mes de febrero.

MARZO DEL 2014

01 de marzo del 2014

- Se registra el pago anticipado de arriendo del mes de febrero por el valor de \$425,00 incluido IVA, Cheque N° 60
- Se registran la ventas efectuadas del día según el siguiente detalle: (ver anexo 2)
 - Sr. Víctor Javier Pachacama, según Factura N° 001/001/752, por el valor de \$357,14 más IVA; cancela al contado.
 - Sr. Guido Criollo Barrera según Factura N° 001/001/753, por el valor de \$133,93 más IVA; cancela \$50,00 de entrada y el saldo a 2 meses plazo.
 - Sr. Luis Flores Girón, según Factura N° 001/001/754, por el valor de \$366,07 más IVA; cancela \$210,00 de entrada y el saldo a 1 meses plazo.
- Se realiza el depósito del dinero recaudado de la semana cifra que asciende a \$3.297,06.

02 de marzo del 2014

- Se registra el cobro de crédito concedido a la Sra. Elvira Granda Cond, por el valor de \$150,00 (ver anexo N° 4)

03 de marzo del 2014

- Se registra el cobro de una cuota de la venta efectuada a crédito al Sr. Perrazo Silva Luis Eduardo, por el valor de \$52,78. (ver anexo N° 3)
- Se registra la venta efectuada al Sr. Cabezas Casco Aracely Gissela, según Factura N° 001/001/755, por el valor de \$616,07 más IVA; cancela \$200,00 de entrada y por el saldo restante se concede un crédito a 3 meses plazo. (ver anexo N° 2)
- Se registra el cobro de crédito concedido al Sr. Cesar Zumba Paredes, por el valor de \$67,50 (ver anexo N° 4)

04 de marzo del 2014

- Se cancela la segunda cuota del crédito concedido Credihogar por el valor de \$216,44 con cheque N° 61 (según anexo N° 1)
- Se registra los cobros efectuados en el día, por concepto de ventas a crédito, de acuerdo al siguiente detalle: (ver anexo N° 3)
 - Sra. Enríquez Fuente María, por el valor de \$80,00
 - Sra. Elvira Granda Tango, por el valor de \$92,86
- Se registra el cobro de crédito concedido a la Sra. Rosa Pasuy España, por el valor de \$100,00 (ver anexo N° 4)

05 de marzo del 2014

- Se registra la venta efectuada al Sr. Cristian Arias Espinoza, según Factura N° 001/001/756, por el valor de \$66,96 más IVA; cancela en efectivo. (ver anexo 2)

06 de marzo del 2014

- Se cancela la segunda cuota del crédito concedido ECUAMALT S.A., por el valor de \$73,90 con cheque N° 62 (según anexo N° 1)
- Se registra los cobros efectuados en el día, por concepto de ventas a crédito, de acuerdo al siguiente detalle: (ver anexo N° 3)
 - Sra. Mera Lopez Gladis del Carmen, por el valor de \$14,00
 - Sra. Angélica Barrazueta, por el valor de \$102,08

07 de marzo del 2014

- Se adquiere mercadería al Sr. Ramón Moreira Moreira, según factura N° 004-001-001997, por el valor de \$535,71 más IVA, se cancela con cheque N° 63 del Banco de Pichincha. (según anexo N° 1)
- Se registra los cobros efectuados en el día, por concepto de ventas a crédito, de acuerdo al siguiente detalle: (ver anexo N° 4)
 - Nelly Castro Sánchez, por el valor de \$98,75 (segunda cuota)
 - Constructora Remigio Reyes, por el valor de \$100,00 (segunda cuota)
 - Blanca Barrera Lozada, por el valor de \$62,50 (pago final)

08 de marzo del 2014

- Se registra el cobro de una cuota de la venta efectuada a crédito al Sr. Rivas Cárdenas Pablo Daniel, por el valor de \$288,33. (anexo N° 3)
- Se registra el cobro de crédito concedido a la Sra. Castillo Ortega Jenny Marisela, por el valor de \$10,00 (ver anexo N° 4)
- Se realiza el depósito del dinero recaudado de la semana cifra que asciende a \$1.512,80

10 de marzo del 2014

- Se adquiere mercadería a crédito a la empresa Credihogar, según factura N°002-001-14527, por el valor de \$123,63 más IVA, a 1 mes plazo. (según anexo N° 1)
- Se registra el cobro de una cuota de una venta efectuada a crédito a la Sra. Calva Erazo Martha, por el valor de \$55,50. (ver anexo N° 3)
- Se registra el cobro de crédito concedido a la Sra. Olga Montesdeoca Ramírez, por el valor de \$123,33 (ver anexo N° 4)

11 de marzo del 2014

- Se registra el cobro de crédito concedido a la Sra. Jenny Sánchez Vera, por el valor de \$80,00 (ver anexo N° 4)

12 de marzo del 2014

- Se registra el cobro de una cuota de la venta efectuada a crédito a la Srta. Diana Reyna Álava, por el valor de \$57,83. (ver anexo N° 3)

13 de marzo del 2014

- Se registra la venta efectuada a la Srta. Maryuri Robalino, según Factura N° 001/001/757, por el valor de \$194,64 más IVA; cancela \$60,00 de entrada y por el saldo se concede un crédito a 3 meses plazo. (ver anexo N° 2)
- Se registra el cobro de crédito concedido a la Sra. Inés Chavez, por el valor de \$55,00 (ver anexo N° 4)

14 de marzo del 2014

- Se adquiere mercadería a la Comercializadora M&M, según factura N°002-001-11059, por el valor de \$505,66 más IVA, se cancela con cheque N° 64 del Banco de Pichincha. (según anexo N° 1)

- Se registra el cobro de crédito concedido al Sr. Eliecer Medina Mendoza, por el valor de \$20,00 (ver anexo N° 4)

15 de marzo del 2014

- Se adquiere mercadería al Sr. Ramón Moreira Moreira, según factura N° 004-001-002012, por el valor de \$78,57 más IVA, se cancela con cheque N° 65 del Banco de Pichincha. (según anexo N° 1)
- Se registra el cobro de crédito concedido al Sr. Stalin Cabrera Quezada, por el valor de \$42,50 (ver anexo N° 4)
- Se realiza el depósito del dinero recaudado de la semana cifra que asciende a \$469,58

16 de marzo del 2014

- Se registra los cobros efectuados en el día, por concepto de ventas a crédito, de acuerdo al siguiente detalle: (ver anexo N° 3)
 - José Luis Llanos, por el valor de \$46,88
 - Tito Arias Aucay, por el valor de \$32,92
 - Sr. Darío Javier Medina por el valor de \$123,33 cancelación total del crédito concedido.

18 de marzo del 2014

- Se adquiere mercadería a la Comercializadora M&M, según factura N° 002-001-11103, por el valor de \$443,72 más IVA, se cancela con cheque N° 66 del Banco de Pichincha. (según anexo N° 1)
- Se registra el cobro de una cuota de la venta efectuada a crédito al Sr. José Fabio Bone Pereira, por el valor de \$33,22. (ver anexo N° 3)

- Se registra las ventas efectuada en el día de acuerdo al siguiente detalle: (ver anexo N° 2)
 - Gloria Inés Villegas, según Factura N° 001/001/758, por el valor de \$35,71 más IVA; cancela al contado.
 - María Rosero, según Factura N° 001/001/759, por el valor de \$151,79 más IVA; cancela al contado.

20 de marzo del 2014

- Se adquiere mercadería a la Comercializadora M&M, según factura N°002-001-11112, por el valor de \$222,81 más IVA, se cancela con cheque N° 67 del Banco de Pichincha. (según anexo N°1)
- Se registra los cobros efectuados en el día, por concepto de ventas a crédito, de acuerdo al siguiente detalle: (ver anexo N° 3)
 - Sandra Salazar Torres, por el valor de \$75,33
 - Dayana Yoconda Mejía, por el valor de \$288,29

21 de marzo del 2014

- Se adquiere mercadería al Sr. Ramón Moreira Moreira, según factura N° 004-001-002023, por el valor de \$78,57 más IVA, se cancela con cheque N° 69 del Banco de Pichincha. (según anexo N° 1)
- Se cancela el crédito concedido por Credihogar., por el valor de \$79,00 con cheque N° 70 (según anexo N° 1)

22 de marzo del 2014

- Se cancela la segunda cuota del crédito otorgado por la Corporación JCVE CORP. CIA. LTDA., por el valor de \$55,59 con cheque N° 71 (según anexo N° 1)

- Se cancela la segunda cuota del crédito otorgado por la Corporación JCVE CORP. CIA. LTDA., por el valor de \$208,07 con cheque N° 72 (según anexo N° 1)
- Se cancela el crédito concedido por Credihogar., por el valor de \$175,00 con cheque N° 73 (según anexo N°1)
- Se realiza el depósito del dinero recaudado de la semana cifra que asciende a \$809,97

23 de marzo del 2014

- Se registra los cobros efectuados en el día, por concepto de ventas a crédito, de acuerdo al siguiente detalle: (ver anexo N° 3)
 - Humberto Ayobí, por el valor de \$67,00
 - Rodrigo Rojas, por el valor de \$25,00

24 de marzo del 2014

- Se adquiere mercadería a crédito a la empresa Credihogar, según factura N° 002-001-14681, por el valor de \$290,18 más IVA, a 1 mes plazo. (según anexo N°1)
- Se adquiere mercadería a crédito a la empresa Credihogar, según factura N° 002-001-14665, por el valor de \$225 más IVA, a 1 mes plazo. (según anexo N°1)
- Se cancela el crédito concedido por Credihogar., por el valor de \$56,00 con cheque N° 74 (según anexo N° 1)
- Se registra la venta efectuada al Sr. Guido Criollo Barrera, según Factura N° 001/001/760, por el valor de \$401,79 más IVA; cancela

\$150,00 de entrada y por el saldo se concede un crédito a 3 meses plazo. (ver anexo N° 2)

25 de marzo del 2014

- Se cancela la segunda cuota de crédito otorgado por Credihogar, , por el valor de \$188,00 con cheque N° 75 (según anexo N° 1)

28 de marzo del 2014

- Se registra el cobro de una cuota de una venta efectuada a crédito al Sr. Walter García Galeas, por el valor de \$19,71. (ver anexo N° 3)

29 de marzo del 2014

- Se realiza el depósito del dinero recaudado de la semana cifra que asciende a \$261,71

30 de marzo del 2014

- Se registra la venta efectuada al Sr. Henry Rodas, según Factura N° 001/001/761, por el valor de \$732,14 más IVA; cancela \$200,00 de entrada y por el saldo se concede un crédito a 6 meses plazo. (ver anexo N° 2)

31 de marzo del 2014

- Se registra la venta efectuada a la Srta. Ana Capa Tandazo, según Factura N° 001/001/762, por el valor de \$100 más IVA; cancela \$60,00 de entrada y por el saldo se concede un crédito a 1 mes plazo. (ver anexo N° 2)
- Se realiza el pago de sueldo al Vendedor \$340,00, se cancela con cheque N° 76 (Ver anexo N° 5)
- Se devenga el arriendo correspondiente al mes de marzo.

- Se efectúa la liquidación del Iva del mes de febrero.

DATOS COMPLEMENTARIOS

1. Los útiles de oficina se consumieron en un 70%.
2. Los Útiles de aseo y limpieza se consumen en un 90%.
3. Depreciar los activos no corrientes por el método legal y porcentajes que establece la Ley de Régimen Tributario Interno.

**CRÉDITOS ECONÓMICOS
DIARIO GENERAL**

Folio N° 01

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
01/01/2014		--1--			
	1.1.1.	Caja		50,00	
	1.1.3.	Bancos		5.500,00	
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar		7.295,93	
	1.1.6.	Mercaderías		22.236,21	
	1.1.7.	Útiles de Oficina y Suministros		124,50	
	1.1.8.	Útiles de Aseo y Limpieza		33,40	
	1.1.9.	Crédito Tributario		3.639,43	
	1.2.1.	Muebles y Enseres		1.940,00	
	1.2.3.	Equipo de Oficina		105,00	
	1.2.5.	Equipo de Cómputo		2.770,00	
	2.1.1.	Cuentas por Pagar			2.035,00
	3.1.1.	Aporte de Capital			41.659,47
		p/r Estado de Situación Inicial			
02/01/2014		--2--			
	1.1.1.	Caja		250,00	
	4.1.2.	Descuento en Ventas		44,64	
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar		450,00	
	4.1.1.	Ventas			669,65
		Rosa Pasuy España	267,86		
		Elvira Granda Condo	401,79		
	2.1.5.	Iva Cobrado			75,00
		P/r ventas del día según factura N° 001/001/731 y 001/001/732			
03/01/2014		--3--			
	1.1.13.	Arriendos Pagados por anticipado		379,46	
	1.1.10.	IVA compras		45,54	
	1.1.3.	Bancos			425,00
		P/r Pago anticipado de arriendo del mes de enero, según cheque N°42			
03/01/2014		--4--			
	1.1.1.	Caja		50,00	
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar		135,00	
	4.1.1.	Ventas			165,18
	2.1.5.	Iva Cobrado			19,82
		P/r ventas del día según factura N° 001/001/733			
04/01/2014		--5--			
	5.1.1.	Compras		579,76	
	1.1.10.	Iva Compras		69,57	
	2.1.1.	Cuentas por pagar			649,33
		p/r Compra de mercadería a Credihogar, según factura N° 002-001-13959			
		SUMAN Y PASAN....		45.698,45	45.698,45

**CRÉDITOS ECONÓMICOS
DIARIO GENERAL**

Folio N° 02

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN...		45.698,45	45.698,45
04/01/2014		--6--			
	5.1.1.	Compras		1.163,41	
	1.1.10.	Iva Compras		139,61	
	1.1.3.	Bancos			1.303,02
		p/r Compra de mercadería al Sr. Ramón Moreira según factura N° 004-001-1860 cheque N° 43			
04/01/2014		--7--			
	1.1.1.	Caja		227,48	
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar			227,48
		Enríquez Fuente María	80,00		
		Granda Tango Elvira	92,86		
		García Flores Fernando Antonio	54,63		
		p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro			
04/01/2014		--8--			
	1.1.3.	Bancos		577,49	
	1.1.1.	Caja			577,49
		p/r Depósito de dinero recaudado de la semana			
06/01/2014		--9--			
	1.1.1.	Caja		186,08	
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar			186,08
		Mera López Gladis del Carmen	14,00		
		Barrazueta Ávila Angélica	102,08		
		Barberan Mesa Edwin Daniel	70,00		
		p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro			
06/01/2014		--10--			
	1.1.1.	Caja		200,00	
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar		694,99	
	4.1.1.	Ventas			799,10
		Nelly Castro Sánchez	441,96		
		Constructora Remigio Reyes	357,14		
	2.1.5.	Iva Cobrado			95,89
		P/r ventas del día según factura N° 001/001/734 y 001/001/736			
07/01/2014		--11--			
	1.1.1.	Caja		70,00	
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar		125,00	
	4.1.1.	Ventas			174,11
	2.1.5.	Iva Cobrado			20,89
		SUMAN Y PASAN....		49.082,52	49.082,52

**CRÉDITOS ECONÓMICOS
DIARIO GENERAL**

Folio N° 03

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN...		49.082,52	49.082,52
		P/r ventas del día según factura N° 001/001/737			
09/01/2014		--12--			
	1.1.1.	Caja		150,00	
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar		740,00	
	4.1.1.	Ventas			794,64
	2.1.5.	Iva Cobrado			95,36
		P/r ventas del día según factura N° 001/001/738			
10/01/2014		--13--			
	1.1.1.	Caja		55,50	
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar			55,50
		Calva Erazo Martha	55,50		
		p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro			
11/01/2014		--14--			
	1.1.1.	Caja		85,00	
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar		240,00	
	4.1.1.	Ventas			290,18
	2.1.5.	Iva Cobrado			34,82
		P/r ventas del día según factura N° 001/001/739			
11/01/2014		--15--			
	1.1.3.	Bancos		746,58	
	1.1.1.	Caja			746,58
		p/r Depósito de dinero recaudado de la semana			
13/01/2014		--16--			
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar		165,00	
	4.1.1.	Ventas			147,32
	2.1.5.	Iva Cobrado			17,68
		P/r ventas del día según factura N° 001/001/740			
15/01/2014		--17--			
	5.1.1.	Compras		471,43	
	1.1.10.	Iva Compras		56,57	
	1.1.3.	Bancos			528,00
		p/r Compra de mercadería al Sr. Ramón Moreira según factura N° 004-001-1886 cheque N° 45			
15/01/2014		--18--			
	1.1.1.	Caja		70,00	
	4.1.1.	Ventas			62,50
	2.1.5.	Iva Cobrado			7,50
		P/r ventas del día según factura N° 001/001/741			
		SUMAN Y PASAN....		51.862,61	51.862,61

**CRÉDITOS ECONÓMICOS
DIARIO GENERAL**

Folio N° 04

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN...		51.862,61	51.862,61
16/01/2014		--19--			
	1.1.1.	Caja		104,80	
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar			104,80
		Llanos Sagbaicela José Luis	46,88		
		Arias Aucaay Tito	32,92		
		Rocha Flores Juan Carlos	25,00		
		p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro			
18/01/2014		--20--			
	1.1.1.	Caja		104,88	
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar			104,88
		Bone Pererira José Fabio	33,22		
		Encarnación Quemanana Amparito	71,67		
		p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro			
18/01/2014		--21--			
	1.1.3.	Bancos		279,68	
	1.1.1.	Caja			279,68
		p/r Depósito de dinero recaudado de la semana			
20/01/2014		--22--			
	1.1.1.	Caja		624,73	
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar			624,73
		Perrazo Silva Luis Eduardo	52,78		
		Salazar Torres Sandra Milena	75,33		
		Mejía Rodríguez Dayana Yoconda	288,29		
		Rivas Cárdenas Pablo Daniel	208,33		
		p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro			
22/01/2014		--23--			
	5.1.1.	Compras		239,21	
	1.1.10.	Iva Compras		23,83	
	2.1.1.	Cuentas por pagar			222,37
	5.1.2.	Descuento en compras			40,67
		p/r Compra de mercadería al Corporación JCVE CORP. CIA. LTDA. según factura N° 001-002-21523, a cuatro meses			
22/01/2014		--24--			
	5.1.1.	Compras		897,17	
	1.1.10.	Iva Compras		89,17	
	2.1.1.	Cuentas por pagar			832,29
	5.1.2.	Descuento en compras			154,05
		p/r Compra de mercadería a la Corporación JCVE CORP. CIA. LTDA. según factura N° 001-003-15278 , a 4 meses.			
		SUMAN Y PASAN....		54.226,08	54.226,08

**CRÉDITOS ECONÓMICOS
DIARIO GENERAL**

Folio N° 05

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN...		54.226,08	54.226,08
22/01/2014		--25--			
	5.1.1.	Compras		95,59	
	1.1.10.	Iva Compras		10,36	
	1.1.3.	Bancos			96,70
	5.1.2.	Descuento en compras			9,25
		p/r Compra de mercadería a la Corporación JCVE CORP. CIA. LTDA. según factura N° 001-003-15279 , con cheque N° 46.			
23/01/2014		--26--			
	1.1.1.	Caja		92,00	
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar			92,00
		Ayobi Reyes Humberto	67,00		
		Rojas Angulo Rodrigo Alejandro	25,00		
		p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro			
24/01/2014		--27--			
	5.1.1.	Compras		457,00	
	1.1.10.	Iva Compras		52,30	
	1.1.3.	Bancos			488,14
	5.1.2.	Descuento en compras			21,16
		p/r Compra de mercadería a la Importadora Tomebamba según factura N° 006-003-88290 , con cheque N° 47			
24/01/2014		--28--			
	1.1.1.	Caja		35,50	
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar			35,50
		Zambrano Zambrano Lorena Dalia	35,50		
		p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro			
24/01/2014		--29--			
	1.1.1.	Caja		55,00	
	4.1.1.	Ventas			49,11
	2.1.5.	Iva Cobrado			5,89
		P/r ventas del día según factura N° 001/001/742			
25/01/2014		--30--			
	5.1.1.	Compras		503,57	
	1.1.10.	Iva Compras		60,43	
	2.1.1.	Cuentas por pagar			564,00
		p/r Compra de mercadería a Credihogar según factura N°002-001-14149, a 3 meses plazo.			
		SUMAN Y PASAN....		55.587,83	55.587,83

CRÉDITOS ECONÓMICOS
DIARIO GENERAL

Folio N° 06

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN...		55.587,83	55.587,83
25/01/2014		--31--			
	5.1.1.	Compras		39,29	
	1.1.10.	Iva Compras		4,71	
	2.1.1.	Cuentas por pagar			44,00
		p/r Compra de mercadería a Credihogar según factura N°002-001-14150, a un mes plazo.			
25/01/2014		--32--			
	1.1.1.	Caja		61,67	
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar			61,67
		Medina Velásquez Darío Javier	61,67		
		p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro			
18/01/2014		--33--			
	1.1.3.	Bancos		868,90	
	1.1.1.	Caja			868,90
		p/r Depósito de dinero recaudado de la semana			
26/01/2014		--34--			
	5.1.1.	Compras		627,68	
	1.1.10.	Iva Compras		75,32	
	1.1.3.	Bancos			703,00
		p/r Compra de mercadería al Sr. Ramón Moreira Moreira según factura N° 004-001-1909 , con cheque N° 48			
27/01/2014		--35--			
	1.1.1.	Caja		604,99	
	4.1.1.	Ventas			540,17
	2.1.5.	Iva Cobrado			64,82
		P/r ventas del día según factura N° 001/001/743			
28/01/2014		--36--			
	1.1.1.	Caja		19,71	
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar			19,71
		García GaleasJhonny Walter	19,71		
		p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro			
28/01/2014		--37--			
	1.1.1.	Caja		57,83	
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar			57,83
		Reyna Alava Diana Margarita	57,83		
		p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro			
		SUMAN Y PASAN....		57.947,94	57.947,94

**CRÉDITOS ECONÓMICOS
DIARIO GENERAL**

Folio N° 07

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN...		57.947,94	57.947,94
31/01/2014		--38--			
	5.1.1.	Compras		878,64	
	1.1.10.	Iva Compras		105,44	
	1.1.3.	Bancos			984,08
		p/r Compra de mercadería a la Comercializadora M&M según factura N° 001-001-10759 , con cheque N° 49			
31/01/2014		--39--			
	5.1.1.	Compras		107,14	
	1.1.10.	Iva Compras		12,86	
	1.1.3.	Bancos			120,00
		p/r Compra de mercadería a la Comercializadora M&M según factura N°004-001-1922 , con cheque N° 50			
31/01/2014		--40--			
	1.1.1.	Caja		60,00	
	4.1.1.	Ventas			53,57
	2.1.5.	Iva Cobrado			6,43
		P/r ventas del día según factura N° 001/001/744			
31/01/2014		--41--			
	6.1.1.	Sueldos y Salarios		340,00	
	6.1.3.	Aporte Patronal		41,31	
	6.1.3.1.	Aporte Patronal 11,15%	37,91		
	6.1.3.2.	IECE Y SECAP 1%	3,40		
	1.1.3.	Bancos			308,21
	2.1.3.	IESS por pagar			73,10
	2.1.3.1.	Aporte Patronal por Pagar	41,31		
	2.1.3.2.	Aporte Individual por pagar	31,79		
		p/r Pago de sueldo del mes de enero según cheque N° 51			
31/01/2014		--42--			
	6.1.2.	Beneficios Sociales		99,17	
	6.1.2.1.	Décimo Tercer Sueldo	28,33		
	6.1.2.2.	Décimo Cuarto Sueldo	28,33		
	6.1.2.3.	Fondos de Reserva	14,17		
	6.1.2.4.	Vacaciones	28,33		
	2.1.4.	Beneficios Sociales por pagar			99,17
	2.1.4.1.	Décimo Tercer Sueldo	28,33		
	2.1.4.2.	Décimo Cuarto Sueldo	28,33		
	2.1.4.3.	Fondos de Reserva	14,17		
	2.1.4.4.	Vacaciones	28,33		
		SUMAN Y PASAN....		59.592,49	59.592,49

**CRÉDITOS ECONÓMICOS
DIARIO GENERAL**

Folio N° 08

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN...		59.592,49	59.592,49
		p/r Provisiones correspondientes a mes de enero			
31/01/2014		--43--			
	6.1.7.	Gasto arriendo		379,46	
	1.1.13	Arriendos Pagados por Anticipado			379,46
		p/r Devengo del arriendo pagado por anticipado por el mes de enero			
31/01/2014		--44--			
	2.1.5.	Iva Cobrado		444,11	
	1.1.9.	Crédito Tributario		301,60	
	1.1.10.	Iva Compras			745,71
		p/r Liquidación de Iva mes de enero			
01/02/2014		--45--			
	1.1.3.	Bancos		742,54	
	1.1.1.	Caja			742,54
		p/r Depósito de dinero recaudado de la semana			
03/02/2014		--46--			
	1.1.13.	Arriendos Pagados por anticipado		379,46	
	1.1.10.	IVA compras		45,54	
	1.1.3.	Bancos			425,00
		P/r Pago anticipado de arriendo del mes de febrero, según cheque N°52			
03/02/2014		--47--			
	1.1.1.	Caja		217,50	
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar			217,50
		Elvira Granda Condo	150,00		
		Cesar Zumba Paredes	67,50		
		p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro			
04/02/2014		--48--			
	2.1.1.	Cuentas por pagar		216,44	
	1.1.3.	Bancos			216,44
		p/r Cancelación de primer cuota a Credihogar, según Cheque N° 53			
04/02/2014		--49--			
	1.1.1.	Caja		227,48	
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar			227,48
		Enriquez Fuente María	80,00		
		Granda Tango Elvira	92,86		
		García Flores Fernando Antonio	54,63		
		p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro			
		SUMAN Y PASAN....		62.546,62	62.546,62

**CRÉDITOS ECONÓMICOS
DIARIO GENERAL**

Folio N° 09

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN...		62.546,62	62.546,62
04/02/2014		--50--			
	1.1.1.	Caja		100,00	
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar		300,00	
	4.1.1.	Ventas			357,14
	2.1.5.	Iva Cobrado			42,86
		P/r ventas del día según factura N° 001/001/745			
06/02/2014		--51--			
	5.1.1.	Compras		147,80	
	1.1.10.	Iva Compras		15,83	
	2.1.1.	Cuentas por pagar			147,79
	5.1.2.	Descuento en compras			15,84
		p/r Compra de mercadería a crédito a ECUALMAT S.A. según factura N°001-001-28617 a dos meses plazo			
06/02/2014		--52--			
	1.1.1.	Caja		186,08	
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar			186,08
		Mera López Gladis del Carmen	14,00		
		Barrazueta Ávila Angélica	102,08		
		Barberan Mesa Edwin Daniel	70,00		
		p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro			
06/02/2014		--53--			
	1.1.1.	Caja		200,00	
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar		1.090,00	
	4.1.1.	Ventas			1.151,79
	2.1.5.	Iva Cobrado			138,21
		P/r ventas del día según factura N° 001/001/746			
07/02/2014		--54--			
	1.1.1.	Caja		261,25	
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar			261,25
		Nelly Castro Sánchez	98,75		
		Constructora Remigio Reyes	100,00		
		Blanca Barrera Lozada	62,50		
		p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro			
08/02/2014		--55--			
	1.1.3.	Bancos		1.192,32	
	1.1.1.	Caja			1.192,32
		p/r Depósito de dinero recaudado de la semana			
		SUMAN Y PASAN....		66.039,91	66.039,91

**CRÉDITOS ECONÓMICOS
DIARIO GENERAL**

Folio N° 10

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN...		66.039,91	66.039,91
10/02/2014		--56--			
	1.1.1.	Caja		55,50	
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar			55,50
		Calva Erazo Martha	55,50		
		p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro			
11/02/2014		--57--			
	1.1.1.	Caja		80,00	
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar			80,00
		Jenny Sánchez Vera	80,00		
		p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro			
14/02/2014		--58--			
	1.1.1.	Caja		20,00	
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar		20,00	
	4.1.1.	Ventas			35,71
	2.1.5.	Iva Cobrado			4,29
		P/r ventas del día según factura N° 001/001/747			
15/02/2014		--59--			
	1.1.1.	Caja		45,00	
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar		85,00	
	4.1.1.	Ventas			116,07
	2.1.5.	Iva Cobrado			13,93
		P/r ventas del día según factura N° 001/001/748			
15/02/2014		--60--			
	1.1.1.	Caja		178,33	
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar			178,33
		Olga Montesdeoca Ramírez	123,33		
		Inés Chávez	55,00		
		p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro			
15/02/2014		--61--			
	1.1.3.	Bancos		378,83	
	1.1.1.	Caja			378,83
		p/r Depósito de dinero recaudado de la semana			
16/02/2014		--62--			
	1.1.1.	Caja		79,80	
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar			79,80
		Llanos Sagbaicela José Luis	46,88		
		Arias Aucay Tito	32,92		
		p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro			
		SUMAN Y PASAN....		66.982,36	66.982,36

**CRÉDITOS ECONÓMICOS
DIARIO GENERAL**

Folio N° 11

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN...		66.982,36	66.982,36
18/02/2014		--63--			
	1.1.1.	Caja		33,22	
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar			33,22
		Bone Pererira José Fabio	33,22		
		p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro			
20/02/2014		--64--			
	1.1.1.	Caja		363,62	
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar			363,62
		Salazar Torres Sandra Milena	75,33		
		Mejía Rodríguez Dayana Yoconda	288,29		
		p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro			
21/02/2014		--65--			
	5.1.1.	Compras		70,54	
	1.1.10.	Iva Compras		8,46	
	2.1.1.	Cuentas por pagar			79,00
		p/r Compra de mercadería a crédito a Credihogar según factura N°002- 001-0014398 a 1 mes plazo			
22/02/2014		--66--			
	5.1.1.	Compras		156,25	
	1.1.10.	Iva Compras		18,75	
	2.1.1.	Cuentas por pagar			175,00
		p/r Compra de mercadería a crédito a Credihogar según factura N°002- 001-0014408 a 1 mes plazo			
22/02/2014		--67--			
	2.1.1.	Cuentas por pagar		55,59	
	1.1.3.	Bancos			55,59
		p/r Cancelación de primer cuota a Corporación JCVE CORP. CIA. LTDA., según Cheque N° 54			
22/02/2014		--68--			
	2.1.1.	Cuentas por pagar		208,07	
	1.1.3.	Bancos			208,07
		p/r Cancelación de primer cuota a Corporación JCVE CORP. CIA. LTDA., según Cheque N° 55			
22/02/2014		--69--			
	1.1.3.	Bancos		476,64	
	1.1.1.	Caja			476,64
		p/r Depósito de dinero recaudado de la semana			
		SUMAN Y PASAN....		68.373,51	68.373,51

**CRÉDITOS ECONÓMICOS
DIARIO GENERAL**

Folio N° 12

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN...		68.373,51	68.373,51
23/02/2014		--70--			
	1.1.1.	Caja		92,00	
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar			92,00
		Ayobí Reyes Humberto	67,00		
		Rojas Angulo Rodrigo Alejandro	25,00		
		p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro			
24/02/2014		--71--			
	5.1.1.	Compras		50,00	
	1.1.10.	Iva Compras		6,00	
	2.1.1.	Cuentas por pagar			56,00
		p/r Compra de mercadería a crédito a Credihogar según factura N°002- 001-0014408 a 1 mes plazo			
24/02/2014		--72--			
	1.1.1.	Caja		180,35	
	4.1.2.	Descuento en Ventas		22,00	
	4.1.1.	Ventas			183,03
	2.1.5.	Iva Cobrado			19,32
		P/r ventas del día según factura N° 001/001/749			
24/02/2014		--73--			
	1.1.1.	Caja		1.725,00	
	4.1.1.	Ventas			1.540,18
	2.1.5.	Iva Cobrado			184,82
		P/r ventas del día según factura N° 001/001/750			
25/02/2014		--74--			
	2.1.1.	Cuentas por pagar		44,00	
	1.1.3.	Bancos			44,00
		p/r Cancelación de crédito a Credihogar, según Cheque N° 56			
25/02/2014		--75--			
	2.1.1.	Cuentas por pagar		188,00	
	1.1.3.	Bancos			188,00
		p/r Cancelación de crédito a Credihogar, según Cheque N° 57			
26/02/2014		--76--			
	5.1.1.	Compras		361,62	
	1.1.10.	Iva Compras		43,39	
	1.1.3.	Bancos			405,01
		p/r Compra de mercadería al Sr. Ramón Moreira Moreira según factura N°004-001-001982, con cheque N° 58			
		SUMAN Y PASAN....		71.085,88	71.085,88

**CRÉDITOS ECONÓMICOS
DIARIO GENERAL**

Folio N° 13

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN...		71.085,88	71.085,88
26/02/2014		--77--			
	1.1.1.	Caja		620,00	
	4.1.1.	Ventas			553,57
	2.1.5.	Iva Cobrado			66,43
		P/r ventas del día según factura N° 001/001/751			
28/02/2014		--78--			
	1.1.1.	Caja		19,71	
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar			19,71
		García GaleasJhonny Walter	19,71		
		p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro			
28/02/2014		--79--			
	6.1.1.	Sueldos y Salarios		340,00	
	6.1.3.	Aporte Patronal		41,31	
	6.1.3.1.	Aporte Patronal 11,15%	37,91		
	6.1.3.2.	IECE Y SECAP 1%	3,40		
	1.1.3.	Bancos			308,21
	2.1.3.	IESS por pagar			73,10
	2.1.3.1.	Aporte Patronal por Pagar	41,31		
	2.1.3.2.	Aporte Individual por pagar	31,79		
		p/r Pago de sueldo del mes de enero según cheque N° 59			
28/02/2014		--80--			
	6.1.2.	Beneficios Sociales		99,17	
	6.1.2.1.	Décimo Tercer Sueldo	28,33		
	6.1.2.2.	Décimo Cuarto Sueldo	28,33		
	6.1.2.3.	Fondos de Reserva	14,17		
	6.1.2.4.	Vacaciones	28,33		
	2.1.4.	Beneficios Sociales por pagar			99,17
	2.1.4.1.	Décimo Tercer Sueldo	28,33		
	2.1.4.2.	Décimo Cuarto Sueldo	28,33		
	2.1.4.3.	Fondos de Reserva	14,17		
	2.1.4.4.	Vacaciones	28,33		
		p/r Provisiones correspondientes a mes de enero			
28/02/2014		--81--			
	6.1.7.	Gasto arriendo		379,46	
	1.1.13	Arriendos Pagados por Anticipado			379,46
		p/r Devengo del arriendo pagado por anticipado por el mes de enero			
		SUMAN Y PASAN....		72.585,53	72.585,53

**CRÉDITOS ECONÓMICOS
DIARIO GENERAL**

Folio N° 14

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN...		72.585,53	72.585,53
28/02/2014		--82--			
	2.1.5.	Iva Cobrado		469,86	
	1.1.10.	Iva Compras			137,98
	2.1.6.	IVA por pagar			331,88
		p/r Liquidación de Iva mes de enero			
28/02/2014		--83--			
	2.1.6.	IVA por pagar		331,88	
	1.1.9.	Crédito Tributario			331,88
		p/r Hacer uso del crédito tributario a favor de la entidad			
01/03/2014		--84--			
	1.1.13.	Arriendos Pagados por anticipado		379,46	
	1.1.10.	IVA compras		45,54	
	1.1.3.	Bancos			425,00
		P/r Pago anticipado de arriendo del mes de marzo, según cheque N°60			
01/03/2014		--85--			
	1.1.1.	Caja		660,00	
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar		300,00	
	4.1.1.	Ventas			857,14
		Víctor Javier Pachacama	357,14		
		Guido Criollo Barrera	133,93		
		Luis Flores Girón	366,07		
	2.1.5.	Iva Cobrado			102,86
		P/r ventas del día según factura N° 001/001/752 a 001/001/754			
01/03/2014		--86--			
	1.1.3.	Bancos		3.297,06	
	1.1.1.	Caja			3.297,06
		p/r Depósito de dinero recaudado de la semana			
02/03/2014		--87--			
	1.1.1.	Caja		150,00	
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar			150,00
		Elvira Granda Condo	150,00		
		p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro			
03/03/2014		--88--			
	1.1.1.	Caja		52,78	
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar			52,78
		Perrazo Silva Luis Eduardo	52,78		
		p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro			
		SUMAN Y PASAN....		78.272,11	78.272,11

**CRÉDITOS ECONÓMICOS
DIARIO GENERAL**

Folio N° 15

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN...		78.272,11	78.272,11
03/03/2014		--89--			
	1.1.1.	Caja		200,00	
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar		490,00	
	4.1.1.	Ventas			616,07
	2.1.5.	Iva Cobrado			73,93
		P/r ventas del día según factura N° 001/001/755			
03/03/2014		--90--			
	1.1.1.	Caja		67,50	
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar			67,50
		Cesar Zumba Paredes	67,50		
		p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro			
04/03/2014		--91--			
	2.1.1.	Cuentas por pagar		216,44	
	1.1.3.	Bancos			216,44
		p/r Cancelación de primer cuota a Credihogar, según Cheque N° 61			
04/03/2014		--92--			
	1.1.1.	Caja		172,86	
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar			172,86
		Enriquez Fuente María	80,00		
		Granda Tango Elvira	92,86		
		p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro			
04/03/2014		--93--			
	1.1.1.	Caja		100,00	
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar			100,00
		Rosa Pasuy España	100,00		
		p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro			
05/03/2014		--94--			
	1.1.1.	Caja		75,00	
	4.1.1.	Ventas			66,96
	2.1.5.	Iva Cobrado			8,04
		P/r ventas del día según factura N° 001/001/756			
06/03/2014		--95--			
	2.1.1.	Cuentas por pagar		73,90	
	1.1.3.	Bancos			73,90
		p/r Cancelación de primer cuota a ECUAMALT S.A., según Cheque N° 62			
		SUMAN Y PASAN....		79.667,80	79.667,80

**CRÉDITOS ECONÓMICOS
DIARIO GENERAL**

Folio N° 16

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN...		79.667,80	79.667,80
06/03/2014		--96--			
	1.1.1.	Caja		116,08	
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar			116,08
		Mera López Gladis del Carmen	14,00		
		Barrazueta Ávila Angélica	102,08		
		p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro			
07/03/2014		--97--			
	5.1.1.	Compras		535,71	
	1.1.10.	Iva Compras		64,29	
	1.1.3.	Bancos			600,00
		p/r Compra de mercadería al Sr. Ramón Moreira Moreira según factura N°004-001-001997, con cheque N° 63			
07/03/2014		--98--			
	1.1.1.	Caja		261,25	
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar			261,25
		Nelly Castro Sánchez	98,75		
		Constructora Remigio Reyes	100,00		
		Blanca Barrera Lozada	62,50		
		p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro			
08/03/2014		--99--			
	1.1.1.	Caja		208,33	
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar			208,33
		Rivas Cárdenas Pablo Daniel	208,33		
		p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro			
08/03/2014		--100--			
	1.1.1.	Caja		109,00	
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar			109,00
		Castillo Ortega Jenny Marisela	109,00		
		p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro			
08/03/2014		--101--			
	1.1.3.	Bancos		1.512,80	
	1.1.1.	Caja			1.512,80
		p/r Depósito de dinero recaudado de la semana			
10/03/2014		--102--			
	5.1.1.	Compras		123,63	
	1.1.10.	Iva Compras		14,84	
	2.1.1.	Cuentas por pagar			138,47
		p/r Compra de mercadería a crédito a Credihogar según factura N°002- 001-14527 a 1 mes plazo			
		SUMAN Y PASAN....		82.613,72	82.613,72

**CRÉDITOS ECONÓMICOS
DIARIO GENERAL**

Folio N° 17

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN...		82.613,72	82.613,72
10/03/2014		--103--			
	1.1.1.	Caja		55,50	
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar			55,50
		Calva Erazo Martha	55,50		
		p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro			
10/03/2014		--104--			
	1.1.1.	Caja		98,75	
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar			98,75
		Olga Montesdeoca Ramirez	98,75		
		p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro			
11/03/2014		--105--			
	1.1.1.	Caja		80,00	
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar			80,00
		Jenny Sánchez Vera	80,00		
		p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro			
12/03/2014		--106--			
	1.1.1.	Caja		57,83	
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar			57,83
		Reyna Alava Diana Margarita	57,83		
		p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro			
13/03/2014		--107--			
	1.1.1.	Caja		55,00	
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar			55,00
		Inés Chávez	55,00		
		p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro			
13/03/2014		--108--			
	1.1.1.	Caja		60,00	
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar		158,00	
	4.1.1.	Ventas			194,64
	2.1.5.	Iva Cobrado			23,36
		P/r ventas del día según factura N° 001/001/757			
14/03/2014		--109--			
	5.1.1.	Compras		505,66	
	1.1.10.	Iva Compras		60,68	
	1.1.3.	Bancos			566,34
		p/r Compra de mercadería a la Comercializadora M&M, según factura N°002-001-11059, con cheque N° 64			
		SUMAN Y PASAN....		83.745,14	83.745,14

**CRÉDITOS ECONÓMICOS
DIARIO GENERAL**

Folio N° 18

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN...		83.745,14	83.745,14
14/03/2014		--110--			
	1.1.1.	Caja		20,00	
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar			20,00
		Eliecer Medina Mendoza	20,00		
		p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro			
15/03/2014		--111--			
	5.1.1.	Compras		78,57	
	1.1.10.	Iva Compras		9,43	
	1.1.3.	Bancos			88,00
		p/r Compra de mercadería al Sr. Ramón Moreira Moreira, según factura N°004-001-002012 , con cheque N° 65			
15/03/2014		--112--			
	1.1.1.	Caja		42,50	
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar			42,50
		Stalin Cabrera Quezada	42,50		
		p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro			
15/03/2014		--113--			
	1.1.3.	Bancos		469,58	
	1.1.1.	Caja			469,58
		p/r Depósito de dinero recaudado de la semana			
16/03/2014		--114--			
	1.1.1.	Caja		203,13	
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar			203,13
		Llanos Sagbaicela José Luis	46,88		
		Arias Aucaay Tito	32,92		
		Medina Velásquez Darío Javier	123,33		
		p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro			
18/03/2014		--115--			
	5.1.1.	Compras		443,72	
	1.1.10.	Iva Compras		53,25	
	1.1.3.	Bancos			496,97
		p/r Compra de mercadería a la Comercializadora M&M, según factura N°002-001-11103 , con cheque N° 66			
18/03/2014		--116--			
	1.1.1.	Caja		33,22	
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar			33,22
		Bone Pererira José Fabio	33,22		
		p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro			
		SUMAN Y PASAN....		85.098,52	85.098,52

**CRÉDITOS ECONÓMICOS
DIARIO GENERAL**

Folio N° 19

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN...		85.098,52	85.098,52
18/03/2014		--117--			
	1.1.1.	Caja		210,00	
	4.1.1.	Ventas			187,50
		Gloria Ines Villegas	35,71		
		María Rosero	151,79		
	2.1.5.	Iva Cobrado			22,50
		P/r ventas del día según factura N° 001/001/758 y 001/001/759			
20/03/2014		--118--			
	5.1.1.	Compras		222,81	
	1.1.10.	Iva Compras		26,74	
	1.1.3.	Bancos			249,55
		p/r Compra de mercadería a la Comercializadora M&M, según factura N°002-001-11112 , con cheque N° 67			
20/03/2014		--119--			
	1.1.1.	Caja		363,62	
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar			363,62
		Salazar Torres Sandra Milena	75,33		
		Mejía Rodríguez Dayana Yoconda	288,29		
		p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro			
21/03/2014		--120--			
	5.1.1.	Compras		78,57	
	1.1.10.	Iva Compras		9,43	
	1.1.3.	Bancos			88,00
		p/r Compra de mercadería al Sr. Ramón Moreira Moreira, según factura N° 004-001-002023 , con cheque N° 69			
21/03/2014		--121--			
	2.1.1.	Cuentas por pagar		79,00	
	1.1.3.	Bancos			79,00
		p/r Cancelación de crédito a Credihogar, según Cheque N° 70			
22/03/2014		--122--			
	2.1.1.	Cuentas por pagar		55,59	
	1.1.3.	Bancos			55,59
		p/r Cancelación de primer cuota a Corporación JCVE CORP. CIA. LTDA., según Cheque N° 71			
22/03/2014		--123--			
	2.1.1.	Cuentas por pagar		208,07	
	1.1.3.	Bancos			208,07
		SUMAN Y PASAN....		86.352,36	86.352,36

**CRÉDITOS ECONÓMICOS
DIARIO GENERAL**

Folio N° 20

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN...		86.352,36	86.352,36
		p/r Cancelación de primer cuota a Corporación JCVE CORP. CIA. LTDA., según Cheque N° 72			
22/03/2014		--124--			
	2.1.1.	Cuentas por pagar		175,00	
	1.1.3.	Bancos			175,00
		p/r Cancelación de crédito a Credihogar, según Cheque N° 73			
22/03/2014		--125--			
	1.1.3.	Bancos		809,97	
	1.1.1.	Caja			809,97
		p/r Depósito de dinero recaudado de la semana			
23/03/2014		--126--			
	1.1.1.	Caja		92,00	
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar			92,00
		Ayobí Reyes Humberto	67,00		
		Rojas Angulo Rodrigo Alejandro	25,00		
		p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro			
24/03/2014		--127--			
	5.1.1.	Compras		290,18	
	1.1.10.	Iva Compras		34,82	
	2.1.1.	Cuentas por pagar			325,00
		p/r Compra de mercadería a crédito a Credihogar según factura N°002-001-14681 a 1 mes plazo			
24/03/2014		--128--			
	5.1.1.	Compras		225,00	
	1.1.10.	Iva Compras		27,00	
	2.1.1.	Cuentas por pagar			252,00
		p/r Compra de mercadería a crédito a Credihogar según factura N°002-001-14681 a 1 mes plazo			
24/03/2014		--129--			
	2.1.1.	Cuentas por pagar		56,00	
	1.1.3.	Bancos			56,00
		p/r Cancelación de crédito a Credihogar, según Cheque N° 74			
24/03/2014		--130--			
	1.1.1.	Caja		150,00	
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar		300,00	
	4.1.1.	Ventas			401,79
	2.1.5.	Iva Cobrado			48,21
		SUMAN Y PASAN....		88.512,34	88.512,34

**CRÉDITOS ECONÓMICOS
DIARIO GENERAL**

Folio N° 21

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN...		88.512,34	88.512,34
		P/r ventas del día según factura N° 001/001/760			
25/03/2014		--131--			
	2.1.1.	Cuentas por pagar		188,00	
	1.1.3.	Bancos			188,00
		p/r Cancelación de crédito a Credihogar, según Cheque N° 75			
28/03/2014		--132--			
	1.1.1.	Caja		19,71	
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar			19,71
		García GaleasJhonny Walter	19,71		
		p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro			
29/03/2014		--133--			
	1.1.3.	Bancos		261,71	
	1.1.1.	Caja			261,71
		p/r Depósito de dinero recaudado de la semana			
30/03/2014		--134--			
	1.1.1.	Caja		200,00	
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar		620,00	
	4.1.1.	Ventas			732,14
	2.1.5.	Iva Cobrado			87,86
		P/r ventas del día según factura N° 001/001/761			
31/03/2014		--135--			
	1.1.1.	Caja		60,00	
	1.1.4.	Cuentas por Cobrar		52,00	
	4.1.1.	Ventas			100,00
	2.1.5.	Iva Cobrado			12,00
		P/r ventas del día según factura N° 001/001/762			
31/03/2014		--136--			
	6.1.1.	Sueldos y Salarios		340,00	
	6.1.3.	Aporte Patronal		41,31	
	6.1.3.1.	Aporte Patronal 11,15%	37,91		
	6.1.3.2.	IECE Y SECAP 1%	3,40		
	1.1.3.	Bancos			308,21
	2.1.3.	IESS por pagar			73,10
	2.1.3.1.	Aporte Patronal por Pagar	41,31		
	2.1.3.2.	Aporte Individual por pagar	31,79		
		p/r Pago de sueldo del mes de enero según cheque N° 59			
		SUMAN Y PASAN....		90.295,07	90.295,07

**CRÉDITOS ECONÓMICOS
DIARIO GENERAL**

Folio N° 22

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN...		90.295,07	90.295,07
31/03/2014		--137--			
	6.1.2.	Beneficios Sociales		99,17	
	6.1.2.1.	Décimo Tercer Sueldo	28,33		
	6.1.2.2.	Décimo Cuarto Sueldo	28,33		
	6.1.2.3.	Fondos de Reserva	14,17		
	6.1.2.4.	Vacaciones	28,33		
	2.1.4.	Beneficios Sociales por pagar			99,17
	2.1.4.1.	Décimo Tercer Sueldo	28,33		
	2.1.4.2.	Décimo Cuarto Sueldo	28,33		
	2.1.4.3.	Fondos de Reserva	14,17		
	2.1.4.4.	Vacaciones	28,33		
		p/r Provisiones correspondientes a mes de enero			
31/03/2014		--138--			
	6.1.7.	Gasto arriendo		379,46	
	1.1.13	Arriendos Pagados por Anticipado			379,46
		p/r Devengo del arriendo pagado por anticipado por el mes de enero			
28/02/2014		--139--			
	2.1.5.	Iva Cobrado		378,75	
	1.1.10.	Iva Compras			346,00
	2.1.6.	IVA por pagar			32,75
		p/r Liquidación de Iva mes de enero			
28/02/2014		--140--			
	2.1.6.	IVA por pagar		32,75	
	1.1.9.	Crédito Tributario			32,75
		p/r Hacer uso del crédito tributario a favor de la entidad			
		TOTALES		91.185,20	91.185,20
		AJUSTES			
31/03/2014		--141--			
	6.1.8.	Depreciación de Muebles y Enseres		48,50	
	6.1.9.	Depreciación de Equipo de Oficina		2,63	
	6.1.10.	Depreciación de Equipo de Cómputo		230,83	
	1.2.2.	Dep. acumulada de Muebles y Enseres			48,50
	1.2.4.	Dep. acumulada de Equipo de Oficina			2,63
	1.2.6.	Dep. acumulada de Equipo de Cómputo			230,83
		p/r Depreciación de los activos de la entidad			
31/03/2014		--142--			
	6.1.5.	Consumo de útiles de Oficina o suministros		87,15	
	6.1.6.	Consumo de útiles de aseo y limpieza		30,06	
	1.1.7.	Útiles de Oficina y Suministros			87,15
	1.1.8.	Útiles de Aseo y Limpieza			30,06
		SUMAN Y PASAN....		91.584,37	91.584,37

**CRÉDITOS ECONÓMICOS
DIARIO GENERAL**

Folio N° 23

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN...		91.584,37	91.584,37
		ASIENTOS DE REGULACIÓN			
31/03/2014		--143--			
	5.1.2.	Descuento en Compras		240,98	
	5.1.1.	Compras			240,98
		P/r Las compras netas y cerrar descuento			
31/03/2014		--144--			
	4.1.1.	Ventas		66,64	
	4.1.2.	Descuento en ventas			66,64
		P/r Las compras netas y cerrar descuento			
31/03/2014		--145--			
	5.1.5.	Costo de ventas		31.345,18	
	1.1.6.	Mercaderías (Inventario inicial)			22.236,21
	5.1.1.	Compras (netas)			9.108,97
		P/r compras netas inventario inicial y determinar la mercadería disponible venta			
31/03/2014		--146--			
	1.1.6.	Mercaderías (inventario final)		26.334,77	
	5.1.5.	Costo de ventas			26.334,77
		P/r el inventario final a su costo según anexo 9			
31/03/2014		--147--			
	4.1.1.	Ventas		10.772,62	
	5.1.5.	Costo de ventas			5.010,41
	4.1.4.	Utilidad bruta en ventas			5.762,20
		P/r Determinar la utilidad bruta en ventas			
		ASIENTOS DE CIERRE			
31/03/2014		--148--			
	7.1.	Resumen de rentas y gastos		2.978,98	
	6.1.1.	Sueldos			1.020,00
	6.1.2.	Beneficios sociales			297,50
	6.1.3.	Aporte patronal			123,93
	3.1.7.	Gasto arriendo			1.138,38
	6.1.7.	Depreciación de Muebles y enseres			48,50
	6.1.8.	Depreciación de equipo de Oficina			2,63
	6.1.9.	Dep. de equipo de Equipo de Cómputo			230,83
	6.1.4.	Consumo de Útiles de Oficina .			87,15
	6.1.5.	Consumo de útiles de aseo y limpieza			30,06
		P/r el cierre de las cuentas de gastos			
31/03/2014		--149--			
	4.1.4.	Utilidad bruta en ventas		5.762,20	
	7.1.	Resumen de rentas y gastos			5.762,20
		P/r el cierre de las cuentas de ingresos			
31/03/2014		--150--			
	7.1.	Resumen de rentas y gastos		2.783,23	
	3.2.1	Utilidad del Ejercicio			2.783,23
		P/r la utilidad del ejercicio			
		SUMAN IGUALES		171.868,96	171.868,96

Lago Agrio, 31 de marzo del 2014

.....
Gerente

.....
Contador

**CREDITOS ECONÓMICOS
LIBRO MAYOR**

CUENTA: Caja **CÓDIGO:** 1.1.1.

FECHA	DESCRIPCIÓN	F	A	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2014	p/r Estado de Situación Inicial	1	1	50,00		50,00
02/01/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/731 y 001/001/732	1	2	250,00		300,00
03/01/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/733	1	4	50,00		350,00
04/01/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	2	7	227,48		577,49
04/01/2014	p/r Depósito de dinero recaudado de la semana	2	8		577,49	-
06/01/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	2	9	186,08		186,08
06/01/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/734 y 001/001/736	2	10	200,00		386,08
07/01/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/737	2	11	70,00		456,08
09/01/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/738	3	12	150,00		606,08
10/01/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	3	13	55,50		661,58
11/01/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/739	3	14	85,00		746,58
11/01/2014	p/r Depósito de dinero recaudado de la semana	3	15		746,58	-
15/01/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/741	3	18	70,00		70,00
16/01/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	4	19	104,80		174,80
18/01/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	4	20	104,88		279,68
18/01/2014	p/r Depósito de dinero recaudado de la semana	4	21		279,68	-
20/01/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	4	22	624,73		624,73
23/01/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	5	26	92,00		716,73
24/01/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	5	28	35,50		752,23
24/01/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/742	5	29	55,00		807,23
25/01/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	6	32	61,67		868,90
18/01/2014	p/r Depósito de dinero recaudado de la semana	6	33		868,90	-
27/01/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/743	6	35	604,99		604,99
28/01/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	6	36	19,71		624,70
28/01/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	6	37	57,83		682,54
31/01/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/744	7	40	60,00		742,54
01/02/2014	p/r Depósito de dinero recaudado de la semana	8	45		742,54	-
03/02/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	8	47	217,50		217,50
04/02/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	8	49	227,48		444,99
04/02/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/745	9	50	100,00		544,99
06/02/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	9	52	186,08		731,07
06/02/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/746	9	53	200,00		931,07
07/02/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	9	54	261,25		1.192,32
08/02/2014	p/r Depósito de dinero recaudado de la semana	9	55		1.192,32	-
10/02/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	10	56	55,50		55,50
	SUMAN Y PASAN			4.463,01	4.407,51	

**CREDITOS ECONÓMICOS
LIBRO MAYOR**

CUENTA:

Caja

CÓDIGO:

1.1.1.

FECHA	DESCRIPCIÓN	F	A	DEBE	HABER	SALDO
	VIENEN			4.463,01	4.407,51	
11/02/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	10	57	80,00		135,50
14/02/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/747	10	58	20,00		155,50
15/02/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/748	10	59	45,00		200,50
15/02/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	10	60	178,33		378,83
15/02/2014	p/r Depósito de dinero recaudado de la semana	10	61		378,83	-
16/02/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	10	62	79,80		79,80
18/02/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	11	63	33,22		113,01
20/02/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	11	64	363,62		476,64
22/02/2014	p/r Depósito de dinero recaudado de la semana	11	69		476,64	-
23/02/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	12	70	92,00		92,00
24/02/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/749	12	72	180,35		272,35
24/02/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/750	12	73	1.725,00		1.997,36
26/02/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/751	13	77	620,00		2.617,35
28/02/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	13	78	19,71		2.637,07
01/03/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/752 a 001/001/754	14	85	660,00		3.297,06
01/03/2014	p/r Depósito de dinero recaudado de la semana	14	86		3.297,06	-
02/03/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	14	87	150,00		150,00
03/03/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	14	88	52,78		202,78
03/03/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/755	15	89	200,00		402,78
03/03/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	15	90	67,50		470,28
04/03/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	15	92	172,86		643,14
04/03/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	15	93	100,00		743,14
05/03/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/756	15	94	75,00		818,13
06/03/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	16	96	116,08		934,21
07/03/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	16	98	261,25		1.195,46
08/03/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	16	99	208,33		1.403,80
08/03/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	16	100	109,00		1.512,80
08/03/2014	p/r Depósito de dinero recaudado de la semana	16	101		1.512,80	-
10/03/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	17	103	55,50		55,50
10/03/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	17	104	98,75		154,25
11/03/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	17	105	80,00		234,25
12/03/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	17	106	57,83		292,08
13/03/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	17	107	55,00		347,08
13/03/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/757	17	108	60,00		407,08
14/03/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	18	110	20,00		427,08
15/03/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	18	112	42,50		469,58
15/03/2014	p/r Depósito de dinero recaudado de la semana	18	113		469,58	-
16/03/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	18	114	203,13		203,13
	SUMAN Y PASAN			10.745,55	10.542,42	

**CREDITOS ECONÓMICOS
LIBRO MAYOR**

CUENTA: Caja **CÓDIGO:** 1.1.1.

FECHA	DESCRIPCIÓN	F	A	DEBE	HABER	SALDO
	VIENEN			10.745,55	10.542,42	
18/03/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	18	116	33,22		236,35
18/03/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/758 y 001/001/759	19	117	210,00		446,35
20/03/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	19	119	363,62		809,97
22/03/2014	p/r Depósito de dinero recaudado de la semana	20	125		809,97	-
23/03/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	20	126	92,00		92,00
24/03/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/760	21	130	150,00		242,00
28/03/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	21	132	19,71		261,71
29/03/2014	p/r Depósito de dinero recaudado de la semana	21	133		261,71	-
30/03/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/761	21	134	200,00		200,00
31/03/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/762	21	135	60,00		260,00
	TOTALES			11.874,10	11.614,10	

**CREDITOS ECONÓMICOS
LIBRO MAYOR**

CUENTA: BANCOS **CÓDIGO:** 1.1.3.

FECHA	DESCRIPCIÓN	F	A	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2014	p/r Estado de Situación Inicial	1	1	5.500,00		5.500,00
03/01/2014	P/r Pago anticipado de arriendo del mes de enero, según cheque N°42	1	3		425,00	5.075,00
04/01/2014	p/r Compra de mercadería al Sr. Ramón Moreira según factura N° 004-001-1860 cheque N° 43	2	6		1.303,02	3.771,99
04/01/2014	p/r Depósito de dinero recaudado de la semana	2	8	577,49		4.349,48
11/01/2014	p/r Depósito de dinero recaudado de la semana	3	15	746,58		5.096,06
15/01/2014	p/r Compra de mercadería al Sr. Ramón Moreira según factura N° 004-001-1886 cheque N° 45	3	17		528,00	4.568,06
18/01/2014	p/r Depósito de dinero recaudado de la semana	4	21	279,68		4.847,74
22/01/2014	p/r Compra de mercadería a la Corporación JCVE CORP. CIA. LTDA. según factura N° 001-003-15279 , con cheque N° 46.	5	25		96,70	4.751,04
24/01/2014	p/r Compra de mercadería a la Importadora Tomebamba según factura N° 006-003-88290 , con cheque N° 47	5	27		488,14	4.262,90
	SUMAN Y PASAN			7.103,75	2.840,86	

**CREDITOS ECONÓMICOS
LIBRO MAYOR**

CUENTA: BANCOS **CÓDIGO:** 1.1.3.

FECHA	DESCRIPCIÓN	F	A	DEBE	HABER	SALDO
	PASAN			7.103,75	2.840,86	
18/01/2014	p/r Depósito de dinero recaudado de la semana	6	33	868,90		5.131,80
26/01/2014	p/r Compra de mercadería al Sr. Ramón Moreira Moreira según factura N° 004-001-1909 , con cheque N° 48	6	34		703,00	4.428,80
31/01/2014	p/r Compra de mercadería a la Comercializadora M&M según factura N° 001-001-10759 , con cheque N° 49	7	38		984,08	3.444,72
31/01/2014	p/r Compra de mercadería a la Comercializadora M&M según factura N°004-001-1922 , con cheque N° 50	7	39		120,00	3.324,72
31/01/2014	p/r Pago de sueldo del mes de enero según cheque N° 51	7	41		308,21	3.016,51
01/02/2014	p/r Depósito de dinero recaudado de la semana	8	45	742,54		3.759,05
03/02/2014	P/r Pago anticipado de arriendo del mes de febrero, según cheque N°52	8	46		425,00	3.334,06
04/02/2014	p/r Cancelación de primer cuota a Credihogar, según Cheque N° 53	8	48		216,44	3.117,61
08/02/2014	p/r Depósito de dinero recaudado de la semana	9	55	1.192,32		4.309,93
15/02/2014	p/r Depósito de dinero recaudado de la semana	10	61	378,83		4.688,76
22/02/2014	p/r Cancelación de primer cuota a Corporación JCVE CORP. CIA. LTDA., según Cheque N° 54	11	67		55,59	4.633,17
22/02/2014	p/r Cancelación de primer cuota a Corporación JCVE CORP. CIA. LTDA., según Cheque N° 55	11	68		208,07	4.425,10
22/02/2014	p/r Depósito de dinero recaudado de la semana	11	69	476,64		4.901,73
25/02/2014	p/r Cancelación de crédito a Credihogar, según Cheque N° 56	12	74		44,00	4.857,73
25/02/2014	p/r Cancelación de crédito a Credihogar, según Cheque N° 57	12	75		188,00	4.669,73
26/02/2014	p/r Compra de mercadería al Sr. Ramón Moreira Moreira según factura N°004-001-001982, con cheque N° 58	12	76		405,01	4.264,72
28/02/2014	p/r Pago de sueldo del mes de enero según cheque N° 59	13	79		308,21	3.956,51
01/03/2014	P/r Pago anticipado de arriendo del mes de marzo, según cheque N°60	14	84		425,00	3.531,51
01/03/2014	p/r Depósito de dinero recaudado de la semana	14	86	3.297,06		6.828,58
04/03/2014	p/r Cancelación de primer cuota a Credihogar, según Cheque N° 61	15	91		216,44	6.612,13
06/03/2014	p/r Cancelación de primer cuota a ECUAMALT S.A., según Cheque N° 62	15	95		73,90	6.538,24
07/03/2014	p/r Compra de mercadería al Sr. Ramón Moreira Moreira según factura N°004-001-001997, con cheque N° 63				600,00	5.938,24
08/03/2014	p/r Depósito de dinero recaudado de la semana	16	101	1.512,80		7.451,04
14/03/2014	p/r Compra de mercadería a la Comercializadora M&M, según factura N°002-001-11059, con cheque N° 64	17	109		566,34	6.884,70
	SUMAN Y PASAN			15.572,84	8.688,14	

CREDITOS ECONÓMICOS

LIBRO MAYOR

CUENTA: CUENTAS POR COBRAR

CÓDIGO:

1.1.4.

FECHA	DESCRIPCIÓN	F	A	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2014	p/r Estado de Situación Inicial	1	1	7.295,93		7.295,93
02/01/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/731 y 001/001/732	1	2	450,00		7.745,94
03/01/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/733	1	4	135,00		7.880,94
04/01/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	2	7		227,48	7.653,45
06/01/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	2	9		186,08	7.467,37
06/01/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/734 y 001/001/736	2	10	694,99		8.162,36
07/01/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/737	2	11	125,00		8.287,37
09/01/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/738	3	12	740,00		9.027,36
10/01/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	3	13		55,50	8.971,86
11/01/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/739	3	14	240,00		9.211,86
13/01/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/740	3	16	165,00		9.376,86
16/01/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	4	19		104,80	9.272,07
18/01/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	4	20		104,88	9.167,18
20/01/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	4	22		624,73	8.542,45
23/01/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	5	26		92,00	8.450,45
24/01/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	5	28		35,50	8.414,95
25/01/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	6	32		61,67	8.353,28
28/01/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	6	36		19,71	8.333,57
28/01/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	6	37		57,83	8.275,74
03/02/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	8	47		217,50	8.058,23
04/02/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	8	49		227,48	7.830,75
04/02/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/745	9	50	300,00		8.130,74
06/02/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	9	52		186,08	7.944,66
06/02/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/746	9	53	1.090,00		9.034,67
07/02/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	9	54		261,25	8.773,42
10/02/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	10	56		55,50	8.717,92
11/02/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	10	57		80,00	8.637,92
14/02/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/747	10	58	20,00		8.657,91
15/02/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/748	10	59	85,00		8.742,91
15/02/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	10	60		178,33	8.564,58
16/02/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	10	62		79,80	8.484,78
18/02/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	11	63		33,22	8.451,56
20/02/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	11	64		363,62	8.087,94
23/02/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	12	70		92,00	7.995,94
28/02/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	13	78		19,71	7.976,23
01/03/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/752 a 001/001/754	14	85	300,00		8.276,23
02/03/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	14	87		150,00	8.126,23
03/03/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	14	88		52,78	8.073,45
03/03/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/755	15	89	490,00		8.563,45
03/03/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	15	90		67,50	8.495,95
04/03/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	15	92		172,86	8.323,09
04/03/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	15	93		100,00	8.223,09
	SUMAN Y PASAN			11.340,93	3.344,98	

**CREDITOS ECONÓMICOS
LIBRO MAYOR**

CUENTA: Cuentas por Cobrar **CÓDIGO:** 1.1.4.

FECHA	DESCRIPCIÓN	F	A	DEBE	HABER	SALDO
	VIENEN			12.130,92	3.907,83	
06/03/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	16	96		116,08	8.107,01
07/03/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	16	98		261,25	7.845,76
08/03/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	16	99		208,33	7.637,42
08/03/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	16	100		109,00	7.528,42
10/03/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	17	103		55,50	7.472,92
10/03/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	17	104		98,75	7.374,17
11/03/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	17	105		80,00	7.294,17
12/03/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	17	106		57,83	7.236,34
13/03/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	17	107		55,00	7.181,34
13/03/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/757	17	108	158,00		7.339,34
14/03/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	18	110		20,00	7.319,34
15/03/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	18	112		42,50	7.276,84
16/03/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	18	114		203,13	7.073,71
18/03/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	18	116		33,22	7.040,50
20/03/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	19	119		363,62	6.676,87
23/03/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	20	126		92,00	6.584,87
24/03/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/760	21	130	300,00		6.884,88
28/03/2014	p/r Recaudación de cuentas pendientes de cobro	21	132		19,71	6.865,17
30/03/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/761	21	134	620,00		7.485,16
31/03/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/762	21	135	52,00		7.537,16
	TOTALES			13.260,92	5.723,76	

**CREDITOS ECONÓMICOS
LIBRO MAYOR**

CUENTA: Mercaderías **CÓDIGO:** 1.1.6.

FECHA	DESCRIPCIÓN	F	A	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2014	p/r Estado de Situación Inicial	1	1	22236,21		22236,21
	TOTALES			22236,21		
	ASIENTOS DE REGULACIÓN					
31/03/2014	P/r compras netas inventario inicial y determinar la mercadería disponible para la venta	23	145		22236,21	0
31/03/2014	P/r el inventario final a su costo	23	146	26334,77		26334,77
				48570,98	22236,21	

**CREDITOS ECONÓMICOS
LIBRO MAYOR**

CUENTA: Útiles de Oficina y Suministros **CÓDIGO:** 1.1.7.

FECHA	DESCRIPCIÓN	F	A	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2014	p/r Estado de Situación Inicial	1	1	124,5		124,5
	TOTALES			124,5		
	ASIENTOS DE AJUSTE					
31/03/2014	p/r Consumo de útiles de aseo y limpieza	22	142		87,15	37,35
	TOTALES			124,5	87,15	

**CREDITOS ECONÓMICOS
LIBRO MAYOR**

CUENTA: Útiles de Aseo y Limpieza

CÓDIGO: 1.1.8

FECHA	DESCRIPCIÓN	F	A	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2014	p/r Estado de Situación Inicial	1	1	33,4		33,4
	ASIENTOS DE AJUSTE					
31/03/2014	p/r Consumo de útiles de aseo y limpieza	22	142		30,06	3,34
	TOTALES			33,4	30,06	

**CREDITOS ECONÓMICOS
LIBRO MAYOR**

CUENTA: Crédito Tributario

CÓDIGO: 1.1.9.

FECHA	DESCRIPCIÓN	F	A	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2014	p/r Estado de Situación Inicial	1	1	3.639,43		3.639,43
31/01/2014	p/r Liquidación de Iva mes de enero	8	44	301,60		3.941,03
28/02/2014	p/r Hacer uso del crédito tributario a favor de la entidad	14	83		331,88	3.609,15
31/03/2014	p/r Hacer uso del crédito tributario a favor de la entidad	22	140		32,75	3.576,40
	TOTALES			3.941,03	364,63	

**CREDITOS ECONÓMICOS
LIBRO MAYOR**

CUENTA: IVA compras

CÓDIGO: 1.1.10.

FECHA	DESCRIPCIÓN	F	A	DEBE	HABER	SALDO
03/01/2014	P/r Pago anticipado de arriendo del mes de enero, según cheque N°42	1	3	45,54		45,54
04/01/2014	p/r Compra de mercadería a Credihogar, según factura N° 002-001-13959	1	5	69,57		115,11
04/01/2014	p/r Compra de mercadería al Sr. Ramón Moreira según factura N° 004-001-1860 cheque N° 43	2	6	139,61		254,72
15/01/2014	p/r Compra de mercadería al Sr. Ramón Moreira según factura N° 004-001-1886 cheque N° 45	3	17	56,57		311,29
22/01/2014	p/r Compra de mercadería al Corporación JCVE CORP. CIA. LTDA. según factura N° 001-002-21523.	4	23	23,83		335,11
22/01/2014	p/r Compra de mercadería a la Corporación JCVE CORP. CIA. LTDA. según factura N° 15278	4	24	89,17		424,29
22/01/2014	p/r Compra de mercadería a la Corporación JCVE CORP. CIA. LTDA. según factura N° 15279.	5	25	10,36		434,65
24/01/2014	p/r Compra de mercadería a la Importadora Tomebamba según factura N° 006-003-88290 , con cheque N° 47	5	27	52,30		486,95
25/01/2014	p/r Compra de mercadería a Credihogar según factura N°002-001-14149, a 3 meses plazo.	5	30	60,43		547,38
25/01/2014	p/r Compra de mercadería a Credihogar según factura N°002-001-14150, a un mes plazo.	6	31	4,71		552,09
26/01/2014	p/r Compra de mercadería al Sr. Ramón Moreira Moreira según factura N° 004-001-1909 , con cheque N° 48	6	34	75,32		627,41
31/01/2014	p/r Compra de mercadería a la Comercializadora M&M según factura N° 001-001-10759.	7	38	105,44		732,85
31/01/2014	p/r Compra de mercadería a la Comercializadora M&M según factura N°004-001-1922 , con cheque N° 50	7	39	12,86		745,71
	SUMAN Y PASAN			745,71		

**CREDITOS ECONÓMICOS
LIBRO MAYOR**

CUENTA: IVA compras **CÓDIGO:** 1.1.10.

FECHA	DESCRIPCIÓN	F	A	DEBE	HABER	SALDO
	VIENEN			745,71		
31/01/2014	p/r Liquidación de Iva mes de enero	8	44		745,71	-
03/02/2014	P/r Pago anticipado de arriendo del mes de febrero, según cheque N°52	8	46	45,54		45,54
06/02/2014	p/r Compra de mercadería a crédito a ECUALMAT S.A. según factura N°001-001-28617 a dos meses plazo	9	51	15,83		61,37
21/02/2014	p/r Compra de mercadería a crédito a Credihogar según factura N°14398	11	65	8,46		69,83
22/02/2014	p/r Compra de mercadería a crédito a Credihogar según factura N°002-001-0014408 a 1 mes plazo	11	66	18,75		88,58
24/02/2014	p/r Compra de mercadería a crédito a Credihogar según factura N°14408	12	71	6,00		94,58
26/02/2014	p/r Compra de mercadería al Sr. Ramón Moreira Moreira según factura N°004-001-001982, con cheque N° 58	12	76	43,39		137,98
28/02/2014	p/r Liquidación de Iva mes de enero	14	82		137,98	-
01/03/2014	P/r Pago anticipado de arriendo del mes de marzo, según cheque N°60	14	84	45,54		45,54
07/03/2014	p/r Compra de mercadería al Sr. Ramón Moreira Moreira según factura N°004-001-001997, con cheque N° 63	16	97	64,29		109,82
10/03/2014	p/r Compra de mercadería a crédito a Credihogar según factura N°002-001-14527	16	102	14,84		124,66
14/03/2014	p/r Compra de mercadería a la Comercializadora M&M, según factura N°002-001-11059, con cheque N° 64	17	109	60,68		185,34
15/03/2014	p/r Compra de mercadería al Sr. Ramón Moreira Moreira, según factura N°004-001-002012, con cheque N° 65	18	111	9,43		194,76
18/03/2014	p/r Compra de mercadería a la Comercializadora M&M, según factura N°002-001-11103, con cheque N° 66	18	115	53,25		248,01
20/03/2014	p/r Compra de mercadería a la Comercializadora M&M, según factura N°002-001-11112, con cheque N° 67	19	118	26,74		274,75
21/03/2014	p/r Compra de mercadería al Sr. Ramón Moreira Moreira, según factura N° 004-001-002023, con cheque N° 69	19	120	9,43		284,18
24/03/2014	p/r Compra de mercadería a crédito a Credihogar según factura N°002-001-14681 a 1 mes plazo	20	127	34,82		319,00
24/03/2014	p/r Compra de mercadería a crédito a Credihogar según factura N°002-001-14681 a 1 mes plazo	20	128	27,00		346,00
31/03/2014	p/r Liquidación de Iva mes de enero	22	139		346,00	-
	TOTALES			1.229,68	1.229,68	-

**CREDITOS ECONÓMICOS
LIBRO MAYOR**

CUENTA: Arriendos Pagados por anticipado **CÓDIGO:** 1.1.13.

FECHA	DESCRIPCIÓN	F	A	DEBE	HABER	SALDO
03/01/2014	P/r Pago anticipado de arriendo del mes de enero, según cheque N°42	1	3	379,46		379,46
31/01/2014	p/r Devengo del arriendo pagado por anticipado por el mes de enero	8	43		379,46	-
03/02/2014	P/r Pago anticipado de arriendo del mes de febrero, según cheque N°52	8	46	379,46		379,46
28/02/2014	p/r Devengo del arriendo pagado por anticipado por el mes de enero	13	81		379,46	-
01/03/2014	P/r Pago anticipado de arriendo del mes de marzo, según cheque N°60	14	84	379,46		379,46
31/03/2014	p/r Devengo del arriendo pagado por anticipado por el mes de enero	22	138		379,46	-
	TOTALES			1.138,38	1.138,38	

**CREDITOS ECONÓMICOS
LIBRO MAYOR**

CUENTA: Muebles y Enseres **CÓDIGO:** 1.2.1.

FECHA	DESCRIPCIÓN	F	A	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2014	p/r Estado de Situación Inicial	1	1	1.940,00		1.940,00
	TOTALES			1.940,00		

**CREDITOS ECONÓMICOS
LIBRO MAYOR**

CUENTA: Depreciación acumulada de Muebles y Enseres **CÓDIGO:** 1.2.2.

FECHA	DESCRIPCIÓN	F	A	DEBE	HABER	SALDO
31/03/2014	p/r Depreciación de los activos de la entidad	22	141		48,50	48,50
	TOTALES				48,50	

**CREDITOS ECONÓMICOS
LIBRO MAYOR**

CUENTA: Equipo de Oficina **CÓDIGO:** 1.2.3.

FECHA	DESCRIPCIÓN	F	A	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2014	p/r Estado de Situación Inicial	1	1	105,00		105,00
	TOTALES			105,00		

**CREDITOS ECONÓMICOS
LIBRO MAYOR**

CUENTA: Depreciación acumulada de Equipo de Oficina **CÓDIGO:** 1.2.4.

FECHA	DESCRIPCIÓN	F	A	DEBE	HABER	SALDO
31/03/2014	p/r Depreciación de los activos de la entidad	22	141		2,63	2,63
	TOTALES				2,63	

**CREDITOS ECONÓMICOS
LIBRO MAYOR**

CUENTA: Equipo de Cómputo **CÓDIGO:** 1.2.5

FECHA	DESCRIPCIÓN	F	A	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2014	p/r Estado de Situación Inicial	1	1	2.770,00		2.770,00
	TOTALES			2.770,00		

**CREDITOS ECONÓMICOS
LIBRO MAYOR**

CUENTA: Depreciación acumulada de Equipo de Cómputo **CÓDIGO:** 1.2.6.

FECHA	DESCRIPCIÓN	F	A	DEBE	HABER	SALDO
31/03/2014	p/r Depreciación de los activos de la entidad	22	141		230,83	230,83
	TOTALES				230,83	

**CREDITOS ECONÓMICOS
LIBRO MAYOR**

CUENTA: Cuentas por Pagar **CÓDIGO:** 2.1.1.

FECHA	DESCRIPCIÓN	F	A	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2014	p/r Estado de Situación Inicial	1	1		2.035,00	2.035,00
04/01/2014	p/r Compra de mercadería a Credihogar, según factura N° 002-001-13959	1	5		649,33	2.684,33
22/01/2014	p/r Compra de mercadería al Corporación JCVE CORP	4	23		222,37	2.906,70
22/01/2014	p/r Compra de mercadería a la Corporación JCVE CORP	4	24		832,29	3.738,99
25/01/2014	p/r Compra de mercadería a Credihogar	5	30		564,00	4.302,99
25/01/2014	p/r Compra de mercadería a Credihogar según factura N°002-001-14150, a un mes plazo.	6	31		44,00	4.346,99
04/02/2014	p/r Cancelación de primer cuota a Credihogar	8	48	216,44		4.130,55
06/02/2014	p/r Compra de mercadería a crédito a ECUALMAT S.A.	9	51		147,79	4.278,34
06/02/2014	p/r Compra de mercadería a crédito a Credihogar	11	65		79,00	4.357,35
22/02/2014	p/r Compra de mercadería a crédito a Credihogar	11	66		175,00	4.532,35
22/02/2014	p/r Cancelación de primer cuota a Corporación JCVE	11	67	55,59		4.476,75
22/02/2014	p/r Cancelación de primer cuota a Corporación JCVE	11	68	208,07		4.268,68
24/02/2014	p/r Compra de mercadería a crédito a Credihogar según factura N°002-001-0014408 a 1 mes plazo	12	71		56,00	4.324,68
25/02/2014	p/r Cancelación de crédito a Credihogar	12	74	44,00		4.280,68
25/02/2014	p/r Cancelación de crédito a Credihogar.	12	75	188,00		4.092,68
04/03/2014	p/r Cancelación de primer cuota a Credihogar	15	91	216,44		3.876,23
06/03/2014	p/r Cancelación de primer cuota a ECUAMALT S.A.	15	95	73,90		3.802,34
10/03/2014	p/r Compra de mercadería a crédito a Credihogar	16	102		138,47	3.940,80
21/03/2014	p/r Cancelación de crédito a Credihogar, Cheque N° 70	19	121	79,00		3.861,80
22/03/2014	p/r Cancelación de primer cuota a Corporación JCVE	19	122	55,59		3.806,21
22/03/2014	p/r Cancelación de primer cuota a Corporación JCVE CORP. CIA. LTDA., según Cheque N° 72	19	123	208,07		3.598,13
22/03/2014	p/r Cancelación de crédito a Credihogar	20	124	175,00		3.423,13
24/03/2014	p/r Compra de mercadería a crédito a Credihogar según factura N°002-001-14681 a 1 mes plazo	20	127		325,00	3.748,13
24/03/2014	p/r Compra de mercadería a crédito a Credihogar según factura N°002-001-14681 a 1 mes plazo	20	128		252,00	4.000,13
24/03/2014	p/r Cancelación de crédito a Credihogar.	20	129	56,00		3.944,13
25/03/2014	p/r Cancelación de crédito a Credihogar.	21	131	188,00		3.756,13
	TOTALES			1.764,12	5.520,26	

**CREDITOS ECONÓMICOS
LIBRO MAYOR**

CUENTA: IESS por pagar **CÓDIGO:** 2.1.3.

FECHA	DESCRIPCIÓN	F	A	DEBE	HABER	SALDO
31/01/2014	p/r Pago de sueldo del mes de enero según cheque N° 51	7	41		73,1	73,1
28/02/2014	p/r Pago de sueldo del mes de enero según cheque N° 59	13	79		73,1	146,2
31/03/2014	p/r Pago de sueldo del mes de enero según cheque N° 59	21	136		73,1	219,3
TOTALES					219,3	

**CREDITOS ECONÓMICOS
LIBRO MAYOR**

CUENTA: Beneficios Sociales por pagar **CÓDIGO:** 2.1.4.

FECHA	DESCRIPCIÓN	F	A	DEBE	HABER	SALDO
31/01/2014	p/r Provisiones correspondientes a mes de enero	7	42		99,17	99,17
28/02/2014	p/r Provisiones correspondientes a mes de enero	13	80		99,17	198,33
31/03/2014	p/r Provisiones correspondientes a mes de enero	22	137		99,17	297,50
TOTALES					297,50	

**CREDITOS ECONÓMICOS
LIBRO MAYOR**

CUENTA: Iva Cobrado **CÓDIGO:** 2.1.5.

FECHA	DESCRIPCIÓN	F	A	DEBE	HABER	SALDO
02/01/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/731 -732	1	2		75,00	75,00
03/01/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/733	1	4		19,82	94,82
06/01/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/734 -736	2	10		95,89	190,71
07/01/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/737	2	11		20,89	211,61
09/01/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/738	3	12		95,36	306,96
11/01/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/739	3	14		34,82	341,79
13/01/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/740	3	16		17,68	359,46
15/01/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/741	3	18		7,50	366,96
24/01/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/742	5	29		5,89	372,85
27/01/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/743	6	35		64,82	437,68
31/01/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/744	7	40		6,43	444,10
31/01/2014	p/r Liquidación de Iva mes de enero	8	44	444,11		0,00
04/02/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/745	9	50		42,86	42,85
06/02/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/746	9	53		138,21	181,07
14/02/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/747	10	58		4,29	185,35
15/02/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/748	10	59		13,93	199,28
24/02/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/749	12	72		19,32	218,61
24/02/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/750	12	73		184,82	403,43
26/02/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/751	13	77		66,43	469,86
28/02/2014	p/r Liquidación de Iva mes de enero	14	82	469,86		(0,00)
01/03/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/752 -754	14	85		102,86	102,85
03/03/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/755	15	89		73,93	176,78
05/03/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/756	15	94		8,04	184,82
13/03/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/757	17	108		23,36	208,17
13/03/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/757	19	117		22,50	230,67
24/03/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/760	21	130		48,21	278,89
30/03/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/761	21	134		87,86	366,75
31/03/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/762	21	135		12,00	378,75
31/03/2014	p/r Liquidación de Iva mes de enero	22	139	378,75		0,00
TOTALES					1.292,71	1.292,71

**CREDITOS ECONÓMICOS
LIBRO MAYOR**

CUENTA: IVA por pagar **CÓDIGO:** 2.1.6.

FECHA	DESCRIPCIÓN	F	A	DEBE	HABER	SALDO
28/02/2014	p/r Liquidación de Iva mes de febrero	14	82		331,88	331,88
28/02/2014	p/r Hacer uso del crédito tributario a favor de la entidad	14	83	331,88		-
31/03/2014	p/r Liquidación de Iva mes de enero	22	139		32,75	32,75
31/03/2014	p/r Hacer uso del crédito tributario a favor de la entidad	22	140	32,75		-
TOTALES					364,63	364,63

**CREDITOS ECONÓMICOS
LIBRO MAYOR**

CUENTA: Capital **CÓDIGO:** 3.1.1.

FECHA	DESCRIPCIÓN	F	A	DEBE	HABER	SALDO
01/01/2014	p/r Estado de Situación Inicial	1	1		41.659,47	41.659,47
TOTALES					41.659,47	

**CREDITOS ECONÓMICOS
LIBRO MAYOR**

CUENTA: Ventas **CÓDIGO:** 4.1.1.

FECHA	DESCRIPCIÓN	F	A	DEBE	HABER	SALDO
02/01/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/731-732	1	2		669,65	669,65
03/01/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/733	1	4		165,18	834,83
06/01/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/734-736	2	10		799,1	1.633,93
07/01/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/737	2	11		174,11	1.808,04
09/01/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/738	3	12		794,64	2.602,68
11/01/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/739	3	14		290,18	2.892,86
13/01/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/740	3	16		147,32	3.040,18
15/01/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/741	3	18		62,5	3.102,68
24/01/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/742	5	29		49,11	3.151,79
27/01/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/743	6	35		540,17	3.691,96
31/01/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/744	7	40		53,57	3.745,53
04/02/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/745	9	50		357,14	4.102,67
06/02/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/746	9	53		1151,79	5.254,46
14/02/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/747	10	58		35,71	5.290,17
15/02/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/748	10	59		116,07	5.406,24
24/02/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/749	12	72		183,03	5.589,27
24/02/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/750	12	73		1540,18	7.129,45
26/02/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/751	13	77		553,57	7.683,02
01/03/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/752-754	14	85		857,14	8.540,16
03/03/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/755	15	89		616,07	9.156,23
05/03/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/756	15	94		66,96	9.223,19
13/03/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/757	17	108		194,64	9.417,83
18/03/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/758-758	19	117		187,5	9.605,33
24/03/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/760	21	130		401,79	10.007,12
30/03/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/761	21	134		732,14	10.739,26
31/03/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/762	21	135		100	10.839,26
TOTALES					10.839,26	

**CREDITOS ECONÓMICOS
LIBRO MAYOR**

CUENTA: Ventas **CÓDIGO:** 4.1.1.

FECHA	DESCRIPCIÓN	F	A	DEBE	HABER	SALDO
	ASIENTOS DE REGULACION					
31/03/2014	P/r Las compras netas y cerrar descuento	23	144	66,64		10.772,62
31/03/2014	P/r Determinar la utilidad bruta en ventas	23	147	10.772,62		-
	TOTALES			10.839,26	10.839,26	

**CREDITOS ECONÓMICOS
LIBRO MAYOR**

CUENTA: Descuento en Ventas **CÓDIGO:** 4.1.2.

FECHA	DESCRIPCIÓN	F	A	DEBE	HABER	SALDO
02/01/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/731 y 001/001/732	1	2	44,64		44,64
24/02/2014	P/r ventas del día según factura N° 001/001/749	12	72	22,00		66,64
	TOTALES			66,64		
	ASIENTOS DE REGULACION					
31/03/2014	P/r Las compras netas y cerrar descuento	23	144		66,64	0,00
	TOTALES			66,64	66,64	

**CREDITOS ECONÓMICOS
LIBRO MAYOR**

CUENTA: Utilidad bruta en ventas **CÓDIGO:** 4.1.4.

FECHA	DESCRIPCIÓN	F	A	DEBE	HABER	SALDO
31/03/2014	P/r Determinar la utilidad bruta en ventas	23	147		5.762,20	5.762,20
	TOTALES				5.762,20	

**CREDITOS ECONÓMICOS
LIBRO MAYOR**

CUENTA:		Compras		CÓDIGO:		5.1.1.	
FECHA	DESCRIPCIÓN	F	A	DEBE	HABER	SALDO	
04/01/2014	p/r Compra de mercadería a Credihogar, según factura N° 002-001-13959	1	5	579,76		579,76	
04/01/2014	p/r Compra de mercadería al Sr. Ramón Moreira según factura N° 004-001-1860 cheque N° 43	2	6	1.163,41		1.743,17	
15/01/2014	p/r Compra de mercadería al Sr. Ramón Moreira según factura N° 004-001-1886 cheque N° 45	3	17	471,43		2.214,60	
22/01/2014	p/r Compra de mercadería al Corporación JCVE CORP. CIA. LTDA. según factura N° 001-002-21523, a cuatro meses	4	23	239,21		2.453,81	
22/01/2014	p/r Compra de mercadería a la Corporación JCVE CORP. CIA. LTDA. según factura N° 001-003-15278, a 4 meses.	4	24	897,17		3.350,98	
22/01/2014	p/r Compra de mercadería a la Corporación JCVE CORP. CIA. LTDA. según factura N° 001-003-15279, cheque N° 46.	5	25	95,59		3.446,57	
24/01/2014	p/r Compra de mercadería a la Importadora Tomebamba según factura N° 006-003-88290, con cheque N° 47	5	27	457,00		3.903,57	
25/01/2014	p/r Compra de mercadería a Credihogar según factura N°002-001-14149, a 3 meses plazo.	5	30	503,57		4.407,14	
25/01/2014	p/r Compra de mercadería a Credihogar según factura N°002-001-14150, a un mes plazo.	6	31	39,29		4.446,43	
26/01/2014	p/r Compra de mercadería al Sr. Ramón Moreira Moreira según factura N° 004-001-1909, con cheque N° 48	6	34	627,68		5.074,11	
31/01/2014	p/r Compra de mercadería a la Comercializadora M&M según factura N° 001-001-10759, con cheque N° 49	7	38	878,64		5.952,75	
31/01/2014	p/r Compra de mercadería a la Comercializadora M&M según factura N°004-001-1922, con cheque N° 50	7	39	107,14		6.059,89	
06/02/2014	p/r Compra de mercadería a crédito a ECUALMAT S.A. según factura N°001-001-28617 a dos meses plazo	9	51	147,80		6.207,69	
21/02/2014	p/r Compra de mercadería a crédito a Credihogar según factura N°002-001-0014398 a 1 mes plazo	11	65	70,54		6.278,23	
22/02/2014	p/r Compra de mercadería a crédito a Credihogar según factura N°002-001-0014408 a 1 mes plazo	11	66	156,25		6.434,48	
24/02/2014	p/r Compra de mercadería a crédito a Credihogar según factura N°002-001-0014408 a 1 mes plazo	12	71	50,00		6.484,48	
26/02/2014	p/r Compra de mercadería al Sr. Ramón Moreira Moreira según factura N°004-001-001982, con cheque N° 58	12	76	361,62		6.846,10	
07/03/2014	p/r Compra de mercadería al Sr. Ramón Moreira Moreira según factura N°004-001-001997, con cheque N° 63	16	97	535,71		7.381,81	
10/03/2014	p/r Compra de mercadería a crédito a Credihogar según factura N°002-001-14527 a 1 mes plazo	16	102	123,63		7.505,44	
14/03/2014	p/r Compra de mercadería a la Comercializadora M&M, según factura N°002-001-11059, con cheque N° 64	17	109	505,66		8.011,10	
15/03/2014	p/r Compra de mercadería al Sr. Ramón Moreira Moreira, según factura N°004-001-002012, con cheque N° 65	18	111	78,57		8.089,67	
18/03/2014	p/r Compra de mercadería a la Comercializadora M&M, según factura N°002-001-11103, con cheque N° 66	18	115	443,72		8.533,39	
20/03/2014	p/r Compra de mercadería a la Comercializadora M&M, según factura N°002-001-11112, con cheque N° 67	19	118	222,81		8.756,20	
21/03/2014	p/r Compra de mercadería al Sr. Ramón Moreira Moreira, según factura N° 004-001-002023, con cheque N° 69	19	120	78,57		8.834,77	
24/03/2014	p/r Compra de mercadería a crédito a Credihogar según factura N°002-001-14681 a 1 mes plazo	20	127	290,18		9.124,95	
24/03/2014	p/r Compra de mercadería a crédito a Credihogar según factura N°002-001-14681 a 1 mes plazo	20	128	225,00		9.349,95	
TOTALES						9.349,95	

**CREDITOS ECONÓMICOS
LIBRO MAYOR**

CUENTA:		Compras		CÓDIGO:		5.1.1.	
FECHA	DESCRIPCIÓN	F	A	DEBE	HABER	SALDO	
ASIENTOS DE REGULACIÓN							
31/03/2014	P/r Las compras netas y cerrar descuento	23	143		240,98	9.108,97	
31/03/2014	P/r compras netas inventario inicial y determinar la mercadería disponible para la venta	23	145		9.108,97	-	
TOTALES					9.349,95	9.349,95	

**CREDITOS ECONÓMICOS
LIBRO MAYOR**

CUENTA:		Descuento en compras		CÓDIGO:		5.1.2.	
FECHA	DESCRIPCIÓN	F	A	DEBE	HABER	SALDO	
22/01/2014	p/r Compra de mercadería al Corporación JCVE CORP. CIA. LTDA. según factura N° 001-002-21523, a cuatro meses	4	23		40,67	40,67	
22/01/2014	p/r Compra de mercadería a la Corporación JCVE CORP. CIA. LTDA., según factura N° 001-003-15278 , a 4 meses.	4	24		154,05	194,72	
22/01/2014	p/r Compra de mercadería a la Corporación JCVE CORP. CIA. LTDA., según factura N° 001-003-15279 , con cheque N° 46.	5	25		9,25	203,97	
24/01/2014	p/r Compra de mercadería a la Importadora Tomebamba según factura N° 006-003-88290 , con cheque N° 47	5	27		21,16	225,13	
06/02/2014	p/r Compra de mercadería a crédito a ECUALMAT S.A. según factura N°001-001-28617 a dos meses plazo	9	51		15,84	240,98	
TOTALES					240,98		
ASIENTOS DE REGULACIÓN							
31/03/2014	P/r Las compras netas y cerrar descuento	23	143	240,98		-	
TOTALES					240,98	240,98	

**CREDITOS ECONÓMICOS
LIBRO MAYOR**

CUENTA:		Costo de ventas		CÓDIGO:		5.1.5.	
FECHA	DESCRIPCIÓN	F	A	DEBE	HABER	SALDO	
31/03/2014	P/r compras netas inventario inicial y determinar la mercadería disponible para la venta	23	145	31.345,18		31.345,18	
31/03/2014	P/r el inventario final a su costo	23	146		26.334,77	5.010,41	
31/03/2014	P/r Determinar la utilidad bruta en ventas	23	147		5.010,41	-	
TOTALES					31.345,18	31.345,18	

CREDITOS ECONÓMICOS**LIBRO MAYOR****CUENTA:** Sueldos y Salarios **CÓDIGO:** 6.1.1.

FECHA	DESCRIPCIÓN	F	A	DEBE	HABER	SALDO
31/01/2014	p/r Pago de sueldo del mes de enero según cheque N° 51	7	41	340,00		340,00
28/02/2014	p/r Pago de sueldo del mes de febrero según cheque N° 59	13	79	340,00		680,00
31/03/2014	p/r Pago de sueldo del mes de marzo según cheque N° 76	21	136	340,00		1.020,00
	TOTALES			1.020,00		

CREDITOS ECONÓMICOS**LIBRO MAYOR****CUENTA:** Beneficios Sociales **CÓDIGO:** 6.1.2.

FECHA	DESCRIPCIÓN	F	A	DEBE	HABER	SALDO
31/01/2014	p/r Provisiones correspondientes a mes de enero	7	42	99,17		99,17
28/02/2014	p/r Provisiones correspondientes a mes de Febrero	13	80	99,17		198,33
31/03/2014	p/r Provisiones correspondientes a mes de Marzo	22	137	99,17		297,50
	TOTALES			297,50		

CREDITOS ECONÓMICOS**LIBRO MAYOR****CUENTA:** Aporte Patronal **CÓDIGO:** 6.1.3.

FECHA	DESCRIPCIÓN	F	A	DEBE	HABER	SALDO
31/01/2014	p/r Pago de sueldo del mes de enero según cheque N° 51	7	41	41,31		41,31
28/02/2014	p/r Pago de sueldo del mes de febrero según cheque N° 59	13	79	41,31		82,62
31/03/2014	p/r Pago de sueldo del mes de marzo según cheque N° 76	21	136	41,31		123,93
	TOTALES			123,93		

CREDITOS ECONÓMICOS**LIBRO MAYOR****CUENTA:** Consumo de útiles de Oficina o suministros **CÓDIGO:** 6.1.5.

FECHA	DESCRIPCIÓN	F	A	DEBE	HABER	SALDO
31/03/2014	p/r Consumo de útiles de aseo y limpieza	22	142	87,15		87,15
	TOTALES			87,15		

CREDITOS ECONÓMICOS**LIBRO MAYOR****CUENTA:** Consumo de útiles de aseo y limpieza **CÓDIGO:** 6.1.6.

FECHA	DESCRIPCIÓN	F	A	DEBE	HABER	SALDO
31/03/2014	p/r Consumo de útiles de aseo y limpieza	22	142	30,06		30,06
	TOTALES			30,06		

CREDITOS ECONÓMICOS**LIBRO MAYOR****CUENTA:** Gasto arriendo **CÓDIGO:** 6.1.7.

FECHA	DESCRIPCIÓN	F	A	DEBE	HABER	SALDO
31/01/2014	p/r Devengo del arriendo pagado por anticipado por el mes de febrero	8	43	379,46		379,46
28/02/2014	p/r Devengo del arriendo pagado por anticipado por el mes de marzo	13	81	379,46		758,92
31/03/2014	p/r Devengo del arriendo pagado por anticipado por el mes de abril	22	138	379,46		1.138,38
	TOTALES			1.138,38		

CREDITOS ECONÓMICOS**LIBRO MAYOR****CUENTA:** Depreciación de Muebles y Enseres **CÓDIGO:** 6.1.8.

FECHA	DESCRIPCIÓN	F	A	DEBE	HABER	SALDO
31/03/2014	p/r Depreciación de los activos de la entidad	22	141	48,50		48,50
	TOTALES			48,50		

CREDITOS ECONÓMICOS**LIBRO MAYOR****CUENTA:** Depreciación de Equipo de Oficina **CÓDIGO:** 6.1.9.

FECHA	DESCRIPCIÓN	F	A	DEBE	HABER	SALDO
31/03/2014	p/r Depreciación de los activos de la entidad	22	141	2,63		51,13
	TOTALES			99,63		

CREDITOS ECONÓMICOS**LIBRO MAYOR****CUENTA:** Depreciación de Equipo de Cómputo **CÓDIGO:** 6.1.10.

FECHA	DESCRIPCIÓN	F	A	DEBE	HABER	SALDO
31/03/2014	p/r Depreciación de los activos de la entidad	22	141	230,83		230,83
	TOTALES			230,83		

CRÉDITOS ECONÓMICOS
BALANCE DE COMPROBACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DEL 2014

N°	CÓDIGO	DETALLE	SUMAS		SALDOS	
			DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
1	1.1.1.	Caja	11.874,10	11.614,10	260,00	
2	1.1.3.	Bancos	17.114,10	10.680,53	6.433,57	
3	1.1.4.	Cuentas por Cobrar	13.260,92	5.723,76	7.537,16	
4	1.1.6.	Mercaderías	22.236,21		22.236,21	
5	1.1.7.	Útiles de Oficina y Suministros	124,50		124,50	
6	1.1.8	Útiles de Aseo y Limpieza	33,40		33,40	
7	1.1.9.	Crédito Tributario	3.941,03	364,63	3.576,40	
8	1.1.10.	IVA compras	1.229,68	1.229,68	-	
9	1.1.13.	Arrendos Pagados por anticipado	1.138,38	1.138,38	-	
10	1.2.1.	Muebles y Enseres	1.940,00		1.940,00	
11	1.2.3.	Equipo de Oficina	105,00		105,00	
12	1.2.5	Equipo de Cómputo	2.770,00		2.770,00	
13	2.1.1.	Cuentas por Pagar	1.764,12	5.520,26		3.756,13
14	2.1.3.	IESS por pagar		219,30		219,30
15	2.1.4.	Beneficios Sociales por pagar		297,50		297,50
16	2.1.5.	Iva Cobrado	1.292,71	1.292,71		-
	2.1.5.	IVA por pagar	364,63	364,63		
17	3.1.1.	Aporte de Capital		41.659,47		41.659,47
18	4.1.1.	Ventas		10.839,26		10.839,26
19	4.1.2.	Descuento en Ventas	66,64		66,64	
20	5.1.1.	Compras	9.349,95		9.349,95	
21	5.1.2.	Descuento en compras		240,98		240,98
22	6.1.1.	Sueldos y Salarios	1.020,00		1.020,00	
23	6.1.2.	Beneficios Sociales	297,50		297,50	
24	6.1.3.	Aporte Patronal	123,93		123,93	
25	6.1.7.	Gasto arriendo	1.138,38		1.138,38	
		SUMAN	91.185,20	91.185,20	57.012,64	57.012,64

Lago Agrio, 31 de marzo del 2014

.....
Gerente

.....
Contador

CRÉDITOS ECONÓMICOS
HOJA DE TRABAJO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DEL 2014

CÓD.	DETALLE	SALDOS		AJUSTES		BALANCES AJUSTADO		EST. DE RESULTADOS		EST. SIT. FINANCIERA	
		Deudor	Acreedor	Debe	Haber	Debe	Haber	Gastos	Ingresos	Debe	Haber
1.1.1.	Caja	260,00	-			260,00				260,00	
1.1.3.	Bancos	6.433,57	-			6.433,57				6.433,57	
1.1.4.	Cuentas por Cobrar	7.537,16	-			7.537,16				7.537,16	
1.1.6.	Mercaderías	22.236,21	-	26334,77	22236,21	26.334,77				26.334,77	
1.1.7.	Útiles de Oficina y Suministros	124,50	-		87,15	37,35				37,35	
1.1.8.	Útiles de Aseo y Limpieza	33,40	-		30,06	3,34				3,34	
1.1.9.	Crédito Tributario	3.576,40	-			3.576,40				3.576,40	
1.1.10.	IVA compras	-	-			-				-	
1.1.13.	Arrendos Pagados por anticipado	-	-			-				-	
1.2.1.	Muebles y Enseres	1.940,00	-			1.940,00				1.940,00	
1.2.3.	Equipo de Oficina	105,00	-			105,00				105,00	
1.2.5.	Equipo de Cómputo	2.770,00	-			2.770,00				2.770,00	
2.1.1.	Cuentas por Pagar	-	3.756,13			-	3.756,13			-	3.756,13
2.1.3.	IESS por pagar	-	219,30			-	219,30			-	219,30
2.1.4.	Beneficios Sociales por pagar	-	297,50			-	297,50			-	297,50
2.1.5.	Iva Cobrado	-	-			-	-			-	-
3.1.1.	Aporte de Capital	-	41.659,47			-	41.659,47			-	41.659,47
4.1.1.	Ventas	-	10.839,26	10.839,26							-
4.1.2.	Descuento en Ventas	66,64	-		66,64						
5.1.1.	Compras	9.349,95	-		9.349,95	-					
5.1.2.	Descuento en compras	-	240,98	240,98							

CRÉDITOS ECONÓMICOS
HOJA DE TRABAJO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DEL 2014

CÓD.	DETALLE	SALDOS		AJUSTES		BALANCES AJUSTADO		EST. DE RESULTADOS		EST. SIT. FINANCIERA	
		Deudor	Acreedor	Debe	Haber	Debe	Haber	Gastos	Ingresos	Debe	Haber
6.1.1.	Sueldos y Salarios	1.020,00	-			1.020,00		1.020,00			
6.1.2.	Beneficios Sociales	297,50	-			297,50		297,50			
6.1.3.	Aporte Patronal	123,93	-			123,93		123,93			
6.1.7.	Gasto arriendo	1.138,38	-			1.138,38		1.138,38			
	SUBTOTAL	57.012,64	57.012,64								
6.1.7	Depreciación de Muebles y enseres			48,50	-	48,50		48,50			
6.1.8	Depreciación de equipo de Oficina			2,63	-	2,63		2,63			
6.1.9	Depreciación de equipo de Equipo de Cómputo			230,83	-	230,83		230,83			
1.2.2	Depreciación Acumulada de Muebles y Enseres			-	48,50		48,50				48,50
1.2.4	Depreciación Acumulada de equipo de Oficina			-	2,63		2,63				2,63
1.2.6	Depreciación Acum. de equipo de Equipo de Cómputo			-	230,83		230,83				230,83
6.1.4.	Consumo de Útiles de Oficina o suministros			87,15		87,15		87,15			-
6.1.5.	Consumo de útiles de aseo y limpieza			30,06		30,06		30,06			
5.1.5.	Costo de ventas			31.345,18	31.345,18	-					
4.1.4.	Utilidad bruta en ventas				5.762,20		5.762,20		5.762,20		
	SUMAN IGUALES			69.159,36	69.159,36	51.976,57	51.976,57	2.978,98	5.762,20		
	UTILIDAD DEL EJERCICIO							2.783,23			2.783,23
								5.762,20	5.762,20	48.997,59	48.997,59

**CRÉDITOS ECONÓMICOS
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DEL 2014
EXPRESADO EN DÓLARES USD**

INGRESOS

VENTAS	10.839,26	
(-) DEVOLUCIÓN EN VENTAS	(66,64)	
(=) VENTAS NETAS		10.772,62
(-) COSTO DE VENTAS		
MERCADERÍAS (Inventario Inicial)	22.236,21	
(+) COMPRAS	9.349,95	
(-) DESCUENTO EN COMPRAS	(240,98)	
(=) COMPRAS NETAS		9.108,97
(=) MERCADERÍA DISPONIBLE PARA LA VENTA	31.345,18	
(-) MERCADERÍAS (Inventario Final)	(26.334,77)	5.010,41
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS		5.762,20

(-) GASTOS OPERACIONALES		
SUELDOS	1.020,00	
BENEFICIOS SOCIALES	297,50	
APORTE PATRONAL	123,93	
GASTO ARRIENDO	1.138,38	
Depreciación de Muebles y enseres	48,50	
Depreciación de equipo de Oficina	2,63	
Depreciación de equipo de Equipo de Cómputo	230,83	
Consumo de Útiles de Oficina o suministros	87,15	
Consumo de útiles de aseo y limpieza	30,06	
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		2.978,98
 (+) UTILIDAD DEL EJERCICIO		2.783,23

Lago Agrio, 31 de marzo del 2014

.....
Gerente

.....
Contador

CRÉDITOS ECONÓMICOS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE MARZO DEL 2014
EXPRESADO EN DÓLARES USD
ACTIVO

ACTIVO CORRIENTE

1.1.1.	Caja	260,00	
1.1.3.	Bancos	6.433,57	
1.1.4.	Cuentas por Cobrar	7.537,16	
1.1.6.	Mercaderías	26.334,77	
1.1.7.	Útiles de Oficina y Suministros	37,35	
1.1.8.	Útiles de Aseo y Limpieza	3,34	
1.1.9.	Crédito Tributario	3.576,40	
	Total Activo Corriente		44.182,59

ACTIVO NO CORRIENTE

1.2.1.	Muebles y Enseres	1.940,00	
6.1.7.	(-) Depreciación de Muebles y enseres	<u>(48,50)</u>	1.891,50
1.2.3.	Equipo de Oficina	105,00	
1.2.4.	(-) Depreciación Acumulada de equipo de Oficina	<u>(2,63)</u>	102,38
1.2.5.	Equipo de Cómputo	2.770,00	
1.2.6.	(-) Depreciación Acumulada de equipo de Equipo de Cómputo	<u>(230,83)</u>	2.539,17
	Total Activo no corriente		<u>4.533,04</u>
	TOTAL ACTIVO		<u>48.715,63</u>

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO CORRIENTE

2.1.1.	Cuentas por Pagar	3.756,13	
2.1.3.	IESS por pagar	219,30	
2.1.4.	Beneficios Sociales por pagar	297,50	
	Total Pasivo Corriente		4.272,93

3. PATRIMONIO

3.1.1.	Aporte de Capital	41.659,47	
3.2.1.	Utilidad del Ejercicio	<u>2.783,23</u>	
	Total Patrimonio		<u>44.442,70</u>
			<u>48.715,63</u>

Lago Agrio, 31 de marzo del 2014

.....
Gerente

.....
Contador

CRÉDITOS ECONÓMICOS
ESTADO DE FLUJO DE EFCTIVO
Al 31 de marzo del 2014
EXPRESADO EN DÓLARES USD

1. FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES OPERATIVAS	
Efectivo recibido por ventas de mercaderías	10.772,62
(-) Efectivo pagado por compras de mercadería	(9.108,97)
(-) Efectivo pagado a empleados	(924,63)
(-) Efectivo pagado por arriendos	(1.138,38)
(-) Incremento de cuentas por pagar	1.721,13
(+) Efectivo recibido por cobro de cuentas pendientes	(241,23)
(-) Iva pagado en compras	(1.229,68)
(+) Iva en ventas	1.292,71
Flujo Neto por Actividades operativas	<u><u>1.143,57</u></u>
2. FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-
3. FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	-
4. AUMENTO NETO DEL EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES	
Aumento neto del efectivo y sus equivalentes	<u><u>1.143,57</u></u>
Aumento neto del efectivo y sus equivalentes al inicio del periodo	5.550,00
Aumento neto del efectivo y sus equivalentes al final del periodo	6.693,57

Lago Agrio, 31 de marzo del 2014

.....
Gerente

.....
Contador

g. DISCUSIÓN

En la fase inicial de la presente investigación se determinó que la empresa en estudio no disponía de un sistema contable que permita procesar de manera adecuada la información financiera que se genera, como consecuencia de ello se desconocía el monto al cual ascienden los activos, pasivos y patrimonio del negocio, además por la falta de registro de los ingresos y gastos no se establecía si existía utilidad o pérdida en un periodo determinado, como resultado de la situación descrita se carecía de información confiable y oportuna como apoyo a la toma de decisiones.

Con el objetivo de dar solución a los diversos problemas detectados se procedió a elaborar el plan de cuentas el cual brinda la base para consolidar bajo criterios armonizados la información contable; seguidamente se elaboró el manual de cuentas donde se explica en forma detallada y lógica el débito, crédito y saldo de las cuentas detalladas en el plan, posteriormente se procesó el inventario inicial en el cual se cuantificó los activos, pasivos y patrimonio de la entidad, el siguiente paso fue la obtención el estado de situación inicial donde se estableció la situación financiera de la empresa, seguidamente se procedió a la recopilación de la documentación fuente, misma que se procesó en el libro diario con el apoyo de los libros auxiliares, así mismo se obtuvo el mayor general en base al cual se construyó el Balance de Comprobación, hoja de trabajo y los Estados financieros.

Actualmente la empresa Crédito Económicos dispone de información financiera confiable, en la cual se estableció el patrimonio de la entidad así como la utilidad obtenida en el periodo enero a mayo del 2014, con los elementos proporcionados se dotó a la entidad las bases necesarias para continuar con el procesamiento adecuado de la información financiera.

h. CONCLUSIONES

Una vez culminado el proceso investigativo se ha llegado a las siguientes conclusiones:

- Se obtuvo el Inventario Inicial, constando el valor de los bienes y obligaciones que conforman el Patrimonio con el cual la empresa inició sus actividades mercantiles, en el presente periodo contable.
- Se elaboró el Plan y manual de cuentas de acuerdo a los requerimientos de la empresa, en él se explica en forma detallada y lógica el debido, crédito y saldo de cada cuenta.
- Se efectuó el proceso contable hasta la elaboración de los Estados financieros, los cual se reflejan la situación económica real de la entidad en estudio.

i. RECOMENDACIONES

Frente a las conclusiones presentadas anteriormente, se plantean las siguientes recomendaciones:

- Efectuar de manera periódica la constatación física los bienes de la empresa, con la finalidad de verificar su estado.
- Hacer uso del plan y manual de cuentas planteado en el presente informe, el cual brinda la base para consolidar bajo criterios armonizados la información financiera generada en la empresa.
- Analizar los resultados obtenidos en los Estados financieros, los cuales son una base importante para guiar la toma de decisiones.
- Para aprovechar la utilidad que reporta la empresa se debe implementar políticas de inversión a fin de mantener el dinero en movimiento e incrementar la rentabilidad del negocio

j. BIBLIOGRAFÍA

LIBROS:

- ALCARRÍA José. Contabilidad financiera I. Universidad Jaume. Diplomatura en Ciencias Empresariales. Año 2009.
- CÓDIGO TRIBUTARIO. Título II De la Obligación Tributaria. Art. 15
- FERNÁNDEZ José Luis; CASADO Manuel. Contabilidad financiera para directivos. ESIC Editorial. Quinta edición. Año 2008.
- FIERRO M. Ángel. Contabilidad General. ECOE Ediciones. Cuarta edición. Bogotá Colombia. Año 2011.
- OMEÑACA Jesús. Contabilidad General. Ediciones Deusto. 11^{ava} edición. Año 2009.
- PASCUAL Eladio. Contabilidad iniciación práctica. Editorial Lex Nova. Cuarta Edición. Año 2010.
- PAREDES José Luis; FULLANA Carmen. Manual de Contabilidad de Costes. Delta Ediciones. Primera edición. Año 2008.
- PEREZ Rosario. Técnica Contable. Editorial Editex S.A. Madrid – España. Año 2010.
- POMBO Rey. Contabilidad General. Ediciones Paraninfo. Segunda Edición. Año 2011.
- SINIESTRA Gonzalo; POLANCO Luis. Contabilidad Administrativa. ECOE Ediciones, segunda Edición. Bogotá año 2007.

- SOLIS Eddy. Manual de Capacitación en Administración de pequeñas centrales hidráulicas. Soluciones Prácticas. Manual N° 35. Lima Año 2008.
- MARGARIDA, Juan Carlos. Practicum Contable. Editorial Lex Nova S.A. Primera edición año 2009.

PÁGINAS WEB

- SERVICIO DE RENTAS INTERNAS. Aula virtual. Introducción a la teoría General de la Tributación. (s.f.) Recuperado el 30 de marzo del 2014, de <http://aula.virtualepn.edu.ec/mod/book/view.php?id=33816&chapterid=14338>
- ECUADOR CONTABLE. Contabilidad. (s.f.) Recuperado el 06 de marzo del 2014, de http://www.ecuadorcontable.com/index.php?option=com_content&view=article&id=17&Itemid=20

k. ANEXOS

**Anexo N° 01
DIARIO DE COMPRAS
CREDITOS ECONÓMICOS
DIARIO DE COMPRAS**

FECHA	DESCRIPCIÓN	N° DOC	BASE 12%	Desc.	IVA	TOTAL	FORMA DE PAGO			
							CONTADO	CRÉDITO		
								PLAZO	FECHA DE VENCIMIENTO	VALOR DE CUOTA
04/01/2014	Compra a Credihogar	002-001-13959	579,76		69,57	649,33		3 meses	04 de feb/4 de mar/04 de abril	216,44
04/01/2014	Compra a Moreira Moreira Ramón	004-001-1860	1.163,41		139,61	1.303,02	1.303,02			
15/01/2014	Compra a Moreira Moreira Ramón	004-001-1886	471,43		56,57	528,00	528,00			
22/01/2014	Compra a Corporación JCVE CORP. CIA. LTDA.	001-002-21523	239,21	40,67	23,83	222,37		4 meses	22 de feb/22 de marz/22 de abril/ 22de mayo	55,59
22/01/2014	Compra a Corporación JCVE CORP. CIA. LTDA.	001-003-15278	897,17	154,05	89,17	832,29		4 meses	22 de feb/22 de marz/22 de abril/ 22de mayo	208,07
22/01/2014	Compra a Corporación JCVE CORP. CIA. LTDA.	001-003-15279	95,59	9,25	10,36	96,70	96,70			
24/01/2014	Compra a Importadora Tomebamba	006-003-88290	457,00	21,16	52,30	488,14	488,14			
25/01/2014	Compra a Credihogar	002-001-14149	503,57		60,43	564,00		3 meses	25 de feb/25 de marz/25 de abril/ 25de mayo	188,00
25/01/2014	Compra a Credihogar	002-001-14150	39,29		4,71	44,00		1 mes	25/02/2014	
26/01/2014	Compra a Moreira Moreira Ramón	004-001-1909	627,68		75,32	703,00	703,00			
31/01/2014	Compra a Comercializadora M&M	001-001-10759	878,64		105,44	984,08	984,08			
31/01/2014	Compra a Moreira Moreira Ramón	004-001-1922	107,14		12,86	120,00	120,00			
06/02/2014	Compra a ECUALMAT S.A.	001-001-28617	147,80	15,84	15,83	147,79		2 meses	06/de marzo /06 de abril	73,90
21/02/2014	Compra a Credihogar	002-001-0014398	70,54		8,46	79,00		1 mes	21/03/2014	

**CREDITOS ECONÓMICOS
DIARIO DE COMPRAS**

FECHA	DESCRIPCIÓN	N° DOC	BASE 12%	Desc.	IVA	TOTAL	FORMA DE PAGO			
							CONTADO	CRÉDITO		
								PLAZO	FECHA DE VENCIMIENTO	VALOR DE CUOTA
22/02/2014	Compra a Credihogar	002-001-0014408	156,25		18,75	175,00		1 mes	22/03/2014	
24/02/2014	Compra a Credihogar	002-001-0014422	50,00		6,00	56,00		1 mes	24/03/2014	
26/02/2014	Compra a Moreira Moreira Ramón	004-001-001982	361,62		43,39	405,01	405,01			
07/03/2014	Compra a Moreira Moreira Ramón	004-001-001997	535,71		64,29	600,00	600,00			
10/03/2014	Compra a Credihogar	002-001-14527	123,63		14,84	138,47		1 mes	10/04/2014	
14/03/2014	Compra a Comercializadora M&M	002-001-11059	505,66		60,68	566,34	566,34			
15/03/2014	Compra a Moreira Moreira Ramón	004-001-002012	78,57		9,43	88,00	88,00			
18/03/2014	Compra a Comercializadora M&M	002-001-11103	443,72		53,25	496,97	496,97			
20/03/2014	Compra a Comercializadora M&M	002-001-11112	222,81		26,74	249,55	249,55			
21/03/2014	Compra a Moreira Moreira Ramón	004-001-002023	78,57		9,43	88,00	88,00			
24/03/2014	Compra a Credihogar	002-001-14681	290,18		34,82	325,00		1 mes	24/04/2014	325,00
24/03/2014	Compra a Credihogar	002-001-14665	225,00		27,00	252,00		1 mes	24/04/2014	252,00
			9.349,95	240,98	1.093,08	10.202,05	6.716,79			

**Anexo N° 02
DIARIO DE VENTAS**

**CREDITOS ECONÓMICOS
DIARIO DE VENTAS
MES: ENERO**

FECHA	DETALLE	N° DOC	BASE 12%	Descuento	IVA	TOTAL	Efectivo	FORMA DE PAGO		
								Crédito		
								Monto	Plazo/ meses	Valor de cuota
02/01/2014	Rosa Pasuy España	001/001/731	267,86	44,64	26,79	250,00	250,00			
02/01/2014	Elvira Granda Condo	001/001/732	401,79		48,21	450,00		450,00	3	150,00
	SUBTOTAL		669,65	44,64	75,00	700,01	250,00	450,00		150,00

**CREDITOS ECONÓMICOS
DIARIO DE VENTAS
MES: ENERO**

FECHA	DETALLE	N° DOC	BASE 12%	Descuento	IVA	TOTAL	Efectivo	FORMA DE PAGO		
								Crédito		
								Monto	Plazo/ meses	Valor de cuota
03/01/2014	Cesar Zumba Paredes	001/001/733	165,18		19,82	185,00	50,00	135,00	2	67,50
	SUBTOTAL		165,18	-	19,82	185,00	50,00	135,00		67,50

**CREDITOS ECONÓMICOS
DIARIO DE VENTAS
MES: ENERO**

FECHA	DETALLE	N° DOC	BASE 12%	Descuento	IVA	TOTAL	Efectivo	FORMA DE PAGO		
								Crédito		
								Monto	Plazo/ meses	Valor de cuota
06/01/2014	Nelly Castro Sánchez	001/001/734	441,96		53,04	495,00	100,00	395,00	4	98,75
	Anulada	001/001/735								
06/01/2014	Constructora Remigio Reyes	001/001/736	357,14		42,86	400,00	100,00	300,00	3	100,00
	SUBTOTAL		799,10	-	95,89	894,99	200,00	694,99		198,75

**CREDITOS ECONÓMICOS
DIARIO DE VENTAS
MES: ENERO**

FECHA	DETALLE	N° DOC	BASE 12%	Descuento	IVA	TOTAL	Efectivo	FORMA DE PAGO		
								Crédito		
								Monto	Plazo/ meses	Valor de cuota
07/01/2014	Blanca Barrera Lozada	001/001/737	174,11		20,89	195,00	70,00	125,00	2	62,50
	SUBTOTAL		174,11	-	20,89	195,00	70,00	125,00		62,50

**CREDITOS ECONÓMICOS
DIARIO DE VENTAS
MES: ENERO**

FECHA	DETALLE	N° DOC	BASE 12%	Descuento	IVA	TOTAL	Efectivo	FORMA DE PAGO		
								Crédito		
								Monto	Plazo/ meses	Valor de cuota
09/01/2014	Olga Montesdeoca Ramírez	001/001/738	794,64		95,36	890,00	150,00	740,00	6	123,33
	SUBTOTAL		794,64	-	95,36	890,00	150,00	740,00		123,33

**CREDITOS ECONÓMICOS
DIARIO DE VENTAS
MES: ENERO**

FECHA	DETALLE	N° DOC	BASE 12%	Descuento	IVA	TOTAL	Efectivo	FORMA DE PAGO		
								Crédito		
								Monto	Plazo/ meses	Valor de cuota
11/01/2014	Jenny Sánchez Vera	001/001/739	290,18		34,82	325,00	85,00	240,00	3	80,00
	SUBTOTAL		290,18	-	34,82	325,00	85,00	240,00		80,00

**CREDITOS ECONÓMICOS
DIARIO DE VENTAS
MES: ENERO**

FECHA	DETALLE	N° DOC	BASE 12%	Descuento	IVA	TOTAL	Efectivo	FORMA DE PAGO		
								Crédito		
								Monto	Plazo/ meses	Valor de cuota
13/01/2014	Inés Chavez	001/001/740	147,32		17,68	165,00	-	165,00	3	55,00
	SUBTOTAL		147,32	-	17,68	165,00	-	165,00		55,00

**CREDITOS ECONÓMICOS
DIARIO DE VENTAS
MES: ENERO**

FECHA	DETALLE	N° DOC	BASE 12%	Descuento	IVA	TOTAL	Efectivo	FORMA DE PAGO		
								Crédito		
								Monto	Plazo/ meses	Valor de cuota
15/01/2014	Darwin Castillo	001/001/741	62,50		7,50	70,00	70,00	-		
	SUBTOTAL		62,50	-	7,50	70,00	70,00	-		-

**CREDITOS ECONÓMICOS
DIARIO DE VENTAS
MES: ENERO**

FECHA	DETALLE	N° DOC	BASE 12%	Descuento	IVA	TOTAL	Efectivo	FORMA DE PAGO		
								Crédito		
								Monto	Plazo/ meses	Valor de cuota
24/01/2014	Jairo Cortez Gonzalez	001/001/742	49,11		5,89	55,00	55,00			
	SUBTOTAL		49,11	-	5,89	55,00	55,00	-		-

**CREDITOS ECONÓMICOS
DIARIO DE VENTAS
MES: ENERO**

FECHA	DETALLE	N° DOC	BASE 12%	Descuento	IVA	TOTAL	Efectivo	FORMA DE PAGO		
								Crédito		
								Monto	Plazo/ meses	Valor de cuota
27/01/2014	Rivas Cárdenas Pablo Daniel	001/001/743	540,17		64,82	604,99	604,99			
	SUBTOTAL		540,17	-	64,82	604,99	604,99	-		-

**CREDITOS ECONÓMICOS
DIARIO DE VENTAS
MES: ENERO**

FECHA	DETALLE	N° DOC	BASE 12%	Descuento	IVA	TOTAL	Efectivo	FORMA DE PAGO		
								Crédito		
								Monto	Plazo/ meses	Valor de cuota
30/01/2014	Andrade Villamarín	001/001/744	53,57		6,43	60,00	60,00	-		
	TOTAL		53,57		6,43	60,00	60,00	-		

**CREDITOS ECONÓMICOS
DIARIO DE VENTAS
MES: FEBRERO**

FECHA	DETALLE	N° DOC	BASE 12%	Descuento	IVA	TOTAL	Efectivo	FORMA DE PAGO		
								Crédito		
								Monto	Plazo/ meses	Valor de cuota
04/02/2014	Rosa Pasuy España	001/001/745	357,14		42,86	400,00	100,00	300,00	3	100,00
	TOTAL		357,14		42,86	400,00	100,00	300,00		100,00

**CREDITOS ECONÓMICOS
DIARIO DE VENTAS
MES: FEBRERO**

FECHA	DETALLE	N° DOC	BASE 12%	Descuento	IVA	TOTAL	Efectivo	FORMA DE PAGO		
								Crédito		
								Monto	Plazo/ meses	Valor de cuota
06/02/2014	Castillo Ortega Jenny Marisela	001/001/746	1.151,79		138,21	1.290,00	200,00	1.090,00	10	109,00
	TOTAL		1.151,79		138,21	1.290,00	200,00	1.090,00		109,00

**CREDITOS ECONÓMICOS
DIARIO DE VENTAS
MES: FEBRERO**

FECHA	DETALLE	N° DOC	BASE 12%	Descuento	IVA	TOTAL	Efectivo	FORMA DE PAGO		
								Crédito		
								Monto	Plazo/ meses	Valor de cuota
14/02/2014	Eliecer Medina Mendoza	001/001/747	35,71		4,29	40,00	20,00	20,00	1	20,00
	TOTAL		35,71		4,29	40,00	20,00	20,00		20,00

**CREDITOS ECONÓMICOS
DIARIO DE VENTAS
MES: FEBRERO**

FECHA	DETALLE	N° DOC	BASE 12%	Descuento	IVA	TOTAL	Efectivo	FORMA DE PAGO		
								Crédito		
								Monto	Plazo/ meses	Valor de cuota
15/02/2014	Stalin Cabrera Quezada	001/001/748	116,07		13,93	130,00	45,00	85,00	2	42,50
	TOTAL		116,07		13,93	130,00	45,00	85,00		42,50

**CREDITOS ECONÓMICOS
DIARIO DE VENTAS
MES: FEBRERO**

FECHA	DETALLE	N° DOC	BASE 12%	Descuento	IVA	TOTAL	Efectivo	FORMA DE PAGO		
								Crédito		
								Monto	Plazo/ meses	Valor de cuota
24/02/2014	Darwin Silva Rodríguez	001/001/749	183,03	22,00	19,32	180,35	180,35			
24/02/2014	Barrazueta Avila Angélica	001/001/750	1.540,18		184,82	1.725,00	1.725,00			
	TOTAL		1.723,21	22,00	204,15	1.905,36	1.905,36	-		-

**CREDITOS ECONÓMICOS
DIARIO DE VENTAS
MES: FEBRERO**

FECHA	DETALLE	N° DOC	BASE 12%	Descuento	IVA	TOTAL	Efectivo	FORMA DE PAGO		
								Crédito		
								Monto	Plazo/ meses	Valor de cuota
26/02/2014	Eddy Eduardo Tuston Lozada	001/001/751	553,57		66,43	620,00	620,00			
	TOTAL		553,57		66,43	620,00	620,00			

**CREDITOS ECONÓMICOS
DIARIO DE VENTAS
MES: MARZO**

FECHA	DETALLE	N° DOC	BASE 12%	Descuento	IVA	TOTAL	Efectivo	FORMA DE PAGO		
								Crédito		
								Monto	Plazo/ meses	Valor de cuota
01/03/2014	Victor Javier Pachacama	001/001/752	357,14		42,86	400,00	400,00			
01/03/2014	Guido Criollo Barrera	001/001/753	133,93		16,07	150,00	50,00	100,00	2	50,00
01/03/2014	Luis Flores Girón	001/001/754	366,07		43,93	410,00	210,00	200,00	1	200,00
	TOTAL		857,14		102,86	960,00	660,00	300,00		250,00

**CREDITOS ECONÓMICOS
DIARIO DE VENTAS
MES: MARZO**

FECHA	DETALLE	N° DOC	BASE 12%	Descuento	IVA	TOTAL	Efectivo	FORMA DE PAGO		
								Crédito		
								Monto	Plazo/ meses	Valor de cuota
03/03/2014	Cabezas Casco Aracely Gissela	001/001/755	616,07		73,93	690,00	200,00	490,00	3	163,33
	TOTAL		616,07		73,93	690,00	200,00	490,00		163,33

**CREDITOS ECONÓMICOS
DIARIO DE VENTAS
MES: MARZO**

FECHA	DETALLE	N° DOC	BASE 12%	Descuento	IVA	TOTAL	Efectivo	FORMA DE PAGO		
								Crédito		
								Monto	Plazo/ meses	Valor de cuota
05/03/2014	Cristian Arias Espinoza	001/001/756	66,96		8,04	75,00	75,00	-		
	TOTAL		66,96		8,04	75,00	75,00	-		-

**CREDITOS ECONÓMICOS
DIARIO DE VENTAS
MES: MARZO**

FECHA	DETALLE	N° DOC	BASE 12%	Descuento	IVA	TOTAL	Efectivo	FORMA DE PAGO		
								Crédito		
								Monto	Plazo/ meses	Valor de cuota
13/03/2014	Maryuri Robalino	001/001/757	194,64		23,36	218,00	60,00	158,00	3	52,67
	TOTAL		194,64		23,36	218,00	60,00	158,00		52,67

**CREDITOS ECONÓMICOS
DIARIO DE VENTAS
MES: MARZO**

FECHA	DETALLE	N° DOC	BASE 12%	Descuento	IVA	TOTAL	Efectivo	FORMA DE PAGO		
								Crédito		
								Monto	Plazo/ meses	Valor de cuota
18/03/2014	Gloria Ines Villegas	001/001/758	35,71		4,29	40,00	40,00	-		
18/03/2014	María Rosero	001/001/759	151,79		18,21	170,00	170,00	-		
	TOTAL		187,50		22,50	210,00	210,00	-		-

**CREDITOS ECONÓMICOS
DIARIO DE VENTAS
MES: MARZO**

FECHA	DETALLE	N° DOC	BASE 12%	Descuento	IVA	TOTAL	Efectivo	FORMA DE PAGO		
								Crédito		
								Monto	Plazo/ meses	Valor de cuota
24/03/2014	Guido Criollo Barrera	001/001/760	401,79		48,21	450,00	150,00	300,00	3	100,00
	TOTAL		401,79		48,21	450,00	150,00	300,00		100,00

**CREDITOS ECONÓMICOS
DIARIO DE VENTAS
MES: MARZO**

FECHA	DETALLE	N° DOC	BASE 12%	Descuento	IVA	TOTAL	Efectivo	FORMA DE PAGO		
								Crédito		
								Monto	Plazo/ meses	Valor de cuota
30/03/2014	Henry Rodas	001/001/761	732,14		87,86	820,00	200,00	620,00	6	103,33
	TOTAL		732,14		87,86	820,00	200,00	620,00		103,33

**CREDITOS ECONÓMICOS
DIARIO DE VENTAS
MES: MARZO**

FECHA	DETALLE	N° DOC	BASE 12%	Descuento	IVA	TOTAL	Efectivo	FORMA DE PAGO		
								Crédito		
								Monto	Plazo/ meses	Valor de cuota
31/03/2014	Ana Capa Tandazo	001/001/762	100,00		12,00	112,00	60,00	52,00	1	52,00
	TOTAL		100,00		12,00	112,00	60,00	52,00		52,00

Anexo N° 03
CRÉDITOS ECONÓMICOS
Auxiliar de Cuentas por Cobrar Año 2013
Expresado en dólares \$

Cliente	Monto total de deuda	Fecha de concesión	N° Fact.	Plazo en meses	Saldo a enero del 2014	Valor de cuota	Meses a registrar			Saldo
							Enero	Febrero	Marzo	
Enríquez Fuente María	400,00	04/10/2013	697	5	240,00	80,00	80,00	80,00	80,00	-
Granda Tango Elvira	650,00	04/12/2013	732	7	650,00	92,86	92,86	92,86	92,86	371,43
García Flores Fernando Antonio	491,65	04/11/2013	711	9	437,02	54,63	54,63	54,63	54,63	273,14
Mera López Gladis del Carmen	70,00	05/12/2013	719	5	70,00	14,00	14,00	14,00	14,00	28,00
Barraqueta Ávila Angélica	1.225,00	06/03/2013	629	12	306,25	102,08	102,08	102,08	102,08	-
Barberan Mesa Edwin Daniel	210,00	16/11/2013	714	3	140,00	70,00	70,00	70,00	70,00	-
Calva Erazo Martha	666,00	10/09/2013	687	12	499,50	55,50	55,50	55,50	55,50	333,00
Llanos Sagbaicela José Luis	562,56	15/03/2014	635	12	140,64	46,88	46,88	46,88	46,88	-
Arias Aucay Tito	197,50	16/12/2013	727	6	197,50	32,92	32,92	32,92	32,92	98,75
Rocha Flores Juan Carlos	50,00	16/12/2013	726	2	50,00	25,00	25,00			25,00
Bone Pererira José Fabio	199,30	17/10/2013	700	6	132,87	33,22	33,22	33,22	33,22	33,22
Encarnación Quemana Amparito	215,00	18/10/2013	706	3	71,67	71,67	71,67			-
Perrazo Silva Luis Eduardo	475,00	19/10/2013	702	9	369,44	52,78	52,78	52,78	52,78	211,11
Salazar Torres Sandra Milena	904,00	19/12/2013	729	12	904,00	75,33	75,33	75,33	75,33	678,00
Mejía Rodríguez Dayana Yoconda	2.594,60	20/09/2013	694	9	1.729,73	288,29	288,29	288,29	288,29	864,87
Rivas Cárdenas Pablo Daniel	625,00	20/11/2013	715	3	416,67	208,33	208,33	208,33	208,33	-
Ayobí Reyes Humberto	335,00	23/11/2013	717	5	268,00	67,00	67,00	67,00	67,00	67,00
Rojas Angulo Rodrigo Alejandro	125,00	23/11/2013	716	5	100,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00
Zambrano Lorena Dalia	177,50	24/08/2013	682	5	35,50	35,50	35,50			-
Medina Velásquez Darío Javier	370,00	25/10/2013	705	6	246,67	61,67	61,67	61,67	61,67	61,67
García Galeas Jhonny Walter	138,00	28/08/2013	685	7	59,14	19,71	19,71	19,71	19,71	-
Reyna Alava Diana Margarita	347,00	19/10/2013	707	6	231,33	57,83	57,83	57,83	57,83	57,83
	9.870,61				7.295,93					3.128,01

Anexo N° 04
CRÉDITOS ECONÓMICOS
Auxiliar de Cuentas por Cobrar Año 2014
del 01 de enero al 31 de marzo del 2014
Expresado en dólares \$

Cliente	Monto total de deuda	Fecha de concesión	N° Fact.	Plazo en meses	Valor de cuota	Meses a registrar		Saldo
						Febrero	Marzo	
Elvira Granda Condo	450,00	02/01/2014	001/001/732	3	150,00	150,00	150,00	150,00
Cesar Zumba Paredes	135,00	03/01/2014	001/001/733	2	67,50	67,50	67,50	-
Nelly Castro Sánchez	395,00	06/01/2014	001/001/734	4	98,75	98,75	98,75	197,50
Constructora Remigio Reyes	300,00	06/01/2014	001/001/736	3	100,00	100,00	100,00	100,00
Blanca Barrera Lozada	125,00	07/01/2014	001/001/737	2	62,50	62,50	62,50	-
Olga Montesdeoca Ramírez	740,00	09/01/2014	001/001/738	6	123,33	123,33	123,33	493,33
Jenny Sánchez Vera	240,00	11/01/2014	001/001/739	3	80,00	80,00	80,00	80,00
Inés Chávez	165,00	13/01/2014	001/001/740	3	55,00	55,00	55,00	55,00
Rosa Pasuy España	300,00	04/02/2014	001/001/745	3	100,00		100,00	200,00
Castillo Ortega Jenny Marisela	1.090,00	06/02/2014	001/001/746	10	109,00		109,00	981,00
Eliecer Medina Mendoza	20,00	14/02/2014	001/001/747	1	20,00		20,00	-
Stalin Cabrera Quezada	85,00	15/02/2014	001/001/748	2	42,50		42,50	42,50
Guido Criollo Barrera	100,00	01/03/2014	001/001/753	2	50,00			
Luis Flores Girón	200,00	01/03/2014	001/001/754	1	200,00			
Cabezas Casco Aracely Gissela	490,00	03/03/2014	001/001/755	3	163,33			
Maryuri Robalino	158,00	13/03/2014	001/001/757	3	52,67			
Guido Criollo Barrera	300,00	24/03/2014	001/001/760	3	100,00			
Henry Rodas	620,00	30/03/2014	001/001/761	6	103,33			
Ana Capa Tandazo	52,00	31/03/2014	001/001/762	1	52,00			
	4.044,99					737,08	1.008,58	2.299,33

**Anexo N° 05
ROLES DE PAGO**

CREDITOS ECONÓMICOS

ROL DE PAGOS

CORRESPONDIENTE AL MES DE ENERO

N°	NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO	INGRESOS		EGRESOS				TOTAL EGRESOS	LIQUIDO A RECIBIR	FIRMAS
			SUELDO	TOTAL INGRESO	APORTE PERSONAL (9,35%)	APORTE PATRONAL (11,15%)	IECE Y SECAP (1%)	ANTICIPO DE SUELDO			
1	Juan Carlos Miño Villa	Vendedor	340,00	340,00	31,79	37,91	3,40	-	31,79	308,21	
	TOTALES		340,00	340,00	72,00	37,91	3,40	-	31,79	308,21	

CREDITOS ECONÓMICOS

PROVISIONES SOCIALES

CORRESPONDIENTE AL MES DE ENERO

N°	NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO	TOTAL INGRESO	DÉCIMO TERCER SUELDO	DÉCIMO CUARTO SUELDO	VACACIONES	FONDO DE RESERVA	TOTAL PROVISIONES
1	Juan Carlos Miño Villa	Vendedor	340,00	28,33	28,33	14,17	28,33	99,17
	TOTALES			28,33	28,33	14,17	28,33	99,17

**CREDITOS ECONÓMICOS
ROL DE PAGOS
CORRESPONDIENTE AL MES DE FEBRERO**

N°	NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO	INGRESOS		EGRESOS				TOTAL EGRESOS	LIQUIDO A RECIBIR	FIRMAS
			SUELDO	TOTAL INGRESO	APORTE PERSONAL (9,35%)	APORTE PATRONAL (11,15%)	IECE Y SECAP (1%)	ANTICIPO DE SUELDO			
1	Juan Carlos Miño Villa	Vendedor	340,00	340,00	31,79	37,91	3,40	-	31,79	308,21	
	TOTALES		340,00	340,00	72,00	37,91	3,40	-	31,79	308,21	

**CREDITOS ECONÓMICOS
PROVISIONES SOCIALES
CORRESPONDIENTE AL MES DE FEBRERO**

N°	NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO	TOTAL INGRESO	DÉCIMO TERCER SUELDO	DÉCIMO CUARTO SUELDO	VACACIONES	FONDO DE RESERVA	TOTAL PROVISIONES
1	Juan Carlos Miño Villa	Vendedor	340,00	28,33	28,33	14,17	28,33	99,17
	TOTALES			28,33	28,33	14,17	28,33	99,17

**CREDITOS ECONÓMICOS
ROL DE PAGOS
CORRESPONDIENTE AL MES DE MARZO**

N°	NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO	INGRESOS		EGRESOS				TOTAL EGRESOS	LIQUIDO A RECIBIR	FIRMAS
			SUELDO	TOTAL INGRESO	APORTE PERSONAL (9,35%)	APORTE PATRONAL (11,15%)	IECE Y SECAP (1%)	ANTICIPO DE SUELDO			
1	Juan Carlos Miño Villa	Vendedor	340,00	340,00	31,79	37,91	3,40	-	31,79	308,21	
	TOTALES		340,00	340,00	72,00	37,91	3,40	-	31,79	308,21	

**CREDITOS ECONÓMICOS
PROVISIONES SOCIALES
CORRESPONDIENTE AL MES DE MARZO**

N°	NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO	TOTAL INGRESO	DÉCIMO TERCER SUELDO	DÉCIMO CUARTO SUELDO	VACACIONES	FONDO DE RESERVA	TOTAL PROVISIONES
1	Juan Carlos Miño Villa	Vendedor	340,00	28,33	28,33	14,17	28,33	99,17
	TOTALES			28,33	28,33	14,17	28,33	99,17

Anexo N° 06
DEPRECIACIONES
MÉTODO LEGAL

DEPRECIACIÓN MUEBLES Y ENSERES			
Años	Dep. anual	Dep. acumulada	Valor en libros
0	-		1.940,00
1	194,00	194,00	1.746,00
2	194,00	388,00	1.552,00
3	194,00	582,00	1.358,00
4	194,00	776,00	1.164,00
5	194,00	970,00	970,00
6	194,00	1.164,00	776,00
7	194,00	1.358,00	582,00
8	194,00	1.552,00	388,00
9	194,00	1.746,00	194,00
10	194,00	1.940,00	-

Dep. mensual= Dep anual /12

Dep. mensual= 194,00/12

Dep. mensual= 16,17 *3 meses= 48,50

DEPRECIACIÓN EQUIPO DE OFICINA			
Años	Dep. anual	Dep. acumulada	Valor en libros
0	-		105,00
1	10,80	10,80	94,20
2	10,80	21,60	83,40
3	10,80	32,40	72,60
4	10,80	43,20	61,80
5	10,80	54,00	51,00
6	10,80	64,80	40,20
7	10,80	75,60	29,40
8	10,80	86,40	18,60
9	10,80	97,20	7,80
10	10,80	108,00	(3,00)

Dep. mensual= Dep anual /12

Dep. mensual= 10,80/12

Dep. mensual= 0,88 *3 meses= 2,63

DEPRECIACIÓN EQUIPO DE COMPUTACIÓN			
Años	Dep. anual	Dep. acumulada	Valor en libros
0	-		2.770,00
1	923,33	923,33	1.846,67
2	923,33	1.846,67	923,33
3	923,33	2.770,00	0,00

Dep. mensual= Dep anual /12

Dep. mensual= 923,33/12

Dep. mensual= 76,94 *3 meses= 230,83

RESUMEN DE DEPRECIACIONES

	VALOR EN LIBROS	% DEPR.	VALOR DE DEPRECIACIÓN	DEP. MENSUAL	REGISTRO (3 MESES)
Muebles y enseres	1.940,00	10%	194,00	16,17	48,50
Equipo de oficina	105,00	10%	10,50	0,88	2,63
Equipo de computo	2.770,00	33%	923,33	76,94	230,83

ANEXO N° 7



ELECTRODOMESTICOS
CREDI HOGAR
SU MEJOR ELECCIÓN

B. Central • Av. Quito s/n entre
Manabí y 12 de Febrero
Telf.: 06-2832-512
06-2834-499 • LAGO AGRIO
SUCUMBIOS - ECUADOR
CORONEL RODRIGUEZ
JOVINA BEATRIZ

CONTRIBUYENTE ESPECIAL
RESOLUCION N°: 181

OBLIGADO A LLEVAR CONTABILIDAD

FACTURA

RUC: 1712803921001
AUT. SRI.: 1114300195
SERIE: 002-001

000014665

Cliente: ARIAS BOSQUEZ VILMA DORINDA **VENDEDOR:** BEATRIZ CORONEL
Dirección: LAG B. SIMON BOLIVAR C. C

Fecha: 24/03/14 **Teifn.:** 62831037
Cl. RUC: 1714119607001 **Guia Rem. No.:**

Lo siguiente:

CANT	DESCRIPCION	V. UNIT	V. TOTAL
1	LAVADORA ELECTR. ENTE15M3FSUJM	225.00*	225.00
0	S: _____	0.00*	0.00

Son: DOSCIENTOS CINCUENTA Y DOS con 00/100

Usd.

Debo y Pegaré a la orden de CREDIHOGAR ELECTRODOMESTICOS incondicionalmente y sin protesta el total de esta factura, en caso de incumplimiento pagaré la tasa máxima de mora autorizada más los gastos que por servicios se genere

COMPROBANTE DE RETENCION
Art. 50 LRTI.- "Se debe entregar el Comprobante de Retención dentro de 5 días de recibido el comprobante de venta". POR TANTO NO SE ACEPTARA NINGUN COMPROBANTE FUERA DE ESTE PLAZO. Comprobantes mal emitidos serán devueltos

F.) Autorizada  F.) Cliente

SUBTOTAL	225.00
DCTO.	0.00
IVA 12%	27.00
TOTAL USD	252.00
INTERES	
GAST.ADM	
ENTRADA	0.00
SALDO.PAG	252.00
Nro De Cuotas	1
VALOR CUOTA	252.00

FIRMA AUTORIZADA

FIRMA CLIENTE

I.V.A. VALOR A P...

L.L.L.B. LCDO. VILLACRES PAREDES PAUL GUILLERMO, R.U.C.: 1716188543001 AUT. SRI.: 11025. TELF.: 2683-988 / 0995 680-326 / 0984 415-328 IMPRESO DEL 000180



COMERCIALIZADORA M&M
 Dirección: Km. 4 - Vía Quito s/n
 email: comercializadoramym@yahoo.es
Telf. 062 364-251 * Cel.: 0980-667-600
 Lago Agrio - Sucumbios - Ecuador

FACTURA 002-001
 RUC. 2100136601001
 Aut. SRI. 1113860205
000011103

CONTRIBUYENTE ESPECIAL CON RESOLUCION DEL SRI. NAC-PCTRSGE12-00181 DEL 04/04/2012

Fecha: 18/03/14
 Cliente: ARIAS BOSQUEZ WILMA DORINDA
 Dirección comercial: 1714119807001
 Calle: PARABI Y CULTO DIAGONAL # LA 14405
 Teléfono: 0628333390
 Vencimiento: LAZ PAUL

CODIGO	DESCRIPCION	CANT.	PRECIO	UNITARIO	TOTAL
CHVIDE96	IMP. TRADICIONAL 1 1/2 27 103x190	1	76.14		76.14
CHVIDE19	IMP. TRADICIONAL 2 PLZ. 27 27 135x190	2	76.62		153.24
CHVIDE21	ORTOP. Prens. PILLON TOP 2 PLZ. 421	1	174.34		174.34

CANCELADO
 COMERCIALIZADORA M&M

* PAGARE A MALLIQUINGA LARCOS MARCO POLO, incondicionalmente y sin protesto el valor adeudado. En caso de mora me pagar los intereses máximos previstos en la Ley y a ser demandado en juicio ejecutivo o verbal sumario a elección del actor, ante los Jueces de la Ciudad de Nueva Loja, para lo cual renuncio otro domicilio.

SALIDA LA MERCADERIA VIAJA A CUENTA Y RIESGO DEL CLIENTE

COMERCIALIZADORA M&M
RUC. 2100136601001

FIRMA AUTORIZADA

[Firma manuscrita]

FIRMA CLIENTE

SUBTOTAL:	443.72
DESCUENTO:	0.00
FINANCIAMIENTO:	0.00
TOTAL:	443.72
I.V.A.	53.25
TOTAL A PAGAR:	496.97

Mallita Nelson Rigovero "Imprenta Níñez" TELF. 2-435-417 Lago Agrio RUC. 1802802502001
 9 - Emisión: 10001 al 11200 - Impreso 12/11/2013 Válido su emisión hasta NOVIEMBRE 12 DEL 2014



COMERCIALIZADORA M&M
 Dirección: Km. 4 - Vía Quito s/n
 email: comercializadoramym@yahoo.es
Telf. 062 364-251 * Cel.: 0980-667-600
 Lago Agrio - Sucumbios - Ecuador

FACTURA 002-001
 RUC. 2100136601001
 Aut. SRI. 1113860205
000011112

CONTRIBUYENTE ESPECIAL CON RESOLUCION DEL SRI. NAC-PCTRSGE12-00181 DEL 04/04/2012

Fecha: 20/03/14
 Cliente: ARTIAS BOSQUEZ WILMA DORINDA
 Vencimiento: LAZ PAUL
 Nombre comercial:
 RUC: 1714119507001
 Dirección: CALLE MANABAL Y UQUITO DISTRITO LA BARRIDA
 Teléfono: 062933990

M	CODIGO	DESCRIPCION	CANT.	PRECIO UNITARIO	TOTAL
	CHAI2E22	GRUP. PRENS. PULLON TOP 2 1/2 FLZ.		222.81	222.81

CANCELADO
 COMERCIALIZADORA M&M

MALLIQUINGA LARCOS MARCO POLO

SE PAGA A MALLIQUINGA LARCOS MARCO POLO, incondicionalmente y sin protesto el valor adeudado. En caso de mora me comprometo a pagar los intereses máximos previstos en la Ley y a ser demandado en juicio ejecutivo o verbal sumario a elección del actor, ante los jueces de la Ciudad de Nueva Loja, para lo cual renuncio otro domicilio.

COMERCIALIZADORA M&M
 RUC. 2100136601001

AUTORIZADA: FIRMA AUTORIZADA

Wilma Bosquez
 FIRMA CLIENTE

SUBTOTAL:	222.81
DESCUENTO:	0.00
FINANCIAMIENTO:	0.00
TOTAL:	222.81
I.V.A.	26.74
TOTAL A PAGAR:	249.55

Consulte Nelson Rigoverti "Imprenta Niñez" TELF. 2-835-417 Lago Agrio RUC. 180280250001
 089 - Emisión: 10001 al 11200 - Impreso 12/11/2013 Válido su emisión hasta NOVIEMBRE 12 DEL 2014

ECUALMAT S.A.

Cdla. Kennedy Norte
Av. Miguel Hilario Alcívar y Eugenio Almazar Mz. 208
Solar 5 y 6 - Telfs.: 2285675 - 2347479 - 2346509 - Fax: 2349479
Guayaquil - Ecuador

R.U.C.: 0991403345001

FACTURA

No. 001-001-00 0028617

No. Autorización S.R.I. 1113740005

FECHA: Guayaquil, Jueves, 06 de Febrero de 2014	INSCRIPCIÓN: 1714119607001	CÓDIGO: 1113
CLIENTE: ARIAS BOSQUEZ VILMA / CREDITOS ECONOMICOS	PEDIDO:	TRANSPORTE: SUBTRANS CIA LTD
DIRECCIÓN: CALLE MANABI 101 Y AV.QUITO DIAG. TRANSPORTE BANOS	VENDEDOR: R.M.	BULTO:
TELEFONOS: 062833890-085461388 CIUDAD: NUEVA LOJA	FORMA DE PAGO: 30 DIAS	VENCIMIENTO: 08/03/2014

DETALLE

CÓDIGO	BODEGA	DESCRIPCIÓN DE LA MERCADERIA	CANTIDAD	PRECIO UNITARIO	VALOR DE VENTA
SET-135	003	SET ESTRAPACK ALTO X 3 GRANJA 2C	6	5.30	31.80
VAJ-017	003	VAJILLA 20 PIAS REDONDA	8	14.50	116.00

SON: Ciento Cuarenta y Siete 80/100 Dolares Americanos
PARA MAYOR AGILIDAD EN SUS DESPACHOS,
FAVOR DEPOSITAR EN CTA. CTE 3138778804
RETENCION 1% : 1.32

SUST. 0.00 147.80 \$ 147.80
Dcto. 0.00 0.00 \$ 0.00

17/02/08 M.Z.

RETIENEPIAS® Pinsti

NOTA: Favor cancelar con cheque cruzado a la orden de ECUALMAT S.A. o depósito directo en nuestra cuenta corriente. Solo se aceptan reclamos dentro de 48 horas de enviada la mercadería. La mercadería viaja por cuenta y riesgo del destinatario.

EN CASO DE INCUMPLIR EL PAGO EN LA FECHA MÁXIMA ESTABLECIDA EN SU FACTURA, EL VALOR ADEUDADO PODRÁ SER REGISTRADO EN EL SISTEMA COMPARTIDO DE INFORMACION DE CREDITO EN LOS DIFERENTES BUROS DE CREDITO LEGALMENTE AUTORIZADOS POR EL ORGANISMO COMPETENTE.

SUBTOTAL	\$ 147.80
DESCUENTO	\$ 15.84
IVA 0%	\$ 0.00
IVA 12%	\$ 15.84
TOTAL	\$ 147.80

Firma Autorizada Recibi Conforme

ARTES GRAFICAS SENEZELDER C.A. Telf: 2302710 - Quito 247881 - Cuenca 4103070 R.U.C. 0900427701 - AUTORIZACION N° 1077
F. Aut. 230Oct08/2013 Válido para su emisión hasta 23Oct08/2014 - N° 2891 - 2890



B. Central • Av. Quito s/n entre
Manabí y 12 de Febrero
Telf.: 06-2832-512
06-2834-499 • LAGO AGRIO
SUCUMBÍOS - ECUADOR
CORONEL RODRÍGUEZ
JOVINA BEATRIZ
CONTRIBUYENTE ESPECIAL
RESOLUCION Nº.: 181

OBLIGADO A LLEVAR CONTABILIDAD

FACTURA

RUC: 1712803921001
AUT. SRI.: 1113698918
SERIE: 002-001

0014398

Cliente:	ARIAS BOSQUEZ VILMA DORINDA	VENDEDOR:	
Dirección:	LAG B. SIMON BOLIVAR C. C		
Fecha:	21/02/14	Telfn.:	62831037
CI. RUC:	1714119607001	Guia Rem. No.:	

Por lo siguiente:

CANT	DESCRIPCION	V. UNIT	V. TOTAL
1	MICROO ELECTRO EMDN20S3MLW BL	70.54\$	70.54

RUC: 1712803921001



B. Central • Manabí 117 y
Av. Quito • telf.: 06-2832-512
06-2834-618 • LAGO AGRIO
SUCUMBÍOS - ECUADOR

Son: SETENTA Y NUEVE con 00/100

Usd.

SUBTOTAL	70.54
DCTO.	0.00
IVA 12%	8.46
TOTAL USD	79.00
INTERES	
GAST.ADM	
ENTRADA	0.00
SALDO.PAG	79.00
Nro De Cuotas	1
VALOR CUOTA	79.00

Debo y Pagaré a la orden de CREDIHOGAR ELECTRODOMESTICOS incondicionalmente y sin protesto el total de esta factura, en caso de incumplimiento pagaré la tasa máxima de mora autorizada más los gastos que por servicios se genere

COMPROBANTE DE RETENCION
Art. 50 LRTI.- "Se debe entregar el Comprobante de Retención dentro de 5 días de recibida el comprobante de venta" POR TANTO NO SE ACEPTARA NINGUN COMPROBANTE FUERA DE ESTE PLAZO. Comprobantes mal emitidos serán devueltos

F.) Autorizada  F.) Cliente

PIQ / 2 COPIA - 2 COLORES

FIRMA AUTORIZADA



B. Central - Av. Quito s/n entre
Manabí y 12 de Febrero
Telf.: 06-2832-512
06-2834-499 - LAGO AGRIO
SUCUMBIOS - ECUADOR
CORONEL RODRIGUEZ
JOVINA BEATRIZ
CONTRIBUYENTE ESPECIAL
RESOLUCION N°.: 181

OBLIGADO A LLEVAR CONTABILIDAD

FACTURA
RUC: 1712803921001
AUT. SRI.: 1113698918
SERIE: 002-001

0014422

Cliente:	ARIAS BOSQUEZ VILMA DORINDA	VENDEDOR:	
Dirección:	LAG B. SIMON BOLIVAR C. C		
Fecha:	24/02/14	Telfn.:	62831037
Cl. RUC:	1714119607001	Guía Rem. No.:	

Por lo siguiente:

CANT	DESCRIPCION	V. UNIT	V. TOTAL
1	COLCHON RESIF. SEMIORTO ALCOL 1 1/2	50.00\$	50.00

RUC: 1712803921001

 B. Central * Manabí 117 y
 Av. Quito * telf.: 06 - 2832-512
 06-2834-618 * LAGO AGRIO
 SUCUMBIOS - ECUADOR

son: CINCUENTA Y SEIS con 00/100
 Usd.

SUBTOTAL	50.00
DCTO.	0.00
IVA 12%	6.00
TOTAL USD	56.00
INTERES	
GAST. ADM	
ENTRADA	0.00
SALDO. PAG	56.00
Nro De Cuotas	1
VALOR CUOTA	56.00

Debo y Pagaré a la orden de CREDI HOGAR ELECTRODOMESTICOS incondicionalmente y sin protesto el total de esta factura, en caso de incumplimiento pagaré la tasa máxima de mora autorizada más los gastos que por servicios se genere

COMPROBANTE DE RETENCION
 Art. 50 LRTI.- "Se debe entregar el Comprobante de Retención dentro de 5 días de recibido el comprobante de venta". POR TANTO NO SE ACEPTARA NINGUN COMPROBANTE FUERA DE ESTE PLAZO. Comprobantes mal emitidos serán devueltos

F.) Autorizada  F.) Cliente

PIQ / 2 COPIA - 2 COLORES

VALORACION SERIE MONEDA - REC. 270083925001 - Aut. 1389 - Impreso el 03/03/14 a las 09:14:50 - el 15.06.2014 del 2013 - Págs. 001 de 01 de OCTUBRE del 2014

ORIGINAL Adjuntado - ... COPIA 1: Entero - ... COPIA 2: Sin derecho a crédito tributario



B. Central • Av. Quito s/n entre
Manabi y 12 de Febrero
Telf.: 06-2832-512
06-2834-499 • LAGO AGRIO
SUCUMBIOS - ECUADOR
CORONEL RODRIGUEZ
JOVINA BEATRIZ
CONTRIBUYENTE ESPECIAL
RESOLUCION N°.: 181

0014149

OBLIGADO A LLEVAR CONTABILIDAD

FACTURA

RUC: 1712803921001
AUT. SRI: 1113698918
SERIE: 002-001

Cliente:	ARIAS BOSQUEZ VILMA DORINDA	VENDEDOR:	
Dirección:	LAG B. SIMON BOLIVAR C. C		
Fecha:	25/01/14	Telfn.:	62831037
Cl. RUC:	1714119607001	Guia Rem. No.:	

• lo siguiente:

CANT	DESCRIPCION	V. UNIT	V. TOTAL
1	LAVADORA WHIRLPOOL 7EWTW1409YM	457.14\$	457.14
1	VENTILADOR ELECTR. SFV10	46.43\$	46.43

RUC: 1712803921001

 B. Central * Manabi 117 y
 Av. Quito * telf.: 06-2832-512
 06-2834-618 * LAGO AGRIO
 SUCUMBIOS - ECUADOR

on:	
TOTAL DE LA FACTURA	564.00 Usd.
Debo y Pagare a la orden de CREDIHOOGAR ELECTRODOMESTICOS incondicionalmente y sin protesto el total de esta factura, en caso de incumplimiento pagare la tasa máxima de mora autorizada más los gastos que por servicios se genera	
COMPROBANTE DE RETENCION Art. 50 LRTI.- "Se debe entregar el Comprobante de Retención dentro de 5 días de recibido el comprobante de venta". POR TANTO NO SE ACEPTARA NINGUN COMPROBANTE FUERA DE ESTE PLAZO. Comprobantes mal emitidos serán devueltos	
F.) Autorizada	F.) Cliente

SUBTOTAL	503.57
DCTO.	0.00
IVA 12%	60.43
TOTAL USD	564.00
INTERES	
GAST. ADM	
ENTRADA	0.00
SALDO. PAG	564.00
Nro De Cuotas	3
VALOR CUOTA	188.00

VALENCIA FREIRE MORALES, Impresora Ciudad - RUC: 2100042001 - Av. 1300 - Impreso en el 01/05/2014 - Impreso para su emisión hasta el 31 de OCTUBRE del 2014

ORIGINAL: Archivo ... COPIA: Entero ... COPIA 2: Sin garantía o copia reducida

PIQ / 2 COPIA • 2 COLORES



B. Central • Av. Quito s/n entre
Manabí y 12 de Febrero
Telf.: 06-2832-512
06-2834-499 • LAGO AGRIO
SUCUMBIOS - ECUADOR
CORONEL RODRIGUEZ
JOVINA BEATRIZ
CONTRIBUYENTE ESPECIAL
RESOLUCION Nº.: 181

OBLIGADO A LLEVAR CONTABILIDAD

0013959

FACTURA

RUC: 1712803921001
AUT. SRI.: 1113698918
SERIE: 002-001

Cliente: Arias Bosquez Vilma Dorinda
Dirección: B. Simon Bolivar
Fecha: 04-01-2014 Telfn.:
Cl. RUC: 1714119607001 Guía Rem. No.:

Por lo siguiente:

CANT	DESCRIPCION	V. UNIT	V. TOTAL
1	Refrig. Hoces 370CR 2P	579,76	579,76

RUC: 1712803921001
B. Central • Manabí 117 y
Av. Quito • Telf.: 06-2832-512
06-2834-499 • LAGO AGRIO
SUCUMBIOS - ECUADOR

Son: 649,33 Usd.

Subtotal 579,76
Iva 69,57
Total 649,33
Cuotas 3
Valor 216,144

Debo y Pagaré a la orden de CREDIHOGAR ELECTRODOMESTICOS incondicionalmente y sin protesto el total de esta factura, en caso de incumplimiento pagaré la tasa máxima de mora autorizada más los gastos que por servicios se genere

COMPROBANTE DE RETENCION Art. 50 LRTA: "Se debe entregar el Comprobante de Retención dentro de 5 días de recibido el comprobante de venta". POR TANTO NO SE ACEPTARA NINGUN COMPROBANTE FUERA DE ESTE PLAZO. Comprobantes mal emittidos serán devueltos

F.) Autorizada  F.) Cliente

PIQ / 2 COPIA - 2 COLORES

CRÉDITOS ECONÓMICOS

Arias Bosquez Vilma Dorinda

Dirección: Manabí 101 y Av. Quito
Tel.: 062 833 890 - Cel. 0997 212 359 - Lago Agrio - Sucumbios - Ecuador

FACTURA

RUC.: 1714119607001

AUT. SRI: 1113589389

SERIE: 001-001

000000733

Cliente: *Zungu Haredes Cesar*
Dirección:

Fecha:
Cl. RUC: *1801540301001*

Telfn.: *2830562*
Guia Rem. No.:

Por lo siguiente:

CANT	DESCRIPCION	V. UNIT	V. TOTAL
<i>01</i>	<i>Micondas Marca LG Modelo: MH JJ 42 C Serie: 212+ARUJ1038</i>		<i>165,18</i>

Son:
Total Factura \$ 185⁰⁰ Usd.

Subtotal *165,18*
Dcto. *8,00*
Iva 12% *19,82*
Total Usd. *185,00*
Otros Cargos *0,00*
Entrada: *50,00*
Saldo Por Pagar *100,00*
Cuotas Mensuales *2*
Valor Cuotas *50,00*

Natalia Valencia Freire - Imp. "CRISTIAN" RUC. 2100039425001 - Aut. SRI 1360
Impreso del 00701 al 00900 - el 25 de SEPTIEMBRE del 2013
Válida su emisión hasta 25 de SEPTIEMBRE del 2014

Debo y Pagaré a la orden de CRÉDITOS ECONÓMICOS incondicionalmente y sin protesto el total de esta factura, en caso de incumplimiento pagaré la tasa máxima de mora autorizada más los gastos que por servicios se genere

[Firma Autorizada]
Firma Autorizada

[Firma Cliente]
Firma Cliente

ORIGINAL Adquirente *** COPIA Emisor

CRÉDITOS ECONÓMICOS

Arias Bosquez Vilma Dorinda

Dirección: Manabí 101 y Av. Quito
Tel.: 062 833 890 - Cel. 0997 212 359 -- Lago Agrio - Sucumbios - Ecuador

FACTURA

RUC.: 1714119607001
AUT. SRI: 1113509389

SERIE: 001-001

000000734

Cliente: Castro Sanchez Nelly
Dirección: C. Simon Bolivar.
Fecha: 6-1-2014
Cl. RUC: 1902282507
Telfn.: 2820350
Guia Rem. No.:

Por lo siguiente:

CANT	DESCRIPCION	V. UNIT	V. TOTAL
01	Cocina Continental Modelo: Nevada 5 Quemadores		445,36

Son:
Total Factura \$ 495⁰⁰ Usd.

Subtotal	445,36
Dcto.	0,00
Iva 12%	83,04
Total Usd.	495,00
Otros Cargos	
Entrada:	100,00
Saldo Por Pagar	495,00
Cuotas Mensuales	4
Valor Cuotas	9875

Natalia Valencia Freire - Imp. "CRISTIAN" RUC: 2100039425001 • Aut. SRI 1360
Impreso del 00701 al 00900 • el 25 de SEPTIEMBRE del 2013
Válida su emisión hasta 25 de SEPTIEMBRE del 2014

Debo y Pagare a la orden de CRÉDITOS ECONÓMICOS incondicionalmente y sin protesto el total de esta factura, en caso de incumplimiento pagaré la tasa máxima de mora autorizada más los gastos que por servicios se genere

Firma Autorizada (Firma) **Firma Cliente** (Firma)

ORIGINAL Adquirente *** COPIA Emisor

CRÉDITOS ECONÓMICOS

Arias Bosquez Vilma Dorinda

Dirección: Manabí 101 y Av. Quito
Tel.: 062 833 890 - Cel.: 0997 212 359 - Lago Agrio - Sucumbios - Ecuador

FACTURA

RUC.: 1714119607001

AUT. SRI: 1113589389

SERIE: 001-001

000000736

Cliente: Constructora Remigio Reyes
Dirección: Celasco Ibarra y Orellana

Fecha: 6-01-2014
CI. RUC: 2191711056001

Telfn.: 0998393604
Guia Rem. No.:

Por lo siguiente:

CANT	DESCRIPCION	V. UNIT	V. TOTAL
01	Juego de Muebles Modelo: Catalán		357,14

Son:

Total Cuotero \$ 400 =
Usd.

Natalia Valencia Freire - Imp. "CRISTIAN" RUC. 2100039425001 • Aut. SRI 1360
Impreso del 00701 al 00900 - el 25 de SEPTIEMBRE del 2013
Válida su emisión hasta 25 de SEPTIEMBRE del 2014

Debo y Pagaré a la orden de CRÉDITOS ECONÓMICOS incondicionalmente y sin
protesto el total de esta factura, en caso de incumplimiento pagaré la tasa máxima de
mora autorizada más los gastos que por servicios se genere

Subtotal 357,14
Dcto. 0,00
Iva 12 % 42,86
Total Usd. 400,00
Otros Cargos 0,00
Entrada: 100,00
Saldo Por Pagar 300,00
Cuotas Mensuales 3
Valor Cuotas 100,00

Firma Autorizada

Firma Cliente

ORIGINAL: Adquirente *** COPIA: Emisor

CRÉDITOS ECONÓMICOS

Arias Bosquez Vilma Dorinda

Dirección: Manabí 101 y Av. Quito
Tel.: 062 833 890 • Cel: 0997 212 359 • Lago Agrio - Sucumbios - Ecuador

FACTURA

RUC.: 1714119607001
AUT. SRI: 1113589389

SERIE: 001-001

000000737

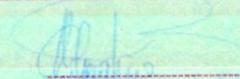
Cliente: Carrera Lozada Blanca
Dirección: B. Cayoqui
Fecha: 7-01-2014
CI. RUC: 2100194063
Telfn.: 0997293920
Guía Rem. No.:

Por lo siguiente:

CANT	DESCRIPCION	V. UNIT	V. TOTAL
01	Camisa madrova Modelo: Lineal finada - plizas		174,11

Son: Total Factura \$ 195⁰⁰ Usd.
 Natalia Valencia Freire - Imp. "CRISTIAN" RUC.: 2100039425001 • Aut. SRI 1360
 Impreso del 00701 al 00900 • el 25 de SEPTIEMBRE del 2013
 Válida su emisión hasta 25 de SEPTIEMBRE del 2014
 Debo y Pagaré a la orden de CREDITOS ECONÓMICOS incondicionalmente y sin
 protesto el total de esta factura, en caso de incumplimiento pagaré la tasa máxima de
 mora autorizada más los gastos que por servicios se genere

Subtotal	174,11
Dcto.	0,00
Iva 12 %	20,89
Total Usd.	195,00
Otros Cargos	0,00
Entrada:	70,00
Saldo Por Pagar	125,00
Cuotas Mensuales	2,50
Valor Cuotas	62,50

Firma Autorizada: 
 Firma Cliente: 

ORIGINAL Adquirente *** COPIA Emisor

CRÉDITOS ECONÓMICOS

Arias Bosquez Vilma Dorinda

Dirección: Manabí 101 y Av. Quito
Tel.: 062 833 890 - Cel: 0997 212 359 - Lago Agrio - Sucumbios - Ecuador

FACTURA

RUC.: 1714119607001
AUT. SRI: 1113589389

SERIE: 001-001

000000740

Cliente: *Chavez Ines*
Dirección: *Av. Quito*

Fecha: *13-01-2014*
Cl. RUC: *1707927061*

Telfn.: *2930462*
Guía Rem. No.:

Por lo siguiente:

CANT	DESCRIPCION	V. UNIT	V. TOTAL
<i>01</i>	<i>Colchon Resiflex cinco estrellas</i>		<i>147,32</i>

Son:
Total Factura \$ 165,00 Usd.

Natalia Valencia Freire - Imp. "CRISTIAN" RUC.: 2100039425001 • Aut. SRI 1360
Impreso del 00701 al 00900 • el 25 de SEPTIEMBRE del 2013
Válida su emisión hasta 25 de SEPTIEMBRE del 2014

Debo y Pagaré a la orden de CRÉDITOS ECONÓMICOS incondicionalmente y sin protesto el total de esta factura, en caso de incumplimiento pagaré la tasa máxima de mora autorizada más los gastos que por servicios se genere

Subtotal *147,32*
Dcto. *17,68*
Iva 12% *165,00*
Total Usd. *165,00*
Otros Cargos *0,00*
Entrada: *0,00*
Saldo Por Pagar *165,00*
Cuotas Mensuales *3*
Valor Cuotas *55*

[Firma Autorizada]
Firma Autorizada

[Firma Cliente]
Firma Cliente

ORIGINAL Adquirente *** COPIA Emisor

CRÉDITOS ECONÓMICOS

Arias Bosque: Vilma Dorinda

Dirección: Manabí 101 y Av. Quito
Tel.: 062 833 890 - Cel: 0997 212 359 • Lago Agrio - Sucumbios - Ecuador

FACTURA

RUC.: 1714119607001
AUT. SRI: 1113589389

SERIE: 001-001

000000741

Cliente: *Castilla, Carlos Darwin*
Dirección: *B. Julio Marín*
Fecha: _____ **Telfn.:** _____
Cl. RUC: _____ **Guia Rem. No.:** _____

Por lo siguiente:

CANT	DESCRIPCION	V. UNIT	V. TOTAL
01	Centrifugador Electrolux Modelo: SFV10		62,50

Son: *Total Factura \$ 70,00*
 Usd.

Natalia Valencia Freire - Imp. "CRISTIAN" RUC.: 2100039425001 • Aut. SRI 1360
 Impreso del 00701 al 00900 • el 25 de SEPTIEMBRE del 2013
 Válida su emisión hasta 25 de SEPTIEMBRE del 2014

Debo y Pagaré a la orden de CRÉDITOS ECONÓMICOS incondicionalmente y sin
 protesto el total de esta factura, en caso de incumplimiento pagaré la tasa máxima de
 mora autorizada más los gastos que por servicios se genere

Subtotal	62,50
Dcto.	0,00
Iva 12 %	7,50
Total Usd.	70,00
Otros Cargos	0,00
Entrada:	9,00
Saldo Por Pagar	70,00
Cuotas Mensuales	1
Valor Cuotas	70,00


 Firma Autorizada


 Firma Cliente

ORIGINAL Adquirente *** COPIA Emisor

CRÉDITOS ECONÓMICOS

Arias Bosquez Vilma Dorinda

Dirección: Manabí 101 y Av. Quito
Tel.: 062 833 890 - Cel: 0997 212 359 -- Lago Agrio - Sucumbios - Ecuador

FACTURA

RUC.: 1714119607001

AUT. SRI: 1113589389

SERIE: 001-001

000000744

Cliente: Doña de Villamarín
Dirección: B- 22 de Agosto
Fecha: 30-1-2014
CI. RUC: 2100239025
Telfn.:
Guia Rem. No.:

Por lo siguiente:

CANT	DESCRIPCION	V. UNIT	V. TOTAL
01	Colchon Resi:Flex Semiortopedico		53,57

Son:
 Total Factura 60⁰⁰ Usd.

Subtotal	53,57
Dcto.	
Iva 2 %	6,43
Total Usd.	60,00
Otros Cargos	
Entrada:	60,00
Saldo Por Pagar	
Cuotas Mensuales	
Valor Cuotas	

Natalia Valencia Freire - Imp. "CRISTIAN" RUC.: 2100039425001 • Aut. SRI 1360
 Impreso del 00701 al 00900 • el 25 de SEPTIEMBRE del 2013
 Válida su emisión hasta 25 de SEPTIEMBRE del 2014

Debo y Pagaré a la orden de CRÉDITOS ECONÓMICOS incondicionalmente y sin protesto el total de esta factura, en caso de incumplimiento pagaré la tasa máxima de mora autorizada más los gastos que por servicios se genere

CRÉDITOS ECONÓMICOS

Arias Bosquez Vilma Dorinda

Dirección: Manabí 101 y Av. Quito
Tel: 062 833 890 • Cel: 0997 212 359 • Lago Agrio • Sucumbios • Ecuador

FACTURA

RUC.: 1714119607001
AUT. SRI: 1113589389

SERIE: 001-001

000000745

Cliente: Lopez Guayana Montal
Dirección: Manabí y Lago Coabre
Fecha: 15-02-2014 **Telfn.:** 0992282218
Cl. RUC: 1713609210 **Guía Rem. No.:**

Por lo siguiente:

CANT	DESCRIPCION	V. UNIT	V. TOTAL
01	Popero moderna fijo L		19843
01	comoda paraadera moderna		19843

Son:

Total Factura 400⁰⁰ Usd.

Natalia Valencia Freire - Imp "CRISTIAN" RUC: 2100039425001 • Aut SRI 1360
Impreso del 00701 al 00900 • el 25 de SEPTIEMBRE del 2013
Válida su emisión hasta 25 de SEPTIEMBRE del 2014

Debo y Pagare a la orden de CRÉDITOS ECONOMICOS incondicionalmente y sin protesto el total de esta factura, en caso de incumplimiento pagare la tasa máxima de mora autorizada mas los gastos que por servicios se genere

Subtotal	391111
Dcto.	20000
Iva %	42889
Total Usd.	400000
Otros Cargos	
Entrada:	20000
Saldo Por Pagar	380000
Cuotas Mensuales	2
Valor Cuotas	20000

Firma Autorizada

Firma Cliente

ORIGINAL Adquirente *** COPIA Emisor

CRÉDITOS ECONÓMICOS

Arias Bosquez Vilma Dorinda

Dirección: Manabí 101 y Av. Quito
Tel.: 062 833 890 - Cel: 0997 212 359 - Lago Agrio - Sucumbios - Ecuador

FACTURA

RUC.: 1714119607001
AUT. SRI: 1113589389

SERIE 001-001

000000747

Cliente: *Melina Verdona Mier*
Dirección: *B. El Paraíso*

Fecha: *14-02-2014*
CI. RUC:

Telfn.: *095 8990327*
Guía Rem. No.:

Por lo siguiente:

CANT	DESCRIPCION	V. UNIT	V. TOTAL
<i>01</i>	<i>Clla sucesiva Continental Modelo CTRC-22</i>		<i>35,74</i>

Son: *Total factura 40* Usd.

Subtotal: *35,74*
Dcto.: *0,00*
Iva 12%: *4,259*
Total Usd.: *40,00*
Otros Cargos: *0,00*
Entrada: *20,00*

Natalia Valencia Freire - Imp. "CRISTIAN" RUC: 2100039425001 - Aut SRI 1360
Impreso del 00701 al 00900 - el 25 de SEPTIEMBRE del 2013
Válida su emisión hasta 25 de SEPTIEMBRE del 2014

Saldo Por Pagar: *20,00*
Cuotas Mensuales: *1*
Valor Cuotas: *20,00*

Debo y Pagare a la orden de CREDITOS ECONÓMICOS incondicionalmente y sin protesto el total de esta factura, en caso de incumplimiento pagare la tasa maxima de mora autorizada más los gastos que por servicios se genere

[Firma]
Firma Autorizada

[Firma]
Firma Cliente

ORIGINAL Adquirente *** COPIA Emisor

CRÉDITOS ECONÓMICOS

Arias Bosquez Vilma Dorinda

Dirección: Manabí 101 y Av. Quito
Tel.: 062 833 890 - Cel: 0997 212 359 ** Lago Agrio - Sucumbios - Ecuador

FACTURA

RUC.: 1714119607001

AUT. SRI: 1113589389

SERIE: 001-001

000000748

Cliente: *Quezada Gabriela Stalin.*
Dirección: *B. Nonoje*

Fecha: *15-02-2014*
CI. RUC: *2100296729*

Telfn.: *0985678523*
Guía Rem. No.:

Por lo siguiente:

CANT	DESCRIPCION	V. UNIT	V. TOTAL
<i>01</i>	<i>Cama Infantil princess 1 1/2 plaza.</i>		<i>116,07</i>

Son:

total factura. 130 Usd.

Natalia Valencia Freire - Imp. "CRISTIAN" RUC.: 2100039425001 - Aut. SRI 1360
Impreso del 00701 al 00900 - el 25 de SEPTIEMBRE del 2013
Válida su emisión hasta 25 de SEPTIEMBRE del 2014

Debo y Pagaré a la orden de CRÉDITOS ECONÓMICOS incondicionalmente y sin protesto el total de esta factura, en caso de incumplimiento pagaré la tasa máxima de mora autorizada más los gastos que por servicios se genere

Subtotal *116,07*
Dcto. *0,00*
Iva 12% *13,93*
Total Usd. *130,00*
Otros Cargos *0,00*
Entrada: *45,00*
Saldo Por Pagar *85,00*
Cuotas Mensuales *2*
Valor Cuotas *42,50*

Firma Autorizada

Firma Cliente

ORIGINAL Adquirente *** COPIA Emisor

CRÉDITOS ECONÓMICOS

Arias Bosque, Vilma Dorinda

Dirección: Manabí 101 y Av. Quito
 Tel: 062 833 890 - Cel: 0997 212 359 •• Lago Agrio - Sucumbios - Ecuador

FACTURA

RUC.: 1714119607001
 AUT. SRI: 1113589389

SERIE: 001-001

000000751

Cliente: Joston Lozano Eddy Eduardo
Dirección: Pata Amazona
Fecha: 26-03-2014 **Telfn.:** 0969330636
CI. RUC: 2100007562 **Guia Rem. No.:**

Por lo siguiente:

CANT	DESCRIPCION	V. UNIT	V. TOTAL
01	Juego de Sob Microobra Modelos Edano		553,51

Son:	Subtotal	553,51
	Dcto.	
	Iva 12 %	66,42
	Total Usd.	620,30
	Otros Cargos	
	Entrada:	620,30
	Saldo Por Pagar	0,00
	Cuotas Mensuales	
	Valor Cuotas	

Natalia Valencia Freire - Imp "CRISTIAN" RUC.: 2100039425001 • Aut. SRI 1360
 Impreso del 00701 al 00900 • el 25 de SEPTIEMBRE del 2013
 Válida su emisión hasta 25 de SEPTIEMBRE del 2014

Debo y Pagaré a la orden de CRÉDITOS ECONÓMICOS incondicionalmente y sin protesto el total de esta factura, en caso de incumplimiento pagaré la tasa máxima de mora autorizada más los gastos que por servicios se genere

Firma Autorizada Firma Cliente

ORIGINAL Adquirente *** COPIA Emisor

CRÉDITOS ECONÓMICOS

Arias Bosquez Vilma Dorinda

Dirección: Manabí 161 y Av. Quito
Tel: 062 833 890 - Cel: 0997 212 359 - Lago Agro - Sucumbios - Ecuador

FACTURA

RUC.: 1714119607001

AUT. SRI: 1113589389

SERIE: 001-001

000000752

Cliente: *Isidro Cerna Guayano Lic. Victor Javier*
 Dirección: *Uco de Orillano y Vicente Rocafuerte.*
 Fecha: *2-03-2014* Telfn.: *2853693*
 CI. RUC: *7709854515001* Guía Rem. No.:

Por lo siguiente:

CANT	DESCRIPCION	V. UNIT	V. TOTAL
01	Televisor Riviera Modelo: RLED-D32CHD20D Serie: RLEDD32CHD20D2 109		357,14

Son: *Total factura 400* Usd.

Subtotal: *357,14*
 Dcto.:
 Iva 12%: *42,86*
 Total Usd.: *400,00*
 Otros Cargos:
 Entrada:
 Saldo Por Pagar:
 Cuotas Mensuales:
 Valor Cuotas:

Natalia Valencia Freire - Imp. "CRISTIAN" RUC. 2100039425001 - Aut. SRI 1360
 Impreso del 00701 al 00900 - el 25 de SEPTIEMBRE del 2013
 Válida su emisión hasta 25 de SEPTIEMBRE del 2014

Debo y Pagaré a la orden de CRÉDITOS ECONÓMICOS incondicionalmente y sin protesto el total de esta factura, en caso de incumplimiento pagaré la tasa máxima de mora autorizada más los gastos que por servicios se genere

Firma Autorizada: *[Firma]*
 Firma Cliente: *[Firma]*

ORIGINAL Adjuntante *** COPIA Emisor

CRÉDITOS ECONÓMICOS

Arias Bosquez Vilma Dorinda

Dirección: Manabí 101 y Av. Quito
Tel.: 062 833 890 • Cel: 0997 212 359 • Lago Agrio - Sucumbios - Ecuador

FACTURA

RUC.: 1714119607001

AUT. SRI: 1113589389

SERIE: 001-001

000000753

Cliente: Grillo Barreto (Cada)
Dirección: Brisas de Gybena
Fecha: 1.08.2014
Cl. RUC: 210188514
Telfn.:
Guia Rem. No.:

Por lo siguiente:

CANT	DESCRIPCION	V. UNIT	V. TOTAL
03	Alchon Chalde-chalde Superid. 2plagas		133,93

Son:
 Total Factura 150 Usd.

Subtotal	133,93
Dcto.	
Iva 12 %	16,01
Total Usd.	150,00
Otros Cargos	
Entrada:	50,00
Saldo Por Pagar	100,00
Cuotas Mensuales	2
Valor Cuotas	20,00

Natalia Valencia Freire - Imp. "CRISTIAN" RUC.: 2100039425001 • Aut. SRI 1360
 Impreso del 00701 al 00900 • el 25 de SEPTIEMBRE del 2013
Válida su emisión hasta 25 de SEPTIEMBRE del 2014

Debo y Pagaré a la orden de CRÉDITOS ECONÓMICOS incondicionalmente y sin
 protesto el total de esta factura, en caso de incumplimiento pagaré la tasa máxima de
 mora autorizada más los gastos que por servicios se genere

Firma Autorizada _____ Firma Cliente _____

ORIGINAL Adquirente *** COPIA Emisor

CRÉDITOS ECONÓMICOS

Arias Bosquez Vilma Dorinda

Dirección: Manabí 101 y Av. Quito
Tel: 062 833 890 - Cel: 0997 212 359 - Lago Agrio - Sucumbios - Ecuador

FACTURA

RUC.: 1714119607001

AUT. SRI: 1113589389

SERIE: 001-001

000000754

Cliente: Vilma Dorinda Arias Bosquez
Dirección: B. Juntas Manabí.
Fecha: 1-03-2014
Cl. RUC: 2103305925
Telfn.:
Guía Rem. No.:

Por lo siguiente:

CANT	DESCRIPCION	V. UNIT	V. TOTAL
02	sockton Charde Ortopedico 2 plagos		209,02
01	Cama A neod. parada 2 plagos		136,25

Son: Total letra 410⁰⁰ Usd.
Subtotal: 366,07
Dcto.:
Iva 12%: 43,93
Total Usd.: 410,00
Otros Cargos:
Entrada: 210,00
Saldo Por Pagar: 200,00
Cuotas Mensuales: 1
Valor Cuotas: 200,00

Natalia Valencia Frère - Imp. "CRISTIAN" RUC.: 2100039425001 • Aut. SRI 1360
Impreso del 00701 al 00900 • el 25 de SEPTIEMBRE del 2013
Válida su emisión hasta 25 de SEPTIEMBRE del 2014

Debo y Pagare a la orden de CRÉDITOS ECONÓMICOS incondicionalmente y sin protesto el total de esta factura, en caso de incumplimiento pagaré la tasa máxima de mora autorizada mas los gastos que por servicios se genere

Firma Autorizada: 
Firma Cliente: 

ORIGINAL Adquirente *** COPIA Emisor

CRÉDITOS ECONÓMICOS

Arias Bosquez Vilma Dorinda

Dirección: Manabí 101 y Av. Quito
Tel.: 062 833 890 - Cel: 0997 212 359 - Lago Agrio - Sucumbios - Ecuador

FACTURA

RUC.: 1714119607001
AUT. SRI: 1113589389

SERIE: 001-001

000000759

Cliente: Rosero Albarcanda María
Dirección: Tacayaco
Fecha: 18-03-2014
Cl. RUC: 0400971190
Telfn.:
Guía Rem. No.:

Por lo siguiente:

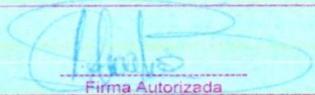
CANT	DESCRIPCION	V. UNIT	V. TOTAL
01	Coma Chiquitina a pagar		151,79

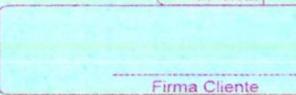
Son:
 Total factura 170⁰⁰ Usd.

Natalia Valencia Freire - Imp "CRISTIAN" RUC.: 2100039425001 - Aut. SRI 1360
 Impreso del 00701 al 00900 - el 25 de SEPTIEMBRE del 2013
 Válida su emisión hasta 25 de SEPTIEMBRE del 2014

Debo y pagaré a la orden de CRÉDITOS ECONÓMICOS incondicionalmente y sin protesto el total de esta factura, en caso de incumplimiento pagaré la tasa máxima de mora autorizada más los gastos que por servicios se genere

Subtotal	151,79
Dcto.	
Iva 12%	18,21
Total Usd.	170,00
Otros Cargos	0,00
Entrada:	170,00
Saldo Por Pagar	
Cuotas Mensuales	
Valor Cuotas	


 Firma Autorizada


 Firma Cliente

ORIGINAL Adquirente *** COPIA Emisor

ANEXO 8
CREDITOS ECONOMICOS
INVENTARIO FINAL
AL 31 DE MARZO DEL 2014
EXPRESADO EN DÓLARES \$

Folio N° 1

CÓD.	CANT.	DETALLE	VALOR UNIT.	V. PARCIAL	V. TOTAL	OSERV.
1.1.6.		Mercaderías				
		Televisores				
	2	Televisor RIV-RLED 24"	239,21	478,42		
	3	Televisor RIV-RLED 19"	175,97	527,91		
	2	Televisor RIV-RLED 28"	284,61	569,22		
	3	Televisor RIV-RLED 32"	338,67	1.016,01		
	1	TELEVISOR RIVIERA RLEDD24CHDLOE	310,00	310,00		
	2	TV LED SONY	648,90	1.297,80		
		DVD				
	3	DVD LG	60,00	180,00		
		Colchones				
	3	Chaide importado tradicional 2 PLZ*27CM*135*190	95,73	287,19		
	2	Chaide ortopédico prens pillon TOP 2 PLZ *21	174,55	349,10		
	2	Chaide Importado NON FLIP 2 PLZ *27CC-135190	101,98	203,96		
	1	Colchón resiflex 5 estrellas	105,36	105,36		
	3	Chaide tradicional 1 1/2/27 105*190	78,86	236,58		
	2	Chaide Sueño dorado 135*190*23	67,41	134,82		
	1	Chaide ortopédico prens pillon TOP 2 1/2 PLZ	222,81	222,81		
	2	Colchón Chaide	115,00	230,00		
	2	Almohada cervical Memory Foam	26,61	53,22		
	2	Almohada restonic MF 060X040X014	22,32	44,64		
		Ventiladores				
	1	Ventilador electr. SFV10	46,40	46,40		
		Lavadora				
	2	Lavadora de ropa Impeller digital	457,00	914,00		
	2	Lavadora electr.	225,00	450,00		
	1	Lavadora Wirpool S18WIW250SYQ	499,00	499,00		
		Secadora				
	2	Secadora HACEB LAV SEC AP 520BL	1.450,00	2.900,00		
		Camas y veladores				
	3	Cama Chiquitina 2 PLZ	120,00	120,00		
	3	Cama Mad. Infantil Mod. TREBOL CARD 1 1/2 PL	78,57	235,71		
	3	Cama madera Lineal Forrada 2 PL	120,54	361,62		
	1	Cama madera Infantil Mod. TREBOL (ROSADA) 1 1/2 PL	78,57	78,57		
	1	Cama litera Metálica P 1 1/2	225,00	225,00		
	2	Cama de madera 2 P	250,00	500,00		
	3	Par (es) de veladores Infantil	67,86	203,58		
		Armarios y Peinadoras				
	1	Peinadora mediana con espejo	107,14	107,14		
	3	Armarios 2 cuerpos (infantil) grande	142,86	428,58		
	4	Armario madera 3 cuerpos 3 en 1 (LCD 32")	263,39	1.053,56		
		Juegos de Sala				
	2	Juego de sala (SOLANO) + COJINES DEC. 7 PCS	471,43	942,86		
		SUMAN Y PASAN			15.313,06	

**CREDITOS ECONOMICOS
INVENTARIO FINAL
AL 31 DE MARZO DEL 2014
EXPRESADO EN DÓLARES \$**

Folio N° 2

CÓD.	CANT.	DETALLE	VALOR UNIT.	V. PARCIAL	V. TOTAL	OSERVACIONES
		VIENEN			15.313,06	
	2	Juego de sala lineal con bar	528,00	1.056,00		
	2	Juego de Sala	825,00	1.650,00		
		Bicicletas				
	1	Bicicleta ARO20	123,63	123,63		
		Microhondas				
	2	Micro Electrolux	70,54	141,08		
	2	LG	118,25	236,50		
		Ollas				
	3	Olla arrocera SILVER cont 2.2. LTS	24,48	73,44		
	5	Olla de presión Umco 9 lt	55,00	275,00		
	1	Olla arrocera Continental	40,00	40,00		
		Cocinetas				
	2	Cocineta ECOGAS Fiorentina 40	53,57	107,14		
	2	Cocina continental	321,56	643,12		
		Vajilla				
	6	Vajilla 20 PZAS redonda	14,50	87,00		
	4	Juegos de vajillas de 20 PZAS cuadrado	22,00	88,00		
	4	Juego de tazas de 6 pzas.	10,00	40,00		
		Refrigeradoras				
	2	Refrigeradora Electrolux ERTG196YSRG	450,00	900,00		
	3	Refrigeradora Electrolux ERTG216YSKW	495,00	1.485,00		
	2	Refrigeradora Innova Alpina 1200	675,00	1.350,00		
	1	Refrigeradora Haceb	435,80	435,80		
		Exividores		-		
	1	Exividor Electrolux	1.325,00	1.325,00		
		Dispensadores				
	3	Dispensador Continental CE29101	120,00	360,00		
		Planchas				
	3	Plancha Blaack Decker	25,00	75,00		
		Sábanas y Toallas		-		
	5	Juego de sábanas	30,00	150,00		
	1	Juego de toallas	10,00	10,00		
		Cobertores		-		
	1	Cobertor 2 Plz	40,00	40,00		
	3	Cobertor 1 1/2 Plz	35,00	105,00		
	5	Edredones 2 Plz	45,00	225,00		
		TOTAL			26.334,77	
Son: Cuarenta y tres mil setecientos ochenta y siete dólares con veinte y dos centavos						
						Lago Agrio, 31 de marzo del 2014
..... Gerente		 Contador			

ANEXO 9

PROYECTO APROBADO

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

MODALIDAD DE ESTUDIOS A DISTANCIA

**“IMPLANTACIÓN DE CONTABILIDAD COMERCIAL
EN CRÉDITOS ECONÓMICOS, DEL CANTÓN
LAGO AGRIO, PROVINCIA DE SUCUMBIOS,
PERIODO ENERO – MARZO DEL 2014”**

Proyecto Previo a optar el título
de Ingeniera en Contabilidad y
Auditoría CPA.

ASPIRANTE:

LIGIA ELENA CAÑAR RIOFRÍO

LOJA – ECUADOR

2014

a. Tema

“Implantación de Contabilidad Comercial en Créditos Económicos, del Cantón Lago Agrio, Provincia de Sucumbios, periodo enero – marzo del 2014”

b. Problemática

La grave crisis económica existente en el Ecuador y particularmente a nivel de la Provincia de Sucumbíos, ha originado en las pequeñas y medianas empresas de la mencionada localidad, la necesidad de contar con información real y acertada acerca de su comportamiento económico y financiero. Es así que surge la necesidad de poner especial atención al Proceso Contable, comprendido como el medio de generación de datos, reportes y balances; es decir, información que usa el gerente en la toma de decisiones.

En nuestro país la aplicación de una herramienta tan importante a nivel empresarial como lo es la Contabilidad se basa únicamente en las exigencias del SRI, y en relación a las obligaciones que tenga una Persona Natural o Jurídica con dicho Organismo en calidad de contribuyente. Por tal circunstancia la información económica se fundamenta solamente en el registro de ingresos y gastos que se realizan con la finalidad de elaborar las declaraciones mensuales, escenario que dificulta conocer la verdadera situación económica por la que atraviesa una empresa, debido a que este método adoptado genera descuido en aspectos significativos que podrían llevar a una situación poco propicia para la empresa.

“*CRÉDITOS ECONÓMICOS*”, está representada legalmente por la Sra. Vilma Arias Bosquez, es una empresa dedicada a la *VENTA AL POR*

MENOR DE MUEBLES DE CUALQUIER MATERIAL, la misma está ubicada en el Cantón Lago Agrio, calles Manabí 101 y Av. Quito diagonal a las oficinas de la Cooperativa Baños. La entidad se encuentra registrada en el Servicio de Rentas Internas (SRI), con el Registro Único de Contribuyentes (RUC) N°. 1714119607001, iniciando así sus actividades económicas el 14 de enero del 2010.

En este contexto la empresa al constituirse como *PERSONA NATURAL NO OBLIGADA A LLEVAR CONTABILIDAD*, viene sufriendo de diversos problemas de carácter económico – financiero, puesto que no existe un Sistema Contable eficaz y eficiente que permita el uso correcto de la información contable, originando así el manejo y distribución inadecuada de los recursos monetarios procedentes de las actividades mercantiles practicadas diariamente.

Además de lo anteriormente mencionado, la organización genera información contable deficiente, debido a que la Sra. Gerente, no lleva un registro ordenado y cronológico de las facturas de compras, gastos y ventas, producto de la inexperiencia previa en realizar dicho procedimiento, lo que ha imposibilitado alcanzar resultados reales, eficaces y adecuados que suministren información necesaria para dirigir económicamente al ente.

Por otra parte, la entidad carece de un registro y control adecuado de las entradas y salidas de mercaderías en stock, puesto que no se utilizan las Tarjetas Kárdex ya que solamente se efectúa dicho control amparándose únicamente en las facturas, ocasionando el desconocimiento de las existencias de los artículos y mercancías para la venta, así como también determinar su precio de costo y de venta.

Asimismo la entidad carece de un *Registro Auxiliar de las Cuentas por Cobrar* a sus clientes, debido a que las mismas se amparan simplemente

mediante facturas, e igualmente la propietaria las registra de forma inadecuada en un cuaderno de notas, dificultando así el poder fijar con precisión el importe total que debe recaudar, resultado de las ventas efectuadas a crédito e igualmente el cálculo de la *Provisión de las Cuentas Incobrables* al cabo del ejercicio económico.

En conclusión lo manifestado en la presente problemática, responde a la falta de un Sistema Contable eficiente que coadyuve a un registro ordenado y sistemático de las transacciones comerciales que realiza el ente, durante el periodo enero - marzo 2014, por tal razón se ha considerado necesario realizar el estudio del siguiente problema:

“LA FALTA DE UN SISTEMA CONTABLE APROPIADO EN CRÉDITOS ECONÓMICOS DEL CANTÓN LAGO AGRIO, PROVINCIA DE SUCUMBÍOS, DIFICULTA CONOCER LA REAL SITUACIÓN ECONÓMICA – FINANCIERA POR LA CUAL ATRAVIESA LA MISMA, DURANTE EL PERIODO OBJETO DE ESTUDIO”.

c. Justificación

La realización del presente proyecto investigativo, es de trascendental importancia, ya que me permitirá adentrarme en el ámbito contable y financiero, mediante la observación y análisis, de la problemática que afecta e impide el normal desenvolvimiento de la empresa; poniendo en práctica para ello los conocimientos adquiridos durante mi formación académica y profesional, a la vez que cumplo con un requisito previo a la obtención del Grado de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría. CPA.

El principal propósito por el cual he considerado necesario la ejecución del Proyecto de Tesis en cuestión, es aportar con la implantación de Contabilidad Comercial en “CRÉDITOS ECONÓMICOS”, con la finalidad

de que dicho establecimiento comercial sea administrado de la mejor forma por parte de su propietaria, al aplicarse una Contabilidad ordenada y sistemática, de acuerdo a lo que dispone la Ley, garantizando así el desarrollo económico y la toma de las decisiones más acertadas, basándose para ello en los archivos contables técnicos y fidedignos elaborados en base a la realidad contable del negocio.

En síntesis, con la elaboración del presente trabajo investigativo, aspiro a contribuir en gran medida a la organización, suministrándole un Sistema Contable, que le permita a su gerente administrar y proteger los recursos pecuniarios procedentes de las actividades mercantiles que realiza la mencionada empresa; de igual forma a los profesionales en formación de la carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Nacional de Loja y a la colectividad en general, cooperando con nuevos conocimientos que coadyuven a la solución de problemas existentes en el campo contable y tributario.

d. Objetivos

- **Objetivo General**

- Implantar el sistema de Contabilidad Comercial en “Créditos Económicos”, del Cantón Lago Agrio, Provincia de Sucumbios, en el periodo enero - marzo del 2014.

- **Objetivos Específicos**

- Efectuar el Inventario Inicial, a fin de constatar el valor total de los bienes y obligaciones que conforman el Patrimonio con el cual la empresa iniciara sus actividades mercantiles, en el presente ciclo contable.
- Elaborar el Plan y manual de cuentas de acuerdo a los requerimientos de la empresa.

- Efectuar el proceso contable luego llegar a presentar los estados financieros del Comercial en “CRÉDITOS ECONÓMICOS” del Cantón Lago Agrio, Provincia de Sucumbíos, periodo enero – marzo 2014.

e. Marco Teórico

Contabilidad

“La contabilidad es la técnica que se encarga de estudiar, medir y analizar el patrimonio, situación económica y 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

En la práctica cotidiana de las empresas o negocios es sumamente importante tener un control eficiente, que permita, por una parte, analizar y revisar las operaciones contables y por otra dar la confianza necesaria a los dueños o socios de la empresa, a los clientes y a los acreedores.

La aplicación de la contabilidad dentro de las empresas u organizaciones es importante por las razones siguientes:

- Presenta la situación financiera de la empresa bajo un enfoque realista y técnico, considerando todos los elementos necesarios para la presentación de cada valor monetario en cada cuenta que se presenta en los Estados Financieros. Eso genera la confianza necesaria para que los dueños, inversionistas, acreedores, clientes y el público en general, valoren a la empresa en su accionar interno, su productividad

o capacidad de generación de ingresos y utilidades y su posicionamiento económico y social en su accionar operativo.

- Permite conocer los costos reales de sus productos o de cada uno de sus procesos internos donde se generan esos costos lo que permite que se puedan establecer valores de venta de los productos, ajustar sus gastos operativos, de ventas, de mano de obra, para lograr una administración más eficiente de sus recursos y aumentar su nivel de productividad y competitividad.
- Admite hacer la revisión a los estados financieros de la empresa (Auditoría), para conocer factores de aplicación correcta, de principios de contabilidad generalmente aceptados, normas internacionales de información contable, el correcto uso, aplicación y manejo de los recursos humanos y económicos de la empresa, permitiendo de esa manera un correcto control interno evitando pérdidas en los procesos internos y la detección de posibles fraudes que puedan ocasionar déficit en la empresa.
- Permite hacer planes para el futuro, para proponernos objetivos y metas concretas en función de desarrollar cada vez más la empresa, buscando elevar los niveles de competitividad y la obtención de mayores utilidades buscando siempre la responsabilidad social empresarial que hoy es algo fundamental para el desarrollo empresarial.
- Muestra la historia completa del quehacer de la empresa en cada una de sus actividades desarrolladas, y permite a sus dueños realizar planes para el futuro en función de cumplir sus metas y objetivos.

Objetivos

- Obtener en cualquier momento información ordenada y sistemática sobre el desenvolvimiento económico y financiero de la empresa.

- Controlar de forma adecuada los ingresos y egresos, resultantes de las actividades mercantiles practicadas por una empresa o negocio
- Determinar en términos monetarios, la cuantía de los bienes, deudas y el patrimonio que posee la empresa.
- Determinar la utilidad o pérdida obtenida al finalizar el ciclo contable.

Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA)

“Son un conjunto de reglas generales y normas que sirven de guía contable para formular criterios referidos a la medición del patrimonio y a la información de los elementos patrimoniales y económicos de un ente”.

Los PCGA constituyen parámetros para que la confección de los estados financieros sea sobre la base de métodos uniformes de técnica contable, siendo los más principales los siguientes:

- **Ente contable.-** Establece que la actividad económica es realizada por entidades dependientes, ya que los estados financieros están referidos a un ente u organización, por ellos son considerados como terceros.
- **Periodo de tiempo.-** La empresa se ve obligada a medir el resultado de su gestión, cada cierto tiempo, ya sea por razones administrativas, legales, fiscales o financieras. Al tiempo que emplea para realizar esta medición se le llama periodo, el cual comprende doce meses, y recibe el nombre de ejercicio.

Llamado también periodo contable, ejercicio contable o ejercicio económico.

- **Unidad de medida.-** Para reflejar el patrimonio de una empresa mediante los estados financieros, es necesario elegir una moneda y valorizar los elementos patrimoniales aplicando un precio a cada unidad.

Generalmente, se utiliza como común denominador a la moneda que tiene curso legal en el país en que funciona el ente o empresa.

- **Juicio o criterio.-** Las estimaciones, imprescindiblemente usadas en la contabilidad involucran una importante participación del juicio o criterio del profesional contable.
- **Uniformidad.-** Este principio señala que las empresas al hacer uso de un método para la presentación de los estados financieros deberán ser consecuentes con el mismo, logrando uniformidad en la presentación de la información expuesta en los registros contables de un periodo a otro.
- **Clasificación y contabilización.-** Las fuentes de registro de los recursos, de las obligaciones y de los resultados son hechos económicos cuantificables que deben ser convenientemente clasificados y contabilizados de forma regular y ordenada, esto facilita que puedan ser comprobables y cuantificables.
- **Importancia relativa.-** La información que aparece en los estados financieros debe mostrar los aspectos importantes de la entidad susceptibles de ser cuantificados en términos monetarios.
Tanto para efectos de los datos que entran al sistema de información contable como para la información resultante de su operación, se debe equilibrar el detalle y multiplicidad de los datos con los requisitos de utilidad y finalidad de la información de toda la empresa.
- **Conservatismo.-** Ante la circunstancia de tener que elegir entre dos valores, el contador debe optar por el más bajo, minimizando de esta manera la participación del propietario en las operaciones contables.

Este principio general se puede expresar diciendo: «Contabilizar todas las pérdidas cuando se conocen, y las ganancias solamente cuando se hayan realizado».

- **Revelación suficiente.**- La información contable en los estados financieros debe ser clara y debe estar expuesta en forma concisa.

La información contable debe permitir juzgar e interpretar los resultados de las operaciones y la situación general de la empresa. En cuanto a la información financiera, la misma debe ser expresada de la forma más exacta posible.

Normas Internacionales de Contabilidad (NIC)

“Son un conjunto de estándares creados en Londres, por el IASB que establecen la información que deben presentarse en los estados financieros y la forma en que esa información debe aparecer, en dichos estados”.

NIC VIGENTES

• NIC 1	Presentación de estados financieros.
• NIC 2	Existencias
• NIC 7	Estado de flujos de efectivo.
• NIC 8	Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores.
• NIC 10	Hechos posteriores a la fecha del balance.
• NIC 11	Contratos de construcción.
• NIC 12	Impuesto sobre las ganancias.
• NIC 14	Información Financiera por Segmentos.
• NIC 16	Inmovilizado material.
• NIC 17	Arrendamientos.
• NIC 18	Ingresos brutos.
• NIC 19	Retribuciones a los empleados.
• NIC 20	Contabilización de las subvenciones oficiales e información a revelar sobre ayudas públicas.
• NIC 21	Efectos de las variaciones en los tipos de cambio de la moneda extranjera.

NIC VIGENTES	
• NIC 23	Costes por intereses.
• NIC 24	Información a revelar sobre partes vinculadas.
• NIC 26	Contabilización e información financiera sobre planes de prestaciones por retiro.
• NIC 27	Estados financieros consolidados y separados.
• NIC 28	Inversiones en entidades asociadas.
• NIC 29	Información financiera en economías hiperinflacionarias.
• NIC 30	Información a revelar en los estados financieros de bancos y entidades financieras similares.
• NIC 31	Participaciones en negocios conjuntos.
• NIC 32	Instrumentos financieros: Presentación.
• NIC 33	Ganancias por acción.
• NIC 34	Información financiera intermedia.
• NIC 36	Deterioro del valor de los activos.
• NIC 37	Provisiones, activos y pasivos contingentes.
• NIC 38	Activos intangibles.
• NIC 39	Instrumentos financieros: reconocimiento y valoración.
• NIC 40	Inversiones inmobiliarias

Contabilidad Comercial

Es aquella que registra las operaciones de compra y venta, que realizan las empresas o entes comerciales.

Sistemas de registro y control de mercaderías

Sistema de cuenta múltiple o inventario periódico

“Consiste en efectuar de forma periódica o esporádica, un recuento físico de las existencias para conocer las cantidades que tenemos en stock al final de un periodo contable, y valorar dichas existencias a precios de coste o de mercado”

- **Características**

El inventario final se obtendrá de la bodega, tomando físicamente el inventario (pesando, midiendo) y valorando al último precio de costo.

Es necesario realizar asientos de regulación para poder determinar el valor de la utilidad en ventas e introducir en los registros contables el valor del inventario final.

- **Ventajas**

- Permite obtener una información detallada para cada una de las cuentas.
- Su registro contable es de fácil aplicación.

- **Desventajas**

- Requiere que exista un mayor control extra contable.
- Debido a que en este sistema no se emplean las llamadas tarjetas kárdex, su control se dificulta y puede contribuir a desviaciones en las entradas y salidas de mercaderías.
- No se dispone del inventario en unidades y cantidades a una fecha determinada.

- **Cuentas que intervienen**

- **Mercaderías.-** Registra el valor del inventario inicial de mercaderías el que permanece invariable durante todo el periodo; al finalizar el mismo se registra el valor del inventario final (extracontable).

Se debita.- Al comienzo del ejercicio económico por el valor de inventario inicial y al terminar el período por el valor del inventario final de mercaderías.

Se acredita.- Al final del ejercicio económico por la eliminación del inventario inicial (regulación).

Su saldo es **deudor**.

- **Compras.-** Registra el valor de todas las adquisiciones de mercaderías que la empresa realice, sean estas al contado o crédito.

Se debita.- Por las adquisiciones de mercaderías al contado o a crédito y al final del ejercicio por el valor del transporte en compras incrementando el valor de las compras.

Se acredita.- Al final del ejercicio económico para determinar las compras netas y eliminar el valor de compras.

Su saldo es **deudor**.

- **Devolución en Compras.-** Contabiliza las mercaderías que han sido devueltas por parte de la empresa a los proveedores.

Se debita.- Al final del ejercicio para eliminar el valor de la cuenta devolución en compras y determinar las compras netas.

Se acredita.- Por la devolución de las mercaderías realizadas al proveedor.

Su saldo es **acreedor**.

- **Descuento en Compras.-** Registra los valores por descuentos o rebajas que terceras personas conceden a la empresa sobre la mercadería adquirida.

Se debita.- Al final del ejercicio para eliminar el valor de la cuenta descuento en compras y determinar las compras netas.

Se acredita.- por los descuentos que realizan a la empresa al momento de la cuenta.

Su saldo es **acreedor**.

- **Transporte en Compras.-** Son los valores que registra la empresa por el pago de flete en las compras.

Se debita.- Por el pago efectuado por fletes de las mercaderías.

Se acredita.- Al final del ejercicio económico para cargar el valor del transporte a las compras, o por el cierre de las cuentas de gasto.

Su saldo es **deudor**.

- **Ventas.-** Registra todos los expendios o ventas de mercaderías que realiza la empresa (precio de venta).

Se debita.- Al final del ejercicio para determinar las ventas netas y eliminar el valor de ventas.

Se acredita.- Por las ventas de mercaderías al contado o a crédito.

Su saldo es **acreedor**.

- **Devolución en Ventas.-** Registra los valores por concepto de devolución de las mercaderías vendidas, que terceras personas realizan a la empresa.

Se debita.- Por la devolución de mercaderías que realizan los clientes.

Se acredita.- Al final del ejercicio para eliminar la cuenta devolución en ventas.

Su saldo es **deudor**.

- **Descuento en Ventas.-** Registra los valores por descuentos o rebajas en ventas que la empresa concede a terceras personas sobre la mercadería vendida, generalmente cuando las ventas son al contado.

Se debita.- Por cada descuento que la empresa otorga en la venta de mercaderías.

Se acredita.- Por el asiento de regulación para trasladar el valor de los descuentos a la cuenta ventas.

Su saldo es **deudor**.

- **Costo de Ventas.-** Registra los valores que se determinan mediante la regulación al término de un periodo contable.

Se debita.- Por el cierre del inventario inicial de mercadería y las compras netas.

Se acredita.- Por el ingreso del inventario final de mercaderías; y, para cerrar las ventas netas y determinar la utilidad bruta en ventas.

Su saldo es **deudor**.

- **Utilidad Bruta en Ventas.-** Registra el valor establecido mediante diferencia entre las ventas netas y el costo de ventas.

Se debita.- Al final del ejercicio por el cierre de libros con crédito a la Cuenta Pérdidas y Ganancias o Resumen de Rentas y Gastos.

Se acredita.- Por el valor de la utilidad bruta en ventas obtenida en un período.

Su saldo es **acreedor**.

- **Pérdida en Ventas.-** En esta cuenta se registra el valor establecido cuando el Costo de Ventas es mayor que las Ventas Netas.

Se debita.- Por el valor de la Pérdida en Ventas del período.

Se acredita.- Por el asiento de cierre de libros con crédito a la cuenta Pérdidas y Ganancias o resumen de Rentas y Gastos.

Su saldo es **deudor**.

- **Regulación de la Cuenta Mercaderías**

- **Compras Netas.-** Se obtiene de las compras brutas menos las devoluciones y los descuentos en compras.

CN=CB - DV. C - DS. C

CRÉDITOS ECONÓMICOS LIBRO DIARIO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DEL 2014 EXPRESADO EN USD \$				
FECHA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
xx/xx/xxxx	-X-			
	Devolución en Compras		xxxxxx	
	Descuento en Compras		xxxxxx	
	Compras			xxxxxx
	P/r Determinar las Compras Netas			

- **Ventas Netas.-** Se obtienen de las ventas brutas menos las devoluciones y los descuentos en ventas.

$$VN = VB - DV. V - DS. V$$

CRÉDITOS ECONÓMICOS LIBRO DIARIO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DEL 2014 EXPRESADO EN USD \$				
FECHA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
xx/xx/xxxx	-X-			
	Ventas		xxxxxx	
	Devolución en Ventas			xxxxxx
	Descuento en Ventas			xxxxxx
	P/r Determinar las Ventas Netas			

- **Mercaderías Disponibles para la Venta.-** Se determina de las mercaderías inventario inicial más las compras netas.

$$MDV = MII + CN$$

CRÉDITOS ECONÓMICOS LIBRO DIARIO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DEL 2014 EXPRESADO EN USD \$				
FECHA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
xx/xx/xxxx	-X-			
	Costo de Ventas		xxxxxx	
	Mercadería (Inventario Inicial)			xxxxxx
	Compras (netas)			xxxxxx
	P/r Determinar la Mercadería Disponible para la Venta y el Costo de Ventas.			

- **Registro Contable del Inventario Final.-** La toma física del inventario extracontable arroja un valor determinado, el mismo que se registra mediante el siguiente asiento.

CRÉDITOS ECONÓMICOS LIBRO DIARIO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DEL 2014 EXPRESADO EN USD \$				
FECHA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
xx/xx/xxxx	-X-			
	Mercaderías (Inventario Final) Costo de Ventas		xxxxxx	xxxxxx
	P/r El valor del Inventario Final y el Costo de Ventas.			

- **Costo de Ventas.-** Se obtiene de las mercaderías inventario inicial más las compras netas menos mercaderías inventario final.

$$CV = MII + CN - MIF$$

Los asientos anteriores de regulación registran el costo de ventas.

- **Utilidad Bruta en Ventas.-** Se obtiene cuando las ventas netas son mayores que el costo de ventas.

$$UBV = VN - CV$$

CRÉDITOS ECONÓMICOS LIBRO DIARIO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DEL 2014 EXPRESADO EN USD \$				
FECHA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
xx/xx/xxxx	-X-			
	Ventas (netas) Costo de Ventas		xxxxxx	xxxxxx
	Utilidad Bruta en Ventas			xxxxxx
	P/r La Utilidad Bruta en Ventas.			

- **Pérdida en Ventas.-** Se determina cuando el costo de ventas es mayor que las ventas netas.

$$PV = CV - VN$$

CRÉDITOS ECONÓMICOS LIBRO DIARIO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DEL 2014 EXPRESADO EN USD \$				
FECHA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
xx/xx/xxxx	-X-			
	Ventas		xxxxxx	
	Pérdida en Ventas		xxxxxx	
	Costo de Ventas			xxxxxx
	P/r La Perdida en Ventas.			

Sistema de cuenta permanente o inventario perpetuo

“Permite llevar un control constante de las entradas y salidas de cada uno de los artículos, que una empresa comercial tiene a su disponibilidad para la venta”.

- **Características**

- Es necesario contar con un auxiliar para cada tipo de artículo (kárdex).
- Por cada asiento de venta o devolución en venta, es necesario realizar otro que registre dicho movimiento al precio de costo.

- **Ventajas**

- Se puede conocer, en cualquier momento el importe del inventario final, sin necesidad de practicar inventarios físicos.

- No es necesario cerrar el negocio para poder determinar el inventario final de mercaderías, puesto que existe una cuenta que controla las existencias.
 - Permite descubrir extravíos, robos o errores en el manejo de las mercaderías, puesto que se sabe con exactitud el importe de las mercaderías que debiera haber.
 - Facilita conocer el importe del costo de lo vendido, así como la Utilidad o Pérdida Bruta en Ventas al finalizar un ejercicio económico.
- **Desventaja**
 - Requiere de un costo elevado para su ejecución.
- **Cuentas que intervienen**
 - **Inventario de mercaderías.-** Es esta cuenta se registra el valor del inventario inicial de mercaderías, de las adquisiciones o compras de mercaderías y el valor de las ventas al costo.
Se debita.- Por el inventario inicial de mercaderías por las compras de mercaderías y por las devoluciones en ventas al costo.

Se acredita.- Por las devoluciones en compras y por las ventas de mercaderías al costo.

Su saldo es **deudor**.
 - **Ventas.-** En esta cuenta se registran todos los expendios o ventas de mercaderías, sean al contado o a crédito y las devoluciones en ventas a precio de venta.

Se debita.- Por la devolución de mercaderías por parte de los clientes.

Se acredita.- Por la venta de mercaderías

Su saldo es **acreedor**.

- **Costo de Ventas.-** En esta cuenta se registran las ventas de mercaderías y las devoluciones en ventas, al costo.

Se debita.- Se debita por las ventas de mercaderías al costo.

Se acredita.-

Su saldo es **deudor**.

- **Utilidad Bruta en Ventas.-** En esta cuenta se registra el valor de la utilidad bruta en ventas (sin restar gastos o egresos).

Se debita.- Por el asiento de cierre de libros

Se acredita.- Por el valor establecido mediante la diferencia entre las ventas netas menos el costo de ventas en el asiento de regulación.

Su saldo es **acreedor**

- **Pérdida en Ventas.-** En esta cuenta se registra el valor de la pérdida en ventas al finalizar el ejercicio económico.

Se debita.- Para registrar la pérdida en ventas del periodo.

Se acredita.- Por el asiento de cierre de libros con crédito a la cuenta Pérdidas y Ganancias

Su saldo es **deudor**.

- **Regulación de la Cuenta Mercaderías**

Cuando se controla el movimiento de la cuenta mercaderías mediante el inventario perpetuo, al finalizar el período contable se requiere de un solo asiento para determinar la utilidad bruta en ventas o la pérdida en ventas.

- **Utilidad Bruta en Ventas**

CRÉDITOS ECONÓMICOS LIBRO DIARIO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DEL 2014 EXPRESADO EN USD \$				
FECHA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
xx/xx/xxxx	-X-			
	Ventas		xxxxxx	
	Costo de Ventas			xxxxxx
	Utilidad Bruta en Ventas			xxxxxx
	P/r La Utilidad Bruta en Ventas en el ejercicio.			

- **Pérdida en Ventas**

CRÉDITOS ECONÓMICOS LIBRO DIARIO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DEL 2014 EXPRESADO EN USD \$				
FECHA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
xx/xx/xxxx	-X-			
	Ventas		xxxxxx	
	Pérdida en Ventas		xxxxxx	
	Costo de Ventas			xxxxxx
	P/r La Utilidad Bruta en Ventas en el ejercicio.			

Plan de Cuentas

Es la numeración de cuentas ordenadas sistemáticamente, aplicables a un negocio concreto, que proporciona los nombres y el código de cada una de las cuentas.

Manual de Cuentas

Es el documento técnico que explica en forma detallada y lógica el uso de cada una de las cuentas existentes en un *Plan de Cuentas*, determinando así cuando se debitan, cuando se acreditan y la naturaleza del saldo de las mismas.

Ciclo Contable

Es el conjunto de fases que se debe cumplir para un eficiente control económico y financiero de la entidad.

El *Ciclo Contable* de una empresa, empieza desde la elaboración del *Estado de Situación Inicial* hasta concluir con los *Estados Financieros*, los mismos que permitirán obtener una visión clara sobre la real situación económica y financiera de una entidad, al finalizar un determinado ejercicio económico.

Estructura del Ciclo Contable

Documentación Fuente

“Son todos los documentos o justificantes que representan las operaciones realizadas por una empresa o negocio”.

La empresa objeto de estudio, como soporte de las transacciones mercantiles que realiza a diario, utiliza únicamente facturas, las mismas que pueden ser de compras, ventas, gastos, etc.

Factura

Es el documento que el proveedor entrega al cliente, en el cual consta el detalle de mercaderías vendidas o servicios prestados, la cantidad, valor unitario y valor total, condiciones de pago (crédito o contado), impuestos fiscales (IVA), numero de RUC.

CANT		DESCRIPCION	V. UNIT	V. TOTAL
CRÉDITOS ECONÓMICOS				
Son:		Subtotal Dcto. Iva % Total Usd. Otros Cargos Entrada: Saldo Por Pagar Cuotas Mensuales Valor Cuotas		
Natalia Valencia Freire - Imp. "CRISTIAN" RUC.: 2100039425001 • Aut. SRI 1360 Impreso del 00701 al 00900 • el 25 de SEPTIEMBRE del 2013 Válida su emisión hasta 25 de SEPTIEMBRE del 2014		Debo y Pagaré a la orden de CRÉDITOS ECONÓMICOS incondicionalmente y sin protesto el total de esta factura, en caso de incumplimiento pagaré la tasa máxima de mora autorizada más los gastos que por servicios se genere		
Firma Autorizada		Firma Cliente		

ORIGINAL: Abguente *** COPIA: Emisor

Inventario Inicial

Es un estado detallado de todos los bienes muebles e inmuebles, créditos, efectivo, caja, bancos, mercaderías y toda clase de valores que posee la empresa, así como también de sus obligaciones con proveedores o terceros.

CRÉDITOS ECONÓMICOS
ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL
DEL 1 DE ENERO DEL 2014
EXPRESADO EN USD \$

1.	ACTIVO		
1.1	ACTIVO CORRIENTE		
1.1.1	Caja	xxxxxxx	
1.1.2	Bancos	xxxxxxx	
1.1.3	Cuentas por Cobrar	xxxxxxx	
1.1.4	Inventario de Mercaderías	xxxxxxx	
	TOTAL DE ACTIVO CORRIENTE		<u>xxxxxxx</u>
1.2	ACTIVO NO CORRIENTE		
1.2.1	Equipos de Oficina	xxxxxxx	
1.2.3	Equipo de Computo	xxxxxxx	
1.2.5	Muebles y Enseres	<u>xxxxxxx</u>	
	TOTAL DE ACTIVO NO CORRIENTE		<u>xxxxxxx</u>
	TOTAL ACTIVOS		<u>xxxxxxx</u>
2.	PASIVOS		
2.1	PASIVO CORRIENTE		
2.1.1	Proveedores	xxxxxxx	
2.1.2	Documentos por Pagar	xxxxxxx	
2.1.7	Retención en la Fuente IR 2%	xxxxxxx	
2.1.11	IVA por Pagar	<u>xxxxxxx</u>	
	TOTAL PASIVO CORRIENTE		<u>xxxxxxx</u>
	TOTAL PASIVOS		<u>xxxxxxx</u>
3.	PATRIMONIO		
3.1	CAPITAL		
3.1.1	Aporte de Capital	<u>xxxxxxx</u>	
	TOTAL PATRIMONIO		<u>xxxxxxx</u>
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		<u>xxxxxxx</u>

Lago Agrio, al 01 de enero del 2014

.....
GERENTE

.....
CONTADORA

Libro Diario

“Es un libro obligatorio en el cual se anotarán diariamente, y por riguroso orden cronológico, las operaciones o hechos económicos realizados por la empresa figurando cada operación separada de las otras”.

CRÉDITOS ECONÓMICOS LIBRO DIARIO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DEL 2014 EXPRESADO EN USD \$				
FECHA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
			Lago Agrio, al 31 de marzo del 2014	
..... GERENTE	 CONTADORA		

Libro Mayor

Es el libro en el cual el contador, registrará en forma clasificada y ordenada las cuentas que con anterioridad han sido registradas en el Libro Diario.

**CRÉDITOS ECONÓMICOS
LIBRO MAYOR
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DEL 2014
EXPRESADO EN USD \$**

Cuenta: Bancos

Código: 1.1.2.

FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO

Lago Agrio, al 31 de marzo del 2014

.....
GERENTE

.....
CONTADORA

Balance de Comprobación

“Es un informe financiero que permite informar a una fecha determinada las cuentas movilizadas y sus respectivos saldos; el cual puede servir de punto de partida para la evaluación de los ajustes al cierre del ejercicio, y en la elaboración de los estados financieros”.

CRÉDITOS ECONÓMICOS

- **Gastos e Ingresos Acumulados**
 - **Gastos Acumulados:** Son todos aquellos gastos causados, pero que a la fecha de cierre del período aún no han sido pagados.
 - **Ingresos Acumulados:** Se trata de aquellas rentas realizadas, pero que a la fecha de cierre del período aún no se han recibido.
- **Gastos e Ingresos Pagados por Anticipado (ajustes diferidos)**
 - **Gastos Pagados por Anticipado:** Constituyen aquellos conceptos que se han pagado por anticipado, pero que para el actual período se debe reconocer la respectiva porción del gasto.
 - **Ingresos Recibidos por Anticipado:** Se trata de aquellos conceptos que se han recibido por anticipado, pero que para el actual período se debe registrar la respectiva porción de ingreso.
- **Depreciación**

Es considerado como el desgaste o baja en el precio contable, que sufren los Activos Fijos por causa del tiempo, por el uso, el mal manejo o por los cambios en la tecnología.

Según la Ley de Régimen Tributario Interno del Ecuador, los porcentajes de depreciación de los Activos Fijos son los siguientes:

NOMBRE DEL ACTIVO	PORCENTAJE	VIDA UTIL
• Inmuebles (excepto terrenos).	5%	20 años
• Instalaciones, maquinarias, equipos y muebles.	10%	10 años
• Vehículos equipos de transporte.	20%	5 años
• Equipo de computación.	33,33%	3 años

- **Provisión Cuentas Incobrables**

Se realizará al fin del año teniendo como base la sumatoria de todas las cuentas y documentos por cobrar, este cálculo será el 1% del total de la suma de las cuentas y documentos por cobrar, las provisiones cuentas incobrables, no podrán exceder el 10%, del total de la cartera.

- **Amortizaciones**

Constituyen la pérdida de valor o depreciación de carácter irreversible que experimenta el activo no corriente o activo fijo, constituido por el inmovilizado material, el inmovilizado intangible o inmaterial y las inversiones inmobiliarias.

Estados Financieros

“Son los documentos básica y esencialmente numéricos, elaborados mediante la aplicación de la ciencia contable, en los que se muestran la situación financiera de la empresa y los resultados de su operación, u otros aspectos de carácter financiero”.

Los más usuales son: el Balance General, el Estado de Resultados y el Estado de Flujo de Efectivo.

Estado de Resultados

Es un reporte financiero que muestra los ingresos, egresos y utilidades durante un periodo determinado.

**CRÉDITOS ECONÓMICOS
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DEL 2014
EXPRESADO EN USD \$**

4.	INGRESOS			
4.1	INGRESOS OPERACIONALES			
4.1.1	Ventas Netas	xxxxxxx		
5.1.1	(-) Costo de Ventas	<u>xxxxxxx</u>		
4.1.2	(=) Utilidad Bruta en Ventas	xxxxxxx		
	TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		<u>xxxxxxx</u>	
	TOTAL INGRESOS			<u>xxxxxxx</u>
6.	GASTOS			
6.1	GASTOS OPERACIONALES			
6.1.1	Servicios Básicos	xxxxxxx		
6.1.2	Cuentas Incobrables	xxxxxxx		
6.1.3	Depreciación Equipo de Oficina	xxxxxxx		
6.1.4	Depreciación Equipo de Computo	<u>xxxxxxx</u>		
	TOTAL GASTOS OPERACIONALES		<u>xxxxxxx</u>	
6.2	GASTOS NO OPERACIONALES			
6.2.1	Intereses Pagados	<u>xxxxxxx</u>		
	TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES		<u>xxxxxxx</u>	
	TOTAL GASTOS			<u>xxxxxxx</u>
	UTILIDAD DEL EJERCICIO			<u>xxxxxxx</u>
Lago Agrio, al 31 de marzo del 2014				
..... GERENTE	 CONTADORA		

Estado de Situación Financiera

“Es el documento que muestra la situación financiera de un negocio a una fecha específica. En este informe solo se utilizan las cuentas reales (activo, pasivo y capital) y en el se cumple la ecuación fundamental de contabilidad: Activo es igual a Pasivo más Capital ($A = P + C$), y también

el principio básico de Contabilidad de la “Partida Doble”, las cantidades de los activos y los pasivos deben ser iguales”.

CRÉDITOS ECONÓMICOS ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE MARZO DEL 2014 EXPRESADO EN USD \$						
1.	ACTIVO					
1.1	ACTIVO CORRIENTE					
1.1.1	Caja			xxxxxxx		
1.1.2	Bancos			xxxxxxx		
1.1.3	Cuentas por Cobrar			xxxxxxx		
1.1.4	Inventario de Mercaderías			xxxxxxx		
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE					<u>xxxxxxx</u>
1.2	ACTIVO NO CORRIENTE					
1.2.1	Equipos de Computo	xxxxxxx	xxxxxxx			
1.2.2	(-) Dep. Acum. Equipo de Computo	<u>xxxxxxx</u>				
1.2.3	Muebles y Enseres	xxxxxxx	xxxxxxx			
	TOTAL DE ACTIVO NO CORRIENTE					<u>xxxxxxx</u>
	TOTAL DE ACTIVOS					<u>xxxxxxx</u>
2.	PASIVOS					
2.1	PASIVO CORRIENTE					
2.1.3	IVA por Pagar			xxxxxxx		
	TOTAL PASIVO CORRIENTE					<u>xxxxxxx</u>
2.2	PASIVO NO CORRIENTE					
	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE					<u>xxxxxxx</u>
	TOTAL PASIVOS					<u>xxxxxxx</u>
3.	PATRIMONIO					
3.1	CAPITAL					
3.1.1	Capital Inicial			xxxxxxx		
3.2.1	Utilidad del Ejercicio			<u>xxxxxxx</u>		
	TOTAL PATRIMONIO					<u>xxxxxxx</u>
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO					<u>xxxxxxx</u>
Lago Agrio, al 31 de marzo del 2014						
 GERENTE		 CONTADORA		

Estado de Flujo de Efectivo

“Es aquel reporte financiero que provee de información la cual permite a los usuarios evaluar los cambios en los recursos netos de la empresa, evaluar la estructura financiera (incluyendo liquidez y solvencia) de esta y su capacidad para influir en el monto y oportunidad de los flujos de efectivo para adaptarse a circunstancias y momentos cambiantes”.

CRÉDITOS ECÓNICOS ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DEL 2014 EXPRESADO EN USD \$

• Flujo de efectivo por actividades operativas		
Efectivo recibido de Clientes	xxxxxxx	
(+) Cobro de Deudas	xxxxxxx	
(+) Intereses Ganados	xxxxxxx	
(-) Pago de impuesto a la renta	xxxxxxx	
(-) Servicios Básicos	xxxxxxx	
Efectivo Neto por actividades operativas		xxxxxxx
• Flujo de efectivo por actividades de inversión		
Compra de Muebles y Enseres	<u>(xxxxxxx)</u>	
Efectivo Neto por actividad de inversión		(xxxxxxx)
• Aumento Neto del Efectivo y sus Equivalentes		
Aumento neto del efectivo y sus Equivalentes		xxxxxxx
Aumento neto del efectivo y sus Equivalentes al inicio del periodo		<u>xxxxxxx</u>
Aumento neto del efectivo y sus Equivalentes al final del periodo		<u>xxxxxxx</u>

Lago Agrio, al 31 de marzo del 2014

.....
GERENTE

.....
CONTADORA

Obligación Tributaria

Es el vínculo jurídico establecido en la ley al verificarse el supuesto de hecho descrito en ella, en virtud del cual una persona (sujeto pasivo o deudor) se encuentra en la necesidad de dar una prestación pecuniaria determinada a otra persona que ejerce la potestad tributaria (sujeto activo o acreedor), que se encuentra en posición de exigirla, aun coercitivamente.

Impuesto

Es una clase de tributo (obligaciones generalmente pecuniarias en favor del acreedor tributario) regido por derecho público.

Plazos para declarar y pagar

Los plazos para presentar las declaraciones y pagar los impuestos se establecen conforme el noveno dígito del RUC:

NOVENO DIGITO DEL RUC	IVA			IMPUESTO A LA RENTA
	MENSUAL	SEMESTRE		
		Primer Semestre	Segundo Semestre	
1	10 del mes siguiente	10 de julio	10 de enero	10 de marzo
2	12 del mes siguiente	12 de julio	12 de enero	12 de marzo
3	14 del mes siguiente	14 de julio	14 de enero	14 de marzo
4	16 del mes siguiente	16 de julio	16 de enero	16 de marzo
5	18 del mes siguiente	18 de julio	18 de enero	18 de marzo
6	20 del mes siguiente	20 de julio	20 de enero	20 de marzo
7	22 del mes siguiente	22 de julio	22 de enero	22 de marzo
8	24 del mes siguiente	24 de julio	24 de enero	24 de marzo
9	26 del mes siguiente	26 de julio	26 de enero	26 de marzo
0	28 del mes siguiente	28 de julio	28 de enero	28 de marzo

Impuesto a la Renta

Es el impuesto que se debe cancelar sobre los ingresos o rentas, producto de actividades personales, comerciales, industriales, agrícolas, en general, actividades económicas y aun sobre ingresos gratuitos, percibidos durante un año, luego de descontar los costos y gastos incurridos para obtener o conservar dichas rentas.

Base Imponible del Impuesto a la Renta

En general la base imponible está constituida por la totalidad de ingresos ordinarios y extraordinarios gravados con el impuesto a la renta menos las devoluciones, los descuentos, los costos, los gastos y las deducciones imputables a tales ingresos, es decir, para establecer la base imponible del impuesto a la renta, se deben deducir de la totalidad de ingresos, los gastos que se efectúen para obtener, mantener o mejorar los ingresos que se encuentren gravados.

Impuesto al Valor Agregado

El IVA es un impuesto que grava la transferencia de bienes y servicios entre las personas que están bajo el régimen tributario ecuatoriano, es decir, se impone sobre todas las etapas de comercialización de productos y de prestación de servicios.

Base Imponible del IVA

La base imponible del IVA es el valor total de los bienes que se transfieren o de los servicios que se prestan, calculándolos en base a los precios de venta o de prestación, que incluyen los impuestos, tasas por servicios y cualquier otro gasto legalmente imputable al precio. En las

importaciones, la base imponible del IVA es el resultado de la suma del valor CIF, los impuestos, los aranceles, las tasas, los derechos, las recargas y otros gastos que figuren en la declaración de importación y en los demás documentos pertinentes.

RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO (IVA)								
AGENTE DE RETENCIÓN (Comprador; el que realiza el pago)	RETENIDO: El que vende o transfiere bienes, o presta servicios.							
	ENTIDADES Y ORGANISMOS DEL SECTOR PÚBLICO Y EMPRESAS PÚBLICAS	CONTRIBUYENTES ESPECIALES	SOCIEDADES	PERSONAS NATURALES				
				OBLIGADA A LLEVAR CONTABILIDAD	NO OBLIGADA A LLEVAR CONTABILIDAD			
					EMITE FACTURA O NOTA DE VENTA	SE EMITE LIQUIDACIÓN DE COMPRAS DE BIENES O ADQUISICIÓN DE SERVICIOS (INCLUYE PAGOS POR ARRENDAMIENTO AL EXTERIOR)	PROFESIONALES	POR ARRENDAMIENTO DE BIENES INMUEBLES PROPIOS
• ENTIDADES Y ORGANISMOS DEL SECTOR PÚBLICO Y EMPRESAS PÚBLICAS	BIENES NO RETIENE SERVICIOS NO RETIENE	BIENES NO RETIENE SERVICIOS NO RETIENE	BIENES 30% SERVICIOS 70%	BIENES 30% SERVICIOS 70%	BIENES 30% SERVICIOS 70%	BIENES 100% SERVICIOS 100%	BIENES ----- --- SERVICIOS 100%	BIENES ----- -- SERVICIOS 100%
• CONTRIBUYENTES ESPECIALES	BIENES NO RETIENE SERVICIOS NO RETIENE	BIENES NO RETIENE SERVICIOS NO RETIENE	BIENES 30% SERVICIOS 70%	BIENES 30% SERVICIOS 70%	BIENES 30% SERVICIOS 70%	BIENES 100% SERVICIOS 100%	BIENES ----- --- SERVICIOS 100%	BIENES ----- -- SERVICIOS 100%
• SOCIEDAD Y PERSONA NATURAL OBLIGADA A LLEVAR CONTABILIDAD	BIENES NO RETIENE SERVICIOS NO RETIENE	BIENES NO RETIENE SERVICIOS NO RETIENE	BIENES NO RETIENE SERVICIOS NO RETIENE	BIENES NO RETIENE SERVICIOS NO RETIENE	BIENES 30% SERVICIOS 70%	BIENES 100% SERVICIOS 100%	BIENES ----- SERVICIOS 100%	BIENES ----- SERVICIOS 100%
• CONTRATANTE DE SERVICIOS DE CONSTRUCCIÓN	BIENES NO RETIENE SERVICIOS NO RETIENE	BIENES ----- --SERVICIOS 30%	BIENES --- SERVICIOS 30%	BIENES ---- SERVICIOS 30%	BIENES ----- SERVICIOS 30%	BIENES ----- --SERVICIOS 100%	BIENES ----- ---SERVICIOS 30%	-----
• COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y REASEGUROS	BIENES NO RETIENE SERVICIOS NO RETIENE	BIENES NO RETIENE SERVICIOS NO RETIENE	BIENES 30% SERVICIOS 70%	BIENES 30% SERVICIOS 70%	BIENES 30% SERVICIOS 70%	BIENES 100% SERVICIOS 100%	BIENES ----- --- SERVICIOS 100%	BIENES ----- -- SERVICIOS 100%

RETENCIONES DEL IMPUESTO A LA RENTA	PORCENTAJES VIGENTES
• Intereses y comisiones que causen en operaciones de crédito entre las instituciones del Sistema Financiero.	1%
• Pagos por transporte privado de pasajeros o transporte público o privado de carga.	1%
• Aquellos efectuados por concepto de energía eléctrica.	1%
• Compra de bienes muebles de naturaleza corporal excepto combustible.	1%
• Pagos en actividades de construcción de obra material inmueble, urbanización, lotización o actividades similares.	1%
• Por seguros y reaseguros (10% del valor de las primas facturadas).	1%
• Pagos o créditos en cuenta que se realicen a compañías de arrendamiento mercantil establecidas en el Ecuador, sobre las cuotas de arrendamiento e inclusive la de opción de compra.	1%
• Pagos por servicios de medios de comunicación y de agencias de publicidad.	1%
• Pagos a personas naturales por servicios donde prevalezca la mano de obra sobre el factor intelectual.	2%
• Pagos o créditos realizados por las empresas emisoras de tarjetas de crédito a sus establecimientos afiliados.	2%
• Ingresos por intereses o descuentos y cualquier otro rendimiento financiero generados por préstamos, cuentas corrientes, certificados financieros, pólizas de acumulación, depósitos a plazo, certificados de inversión, avales, fianzas y cualquier otro tipo de documentos similares.	2%
• Los intereses que cualquier entidad del sector público que actúe en calidad de sujeto activo de impuestos, tasas y contribuciones especiales de mejoras, reconozca a favor del sujeto pasivo.	2%
• Por regalías, derechos de autor, marcas, patentes y similares a Sociedades.	2%
• Pagos no contemplados con porcentajes específicos de retención.	2%
• Honorarios, comisiones y demás pagos realizados a personas naturales profesionales nacionales o extranjeras residentes en el país por más de seis meses, que presten servicios en los que prevalezca el intelecto sobre la mano de obra, siempre y cuando, los mismos estén relacionados con su título profesional.	10%
• Honorarios, comisiones y demás pagos realizados a personas naturales nacionales o extranjeras residentes en el país por más de seis meses, que presten servicios en los que prevalezca el intelecto sobre la mano de obra, siempre y cuando, dicho servicio no esté relacionado con el título profesional que ostente la persona que lo preste.	8%
• Honorarios y demás pagos realizados a personas naturales nacionales o extranjeras residentes en el país por más de seis meses, que presten servicios de docencia.	8%
• Cánones, regalías, derechos o cualquier otro pago o crédito en cuenta que se efectúe a personas naturales con residencia o establecimiento permanente en el Ecuador relacionados con la titularidad, uso, goce o explotación de derechos de propiedad intelectual definidos en la Ley de Propiedad Intelectual.	8%

• Los pagos realizados a notarios y registradores de la propiedad y mercantil en sus actividades notariales o de registro.	8%
• Los pagos por concepto de arrendamiento de bienes inmuebles.	8%
• Pagos a deportistas, entrenadores, árbitros y miembros de cuerpos técnicos y artistas nacionales o extranjeros residentes que no se encuentren en relación de dependencia (caso contrario se rige a la tabla de personas naturales).	8%
• Los realizados a artistas tanto nacionales como extranjeros residentes en el país por más de seis meses.	8%
• Por regalías, derechos de autor, marcas, patentes y similares a Naturales.	8%
• Sin convenio de doble tributación intereses y costos financieros por financiamiento de proveedores externos (si el valor se encuentra dentro de la tasa activa máxima referencial del BCE se retiene el 5%, si excede el valor se retiene el 24%).	entre 5 y 24%
• Sin convenio de doble tributación intereses de créditos externos registrados en el BCE (si el valor se encuentra dentro de la tasa activa máxima referencial del BCE se retiene el 5%, si excede el valor se retiene el 24%).	entre 5 y 24%
• Sin convenio de doble tributación por otros conceptos.	24%
• Sin convenio de doble tributación intereses y costos financieros por financiamiento de proveedores externos (si el valor se encuentra dentro de la tasa activa máxima referencial del BCE se retiene el 5%, si excede el valor se retiene el 23%).	entre 5 y 23%
• Sin convenio de doble tributación intereses de créditos externos registrados en el BCE (si el valor se encuentra dentro de la tasa activa máxima referencial del BCE se retiene el 5%, si excede el valor se retiene el 23%).	entre 5 y 23%
• Sin convenio de doble tributación por otros conceptos.	23%
• Pagos al exterior no sujetos a retención.	No aplica retención
• Con convenio de doble tributación.	Porcentaje dependerá del convenio

Anexo Transaccional Simplificado (ATS)

“Es un reporte mensual de la información relativa a compras, ventas, exportaciones, comprobantes anulados y retenciones en general, y deberá ser presentado al mes subsiguiente”.

Presentarán obligatoriamente este anexo las sociedades catalogadas como especiales o que tengan una autorización de auto impresión de comprobantes de venta, retención y documentos complementarios.

La presentación del anexo ATS reemplaza la obligación del anexo REOC.

El archivo puede ser enviado por Internet o entregado en cualquiera de las oficinas del SRI, según el siguiente calendario:

NOVENO DÍGITO DEL RUC O CÉDULA	MES SUBSIGUIENTE
1	10
2	12
3	14
4	16
5	18
6	20
7	22
8	24
9	26
0	28
Internet	Ultimo día del mes

Anexo de Retenciones en la fuente por relación de dependencia (RDEP)

“Corresponde a la información relativa a las retenciones en la fuente del Impuesto a la Renta realizadas a sus empleados bajo relación de dependencia por concepto de sus remuneraciones en el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre”.

La información se entrega en medio magnético, a través de un archivo comprimido en formato xml. Este archivo debe estar estructurado de

acuerdo a las especificaciones de la ficha técnica disponible en el portal de **Servicios en Línea**. No obstante el SRI ha puesto a disposición del contribuyente un software gratuito disponible en la siguiente dirección **Plug In RDEP**.

El archivo puede ser enviado por Internet o entregado en cualquiera de las oficinas del SRI, según el siguiente calendario:

NOVENO DÍGITO DEL RUC O CÉDULA	AÑO SIGUIENTE
1	10 de febrero
2	12 de febrero
3	14 de febrero
4	16 de febrero
5	18 de febrero
6	20 de febrero
7	22 de febrero
8	24 de febrero
9	26 de febrero
0	28 de febrero
Internet	Ultimo día del mes

f. Metodología

Métodos

- **Científico.-** Es un proceso destinado a explicar fenómenos, establecer relaciones entre los hechos y enunciar leyes que expliquen los fenómenos físicos del mundo y permitan obtener, con estos conocimientos, aplicaciones útiles al hombre.

Permitirá definir de manera clara y concisa el tema objeto de investigación, así como también la suficiente base teórica y científica que sustenta al mismo, para de esta forma generar alternativas de solución a la problemática existente en relación con la empresa.

- **Deductivo.-** Consiste en una forma de razonamiento lógico, partiendo de afirmaciones de carácter general a hechos particulares.

Servirá para obtener una idea general, de cómo se debe realizar el registro de los asientos contables en el *Libro Diario*, para así poder comprender que cuentas conforman dichos asientos, y de este modo proceder a trasladar cada una de las cuentas al *Libro Mayor* a fin de determinar su saldo.

- **Inductivo.-** Parte de los hechos particulares a afirmaciones de carácter general.

Facilitará la comprensión específica de los distintos procedimientos administrativos y contables de la organización, desde la obtención de los respectivos documentos fuente que servirán de soporte para procesar las diferentes transacciones mercantiles que se produzcan durante el presente periodo objeto de indagación, hasta finalmente

concluir con la elaboración de los Estados Financieros básicos como lo son: el Estado de Resultados, Estado de Situación Financiera y Estado de Flujo de Efectivo.

- **Analítico.-** Es aquel método de investigación que consiste en la desmembración de un todo, descomponiéndolo en sus partes o elementos para observar las causas, la naturaleza y los efectos.

Se recurrirá a este método, para desarrollar el análisis concerniente a la real situación económica – financiera del ente al finalizar el presente ejercicio económico, por lo tanto se conocerá si es que hay utilidad o pérdida, y en caso de haber esta última, que factores internos o externos ocasionaron la misma.

- **Sintético.-** Es un proceso de razonamiento que tiende a reconstruir un todo, a partir de los elementos distinguidos por el análisis; se trata en consecuencia de hacer una explosión metódica y breve, en resumen.

Se lo usará para mostrar de forma puntualizada, los resultados que se obtendrán con este escudriñamiento y a su vez ayudará a establecer las conclusiones y recomendaciones a las cuales se llegara, luego de haber realizado el relativo Proceso Contable en “Créditos Económicos”.

Técnicas

- **La Observación.-** Es la técnica más importante, ya que permitirá estar al tanto del desarrollo operacional y la naturaleza de los movimientos cotidianos principalmente, en lo que se refiere a la parte contable y su estructura organizacional con la finalidad de evidenciar la problemática a investigar.

- **La Entrevista.-** Es un acto de comunicación oral que se establece entre dos o más personas (el entrevistador y el entrevistado o los entrevistados) con el fin de obtener una información o una opinión.

Se aplicará a la dueña de la organización para recabar información confiable y relevante en relación al problema de investigación, sobre el funcionamiento y misión empresarial; y así obtener un panorama previo del problema, alternativas y acciones a seguir.

g. Cronograma

ACTIVIDADES	2014 - 2015																																							
	ABRIL				MAYO				JUNIO				JULIO				AGOSTO				SEPTIEMBRE				OCTUBRE				NOVIEMBRE				DICIEMBRE				ENERO			
	TIEMPO	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4			
• Presentación y Aprobación del Proyecto de Tesis.			■	■																																				
• Revisión de Literatura.					■	■	■	■	■																															
• Ejecución del Trabajo de Campo.										■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■				
• Elaboración del Borrador de Tesis.																								■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■				
• Presentación del Borrador de Tesis.																																		■	■					
• Tramites previo a la graduación.																																			■	■				
• Sustentación Pública.																																				■				

h. Presupuesto y financiamiento

- **Talento Humano**

- Director de Tesis : Por designar
- Representante Legal : Sra. Vilma Arias
- Investigadora : Egda. Ligia Cañar

- **Recursos materiales**

- Equipo de Computo
- Internet
- Bibliografía
- Materiales de Escritorio
- Papel bond

Financiamiento.- El presente proyecto de tesis será financiado con recursos propios de la autora.

<u>INGRESOS</u>		
• Recursos propios del autora	<u>1.500,00</u>	
TOTAL INGRESOS		<u>1.500,00</u>
<u>EGRESOS</u>		
• Aranceles, Derechos	60,00	
• Notebook Hp	500,00	
• Impresiones	250,00	
• Imprevistos	100,00	
• Internet	80,00	
• Bibliografía	120,00	
• Materiales de Escritorio	30,00	
• Movilización & Transporte	330,00	
• Papel bond	<u>30,00</u>	
TOTAL EGRESOS		<u>1.500,00</u>

i. Bibliografía

Autores:

- Álvarez, Néstor. (2010). Curso Básico de Contabilidad. (1ª ed.). Bogotá, Colombia: Mc Graw – Hill.
- Ávila, Juan. (2008). Introducción a la Contabilidad. (1ª ed.). Jalisco, México: Umbral.
- Escudero, María. (2011). Contabilidad General. (3ª ed.). Madrid, España: Paraninfo.
- Estupiñan, Orlando. (2009). Análisis Financiero y de Gestión. (2ª ed.). Madrid, España: Paraninfo.
- Nieto, Concepción. (2012). Contabilidad Financiera: Conceptos Básicos. (1ª ed.). Bogotá, Colombia: Continente.
- Omeñaca, Jesús. (2008). Contabilidad General. (11ª ed.). Barcelona – España: Deusto.
- Páez, Rosario. (2010). Contabilidad I. (1ª ed.). Caracas, Venezuela: Nueva Visión.
- Sánchez, José. (2013). Fundamentos de Contabilidad. (1ª ed.). Madrid, España: Paraninfo.

Páginas Web:

- CONTABILIDAD Y PROCESO CONTABLE, Estado de Situación Financiera Inicial. (2014). [On – line]. Disponible en: <http://jessica-ango.blogspot.com/2013/04/estado-de-situacion-financiera-inicial.html>.
- MONOGRAFÍAS, Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. (2014). [On – line]. Disponible en: <http://www.monografias.com/trabajos71/principios-contabilidad-generalmente-aceptados/principios-contabilidad-generalmente-aceptados.shtml>.
- SRI, Anexo de Retenciones en la fuente por relación de dependencia (RDEP). (2014). [On – line]. Disponible en: <http://www.sri.gob.ec/web/guest/obligaciones-tributarias>.
- SRI, Anexo Transaccional Simplificado (ATS). (2014). [On – line]. Disponible en: <http://www.sri.gob.ec/web/guest/obligaciones-tributarias>.
- WIKIPEDIA, Contabilidad. (2014). [On – line]. Disponible en: <http://es.wikipedia.org/wiki/Contabilidad>.
- WIKIPEDIA, Normas Internacionales de Contabilidad. (2014). [On – line]. Disponible en: http://es.wikipedia.org/wiki/Normas_Internacionales_de_Contabilidad.

ÍNDICE

PORTADA	i
CERTIFICACIÓN	ii
AUTORIA	iii
CARTA DE AUTORIZACIÓN	iv
DEDICATORIA	v
AGRADECIMIENTO	vi
TÍTULO	1
RESUMEN	2
INTRODUCCIÓN	4
REVISIÓN DE LITERATURA	6
MATERIALES Y MÉTODOS	39
RESULTADOS	42
DISCUSIÓN	142
CONCLUSIONES	143
RECOMENDACIONES	144
BIBLIOGRAFÍA	145
ANEXOS	147
ÍNDICE	246