



1859

UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

ÁREA JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

NIVEL DE POSTGRADO

TEMA

**DISEÑO E IMPLANTACIÓN DEL MÓDULO DE
ANÁLISIS FINANCIERO ANEXO AL SISTEMA DE
GESTIÓN EMPRESARIAL VISUAL FAC**

*TESIS PREVIA A OPTAR EL
GRADO DE MAGISTER EN
GERENCIA CONTABLE
FINANCIERA.*

AUTOR:

Ing. Eddy Francisco Torres Tandazo

DIRECTORA:

Dra. Johvana Aguirre Mendoza Mg. Sc.

1859

LOJA – ECUADOR

2015

**DOCENTE DEL ÁREA JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA DE LA
UNIVERSIDAD Dra. Johvana Aguirre Mendoza Mg. Sc.**

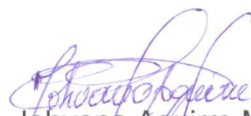
NACIONAL DE LOJA Y DIRECTORA DE TESIS.

CERTIFICO:

Que el presente trabajo de tesis titulado: **DISEÑO E IMPLANTACIÓN DEL MÓDULO DE ANÁLISIS FINANCIERO ANEXO AL SISTEMA DE GESTIÓN EMPRESARIAL VISUAL FAC** realizado por el Ing. Eddy Francisco Torres Tandazo, previo a optar el grado de, Magister en Gerencia Contable Financiera ha sido desarrollado bajo mi dirección, el cual luego de haber sido revisado se encuentra de acuerdo al cronograma de trabajo y cuenta con las actualizaciones correspondientes hasta la presente fecha.

Por lo que autorizo al postulante a Magister hacer uso del mismo para los fines consiguientes.

Loja, noviembre del 2015.



Dra. Johvana Aguirre Mendoza Mg. Sc.
DIRECTORA DE TESIS

AUTORIA

Ing. Eddy Francisco Torres Tandazo declaro ser autor del presente trabajo de tesis y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos de posibles reclamos o acciones legales, por el contenido de la misma.

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

FIRMA:

A handwritten signature in blue ink, consisting of several overlapping loops and a vertical stroke extending upwards.

AUTOR: Eddy Francisco Torres Tandazo

CÉDULA: 1102885314

FECHA: Loja, noviembre del 2015

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

Yo, Eddy Francisco Torres Tandazo, declaro ser autor de la tesis titulada, "DISEÑO E IMPLANTACIÓN DEL MÓDULO DE ANÁLISIS FINANCIERO ANEXO AL SISTEMA DE GESTIÓN EMPRESARIAL VISUAL FAC", como requisito para optar el grado de Magister en Gerencia Contable Financiera, 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, al 19 de noviembre del dos mil quince, firma el autor.

Firma:

Autor: Eddy Francisco Torres Tandazo

Cédula: 1102885314

Dirección: Av. Brasil 2886 y Honduras

Correo Electrónico: mreddytorres@gmail.com

Teléfono: 0982684021

DATOS COMPLEMENTARIOS

Director de Tesis: Dra. Johvana Aguirre Mendoza Mg. Sc

Tribunal de Grado:

Presidenta del Tribunal: Dra. Beatriz Calle Oleas, Mg. Sc.

Miembros del Tribunal: Dra. Gladys Ludeña Eras, Mg. Sc.

Dra. Mafalda Aldeán Guamán, Mg. Sc.

DEDICATORIA

Con esfuerzo, perseverancia y apoyo de mi familia he alcanzado una meta más en mi vida, que me permite crecer profesionalmente y como persona.

A Dios por ser mi fortaleza y guía en este largo camino. A mi esposa Miriam que con amor y ternura ha hecho que cada momento difícil sea más fácil de llevar, brindándome su apoyo incondicional.

Con mucho cariño a mis hijos que son parte importante de mi vida y que me inspiran a mantener con firmeza mis anhelos y sueños dando sentido a todo lo que hago.

A mis ahijados para que vean en mi persona un ejemplo de superación.

A mi padre Dr. Carlos Torres, por su ejemplo y a la memoria de mi madre que siempre me deseo un mejor porvenir.

Eddy Francisco

AGRADECIMIENTO

Al finalizar este trabajo de investigación dejo constancia de mi sincero agradecimiento a la Universidad Nacional de Loja por haberme dado la oportunidad de formación en el Nivel de Postgrado del Área Jurídica, Social y Administrativa, a las Autoridades y Docentes del Programa de Maestría en Gerencia Contable - Financiera por las enseñanzas que nos brindaron, permitiendo con ello afianzar mi formación profesional. De manera especial a la Dra. Johvana Aguirre Mendoza, Directora de Tesis, quien con su experiencia, calidad humana y acertada dirección me brindo el asesoramiento necesario durante el desarrollo y culminación de la presente investigación.

A mis socios amigos y socios de Tovacompu, que me permitieron extender a través de este proyecto la funcionalidad del VisualFAC.

A la Dra. Sonia Rodríguez que me compartió su experiencia laboral y profesional, motivándome para que tomara y finalizara esta maestría. A mi esposa Dra. Miriam Constante, presidenta de Tecsicom por su apoyo en el presente proyecto más allá de mis expectativas. A la Ing. Sandra Ocampo por su colaboración y paciencia.

EL AUTOR

a. TÍTULO

**DISEÑO E IMPLANTACIÓN DEL MÓDULO DE ANÁLISIS FINANCIERO
ANEXO AL SISTEMA DE GESTIÓN EMPRESARIAL VISUAL FAC.**

b. RESUMEN

El presente trabajo de tesis denominado **DISEÑO E IMPLANTACIÓN DEL MÓDULO DE ANÁLISIS FINANCIERO ANEXO AL SISTEMA DE GESTIÓN EMPRESARIAL VISUAL FAC**; tiene como finalidad poder contar con una herramienta informática anexa al sistema Visual FAC para facilitar el análisis financiero que permita a los gerentes, auditores y analistas financieros de las diferentes empresas, obtener información financiera oportuna de manera automatizada, permitiendo la aplicación e interpretación de los índices que orienten a la toma de decisiones.

Para el desarrollo de la presente tesis fue necesario investigar los diferentes indicadores financieros que se aplican actualmente a las diferentes empresas del país sugeridos por la Superintendencia de Compañías, los cuales permitieron establecer resultados prácticos y precisos para la interpretación financiera.

Con base en estudios de ingeniería en informática se construyó el módulo de análisis financiero anexo al sistema empresarial VisualFAC, para lo cual fue necesario utilizar herramientas informáticas como el Proceso Unificado de Desarrollo en sus cuatro fases que son: **Inicio** que permitió establecer el ámbito del proyecto y sus límites, encontrar los casos de uso críticos del sistema, los escenarios básicos que definen la

funcionalidad y mostrar la arquitectura para los escenarios principales.

Elaboración donde se estableció los cimientos de la arquitectura construyendo un prototipo del sistema final. **Construcción** donde se alcanzó la capacidad operacional del producto de forma incremental, siendo implementado, integrado y probado en su totalidad, obteniendo una versión aceptable del producto. **Transición** donde se puso el producto en manos de los usuarios complementando la documentación, entrenando al usuario en el manejo del producto y en general se realizó tareas relacionadas con el ajuste, configuración, instalación y facilidad de uso del producto. Así mismo se utilizó el lenguaje de modelado unificado (UML), para especificar, visualizar, construir y documentar artefactos del sistema de software, capturar decisiones y conocimientos que se deben construir, se usó, para entender, diseñar, hojear, configurar, mantener y controlar la información sobre el sistema.

Luego se realizó el análisis sobre la funcionalidad que brinda el módulo de análisis financiero, para lo cual se tomó información de la base de datos de la empresa Tecsicom Cía. Ltda., periodo 2014, donde se pudo observar como de manera automatizada define fórmulas, razones y conceptos relacionados con el análisis financiero, mostrando inmediatamente informes sobre las razones de liquidez, solvencia, gestión y rentabilidad.

Así mismo se elaboró el manual del usuario correspondiente al Módulo

Financiero con el propósito de brindar al usuario una guía para el fácil manejo y entendimiento de dicha herramienta financiera, se lo realizó mediante las diferentes imágenes, con una explicación en lenguaje sencillo de los diferentes pasos a seguir.

Finalmente se presenta conclusiones y recomendaciones basadas en el cumplimiento de los objetivos planteados, así como las ventajas que el Módulo Financiero anexo al sistema empresarial VisualFAC proporciona al profesional encargado del análisis financiero de una empresa.

ABSTRACT

This thesis called MODULE DESIGN AND IMPLEMENTATION OF FINANCIAL ANALYSIS ANNEX BUSINESS MANAGEMENT SYSTEM VISUAL FAC; It aims to have a software tool system attached to Visual FAC to facilitate financial analysis that allows managers, auditors and financial analysts from different companies, get timely financial information in an automated fashion, allowing the application and interpretation of indices to guide decision making.

For the development of this thesis was necessary to investigate the various financial indicators for different companies in the country suggested by the Superintendency of Companies are complied with, which allowed to establish practical and accurate financial performance results.

Based on engineering studies in Annex financial system module was built to VisualFAC enterprise system, for which it was necessary to use tools such as the Rational Unified Process in its four phases are: Home that allowed scoping the project and its limits, find the critical use cases of system settings that define the basic functionality and architecture to show the main stages. Processing where the foundations of architecture established building a prototype of the final system. Construction where

the operational capacity of the product was achieved incrementally, being implemented, integrated and tested in full, obtaining an acceptable version of the product. Transition where you put the product into the hands of users supplementing the documentation, user training in handling the product and generally related to the adjustment, configuration, installation and ease of use of the product was performed tasks. Likewise, the Unified Modeling Language (UML) is used to specify, visualize, construct and document software system artifacts, capture decisions and knowledge to be built, was used to understand, design, browse, configure, maintain and control system information.

The analysis of the functionality provided by the financial analysis module, for which information database company took Tecsicom Co. is then performed. Ltda period 2014, which was observed as defined automated formulas, ratios, and concepts related to financial analysis, immediately showing reports on liquidity ratios, solvency, management and profitability.

Likewise the user for the Financial Module manual was developed with the purpose of providing the user with a guide for easy handling and understanding of this financial tool, I conducted by the different images in a total of nine sheets, with an explanation plain language of the different steps.

Finally conclusions and recommendations based on the fulfillment of the

objectives and the benefits attached to the financial module VisualFAC enterprise system provides the professional responsible for the financial analysis of a company presents itself.

c. INTRODUCCIÓN

La interpretación de los datos financieros es vital en una empresa, puesto que a través de esta información los administradores examinan el resultado de las operaciones realizadas y pueden tomar decisiones que permitan el mejoramiento de las actividades. Por ello, la importancia de agilizar estos procesos de análisis financiero, a través de un sistema automatizado que proporcione información rápida y precisa, facilitando el cálculo y la interpretación de estos datos.

La presente investigación **DISEÑO E IMPLANTACIÓN DEL MÓDULO DE ANÁLISIS FINANCIERO ANEXO AL SISTEMA DE GESTIÓN EMPRESARIAL VISUAL FAC**; constituirá un aporte valioso para la empresas ya que les permitirá extraer información en base de los estados financieros generados por el sistema, para de esta manera obtener de forma automática fundamentos necesarios para el respectivo análisis, complementando de esta manera la gestión empresarial a gerentes, auditores y socios, así mismo su contribución a la sociedad lojana, ya que la empresa Tovacompu Cía. Ltda y Tecsicom Cía. Ltda encargadas de su comercialización ofrecen fuentes de trabajo a la colectividad.

El trabajo de investigación está estructurado en concordancia con lo que establece el Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, de la siguiente manera: **Título** el mismo que representa

la idea principal del trabajo, **Resumen** que consta de un detalle minucioso de todo el trabajo realizado presentado en castellano y traducido al inglés describiendo el cumplimiento de los objetivos. **Introducción** destaca la importancia del tema, el aporte y estructura del trabajo investigativo. **Revisión de Literatura** donde se conceptualizan las definiciones más importantes sobre análisis financiero, razones financieras y las herramientas de diseño informático, seguido de **Materiales y Métodos** formado por métodos y técnicas que se utilizaron para la elaboración del presente trabajo, **Los Resultados** donde se encuentra las formulas e indicadores financieros, la construcción del módulo financiero, la funcionalidad que brinda y la elaboración del manual para el usuario. **Discusión**, que comprende el análisis y comparación de los resultados en base al trabajo realizado, las **Conclusiones**, las cuales han sido enfocadas en las necesidades y ventajas de un sistema automatizado para el análisis financiero como anexo al VisualFAC, **Recomendaciones** que se enfocan en alternativas de solución y mejoramiento de problemas **Bibliografía** donde se encuentran todas las fuentes detalladas de consulta y los **Anexos** que son documentos que respaldan la veracidad de la información obtenida.

d. REVISIÓN DE LITERATURA

VISUALFAC Y SU ESTRUCTURA

VisualFAC.- Es un sistema de Gestión Empresarial, con el objetivo de brindar ayuda a la organización administrativa, contable y tributaria de empresas comerciales y de servicios.

Es un sistema sólidamente estructurado y cuenta con módulos totalmente integrados, que se adaptan a cualquier tipo de negocios, ya que se parametrizan de acuerdo a las necesidades del usuario.

Módulo.- Es una estructura o bloque de piezas que, en una construcción, se ubican en cantidad a fin de hacerla más sencilla, regular y económica. Todo módulo, por lo tanto, forma parte de un sistema y está conectado al resto de los componentes.

Estructura.- Sus módulos principales son:

Monitor, Ventas, Compras, Cotizaciones, Productos y Servicios, Inventarios, Reportes de Compras, Reportes de Ventas, Cuentas por Cobrar, Cuentas por Pagar, Bancos, Contabilidad, Directorio, Caja, Documentos SRI, Anexos SRI (Transaccional Simplificado, REOC y formularios 103 y 104 para declaración de impuestos), Comisiones, Bodegas, Auditoría Y Nómina.

Módulo de Análisis Financiero (nuevo producto).- Es una herramienta que permite obtener de manera automatizada y en pocos segundos los indicadores necesarios para el análisis financiero, permitiendo visualizar de manera inmediata la situación económica de la empresa.

Ventajas

- Automatiza la información de los estados financieros ya no siendo necesario digitar manualmente en una hoja electrónica o programa estadístico para establecer los indicadores que faciliten al auditor, gerente de las empresas comerciales, la toma de decisiones.
- Permite no repetir el proceso de análisis financiero en caso de producirse un cambio en los asientos contables del sistema y por consiguiente en los mayores, y estados financieros.
- Cuenta con más de 80 fórmulas para indicadores financieros.

ANÁLISIS FINANCIERO

El análisis financiero es un proceso que comprende la recopilación, interpretación, comparación y estudio de los estados financieros y datos operacionales de un negocio. Esto implica el cálculo e interpretación de porcentajes, tasas, tendencia e indicadores, los cuales sirven para evaluar el desempeño financiero y operacional de la empresa y de manera especial para facilitar la toma de decisiones.

“El análisis financiero tiene como objetivo general informar sobre la situación financiera a una fecha determinada y sobre los resultados alcanzados en un ejercicio económico, sin embargo los objetivos particulares que se persiguen con el análisis difieren según los requerimientos específicos de los usuarios”¹.

ÁREAS PRINCIPALES DE INTERES EN EL ANÁLISIS FINANCIERO

Tal como veremos a continuación, el análisis de los estados financieros debe examinar diversos aspectos importantes de la situación financiera de una empresa, así como de los resultados de sus operaciones.

Para organizar de algún modo este análisis, podemos señalar cinco áreas principales de interés:

- La estructura patrimonial de la empresa
- El fondo de maniobra y la liquidez a corto plazo
- El flujo de fondos
- El resultado económico de las operaciones
- Rendimiento y rentabilidad

¹ Bravo Valdivieso, Mercedes. Contabilidad General. Editorial ESCOBAR Décima Primera Edición. Quito Ecuador 2013. Pag.289

TÉCNICAS DE ANÁLISIS

Las técnicas más utilizadas en el análisis de los estados financieros son las siguientes:

Comparación: Consiste en determinar las analogías y diferencias existentes entre las distintas magnitudes que contiene un balance y demás estados contables, con el objeto de ponderar su cuantía en función de valores absolutos y relativos para diagnosticar las mutaciones y variaciones habidas.

La comparación de partidas entre diferentes balances transforma en dinámicos los elementos estáticos contenidos en ellos, los cuales expresan únicamente la situación en un momento dado.

Una cuenta cualquiera puede medirse comparándola:

- Con el importe total del Activo, del Pasivo o de los Resultados
- Con el total del grupo o masa patrimonial a que corresponda
- Con la misma cuenta de un balance anterior o posterior
- Con otros epígrafes con los que tenga cierta relación y que convenga analizar
- Con otras empresas o estándares de referencia.

Porcentajes (análisis estructural): Disponiéndoles verticalmente se puede apreciar con facilidad la composición relativa de activo, pasivo y resultados. Tiene una significación extraordinaria en el análisis de balances, pero con todo ello, no debemos prescindir de los valores absolutos, cuyo estudio es necesario para ponderar mejor las oscilaciones de los porcentajes; éstos pueden variar en un sentido y los totales en otro.

La importancia de los porcentajes aumenta cuando se dispone de tantos por ciento para cada actividad, con los cuales se puede comparar los datos de la empresa en cuestión, estudiando la estructura de su patrimonio y resultados. Así se descubren fácilmente los puntos adversos causantes de resultados desfavorables.

Números índices: Consiste en estudiar la tendencia de cada grupo de cuentas o de éstas entre sí, tomando como base un ejercicio normal, o sea, que no presente grandes variaciones, y, si ello no es posible, se elige como número base inicial de comparación el promedio ponderado de una serie de años. La cifra base inicial de comparación se hace, por lo general, igual a 100 y, el resto de los números, en tantos por ciento del primero, con lo que se facilita una rápida visión de conjunto de los aumentos y disminuciones correspondientes. Tiene especial aplicación para dar a conocer las tendencias.

Representación gráfica: Consiste en mostrar los datos contables mediante superficies u otras dimensiones conforme a ciertas normas diagramáticas y según se refiera al análisis estructural o dimensional de la empresa. Se utiliza para hacer resaltar determinadas relaciones o interpretaciones.

Ratios: Consiste en relacionar diferentes elementos o magnitudes que puedan tener una especial significación.

El ratio es una relación significativa del valor de dos elementos característicos de la gestión o de la explotación de la empresa.

Los ratios son, en muchos casos, números relevantes, proporcionales, que informan sobre la economía y marcha de la empresa.

Lo que en definitiva se busca mediante el cálculo de ratios financieros, según Dalsace; “es conocer de forma sencilla, a partir del balance, el comportamiento futuro de la empresa, cuyo comportamiento se escalona en el tiempo, de ahí su carácter fundamentalmente cinético, siendo pues, necesario hacer intervenir factores cinéticos, o sea, ajenos al balance, y, sobre todo, de las cuentas de resultados”².

² <http://mrleidisscontfin.blogspot.com/2> (Versión Electrónica)Recuperado 12-07-2013

Los ratios deben utilizarse con prudencia y ordenadamente como una primera aproximación del análisis. Han de ser sustanciales y significativos.

A tal efecto, G. Angenieux dice que deben ser:

- Sencillos, ya que si no, son difícilmente utilizables
- Racionales. Debe haber una relación de causa efecto entre los dos términos de la relación, ya que evidentemente sería posible establecer infinidad de ratios gracias a múltiples combinaciones de las partidas del balance, de los documentos anejos o de las estadísticas de la empresa.
- Poco numerosos; sobre todo si están destinados a la dirección de la empresa.

Los ratios se pueden clasificar:

- Por su origen: Internos y externos
- Por la unidad de medida: De valor y de cantidad
- Por su relación: Estáticos, dinámicos y mixtos

- Por su objeto: De estructura financiera, de estructura de capital; de liquidez y solvencia, de actividad comercial y de rendimiento económico.

Los ratios internos, también denominados de intraempresa, son los que se refieren a la propia empresa, pero calculados con relación a períodos distintos. Los externos o de interempresa son los que pertenecen a empresas del mismo sector económico.

La interpretación de los ratios no se puede hacer de forma mecánica. Un ratio por sí solo carece de significado, adquiere su máxima validez cuando se le compara con un estándar interno o externo. Los primeros se obtienen de los datos reales convenientemente corregidos y ajustados. Los externos son los que corresponde otras organizaciones análogas y con situación parecida. Ante la dificultad de hallar varias empresas que puedan compararse en el plano técnico-comercial, se impone elaborar patrones o muestras por cada grupo de ratios que posibiliten caracterizar las diferencias de organización y gestión.

La comparación interempresa deberá hacerse con el mayor número posible de empresas, aunque con las lógicas reservas, dado que pueden existir diferencias en las técnicas contables aplicadas. En todo caso, procede emplear ratios-tipo que son los correspondientes a las empresas que presentan situaciones determinadas y consideradas como mejor dirigidas. Los ratios piloto pueden ser sustituidos por un ratio-medio que exprese la situación de aquellas empresas que presentan situaciones

semejantes. Para su determinación puede utilizarse la media aritmética o mejor la mediana, para evitar una nivelación arbitraria.

Se denominan ratios de valor o de cantidad, según se refieran a unidades económicas (monetarias) o a unidades técnicas (físicas). A ser posible es preferible utilizar ratios de cantidad ya que los datos que se obtengan serán más reales.

Atendiendo a las relaciones de elementos o magnitudes que pueden establecerse, se llaman ratios estáticos cuando se derivan del análisis del balance y son dinámicos los que se derivan del análisis de las cuentas de resultados.

Son mixtos cuando se comparan datos tomados del balance y de la cuenta de resultados.

En cuanto su objeto, se deben emplear los ratios necesarios para analizar la gestión comercial, financiera, de inversión y rentabilidad, seleccionando los que tienen influencia decisiva en el control de gestión y de forma que no estén influenciados por fluctuaciones monetarias o por cualquier otra variación que pueda desvirtuar su realidad, precisando, en su caso, los factores que han podido influir y en qué medida afecta esta influencia, ya

que la validez de un enunciado de ratios depende, sobre todo, de que tanto la base cuantitativa como el intervalo de tiempo elegido sean reales.

La información así obtenida forma parte del cuadro de mando de la empresa y permite apreciar:

- La política seguida
- Las previsiones a efectuar
- La toma de decisiones³

MÉTODOS DE ANÁLISIS FINANCIERO

Los métodos de análisis financiero se consideran como los procedimientos utilizados para simplificar, separar o reducir los datos descriptivos y numéricos que integran los estados financieros, con el objeto de medir las relaciones en un solo periodo y los cambios presentados en varios ejercicios contables.

Para el análisis financiero es importante conocer el significado de los siguientes términos:

³ Rubio Domínguez, Pedro Manual de Análisis Financiero 2007. Pág.3-5

Rentabilidad: es el rendimiento que generan los activos puestos en operación.

Tasa de rendimiento: es el porcentaje de utilidad en un periodo determinado.

Liquidez: es la capacidad que tiene una empresa para pagar sus deudas oportunamente.

De acuerdo con la forma de analizar el Contenido de los estados financieros, existen los siguientes métodos de evaluación:

Método De Análisis Vertical se emplea para analizar estados financieros como el Balance General y el Estado de Resultados, comparando las cifras en forma vertical.

Método De Análisis Horizontal es un procedimiento que consiste en comparar estados financieros homogéneos en dos o más periodos consecutivos, para determinar los aumentos y disminuciones o variaciones de las cuentas, de un periodo a otro.

A diferencia del análisis vertical que es estático porque analiza y compara datos de un solo periodo, este procedimiento es dinámico porque

relaciona los cambios financieros presentados en aumentos o disminuciones de un periodo a otro. Muestra también las variaciones en cifras absolutas, en porcentajes o en razones, lo cual permite observar ampliamente los cambios presentados para su estudio, interpretación y toma de decisiones.

MÉTODOS Y ANÁLISIS VERTICAL

Para efectuar el análisis vertical hay dos procedimientos:

- Procedimiento de porcentajes integrales: Consiste en determinar la composición porcentual de cada cuenta del Activo, Pasivo y Patrimonio, tomando como base el valor del Activo total y el porcentaje que representa cada elemento del Estado de Resultados a partir de las Ventas netas. $\text{Porcentaje integral} = \text{Valor parcial} / \text{valor base} \times 100$

- Procedimiento de razones simples: El procedimiento de razones simples tiene un gran valor práctico, puesto que permite obtener un número ilimitado de razones e índices que sirven para determinar la liquidez, solvencia, estabilidad, solidez y rentabilidad además de la permanencia de sus inventarios en almacenamiento, los periodos de cobro de clientes y pago a proveedores y otros factores que sirven

para analizar ampliamente la situación económica y financiera de una empresa.

TIPOS DE RAZONES FINANCIERAS

Indicadores de Liquidez

Estos indicadores surgen de la necesidad de medir la capacidad que tienen las empresas para cancelar sus obligaciones de corto plazo. Sirven para establecer la facilidad o dificultad que presenta una compañía para pagar sus pasivos corrientes con el producto de convertir a efectivo sus activos corrientes.

Se trata de determinar qué pasaría si a la empresa se le exigiera el pago inmediato de todas sus obligaciones en el lapso menor a un año.⁴

Dentro de los indicadores de Liquidez se encuentra:

- **Razón corriente:** trata de verificar las disponibilidades de la empresa, a corto plazo, para afrontar sus compromisos, también a corto plazo.

Fórmula:

$$\textit{Activo Corriente} = \frac{\textit{Activo Corriente}}{\textit{Pasivo Corriente}}$$

⁴Superintendencia de Compañías Manual Indicadores económicos financieros Pág. 2 (Versión Electrónica) Recuperado 12-07-2013 <http://www.supercias.gov.ec/consultas/inicio.html>

- **Prueba ácida:** Se conoce también con el nombre de prueba del ácido o liquidez seca. Es un test más riguroso, el cual pretende verificar la capacidad de la empresa para cancelar sus obligaciones corrientes pero sin depender de la venta de sus existencias, es decir, básicamente de sus saldos de efectivo, el producido de sus cuentas por cobrar, sus inversionistas temporales y algún otro activo de fácil liquidación que pueda haber, diferente a los inventarios.

Fórmula:

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

- **Capital de Trabajo:** Son los recursos que requiere la empresa para poder operar. En este sentido el capital de trabajo es lo que comúnmente conocemos activo corriente. (Efectivo, inversiones a corto plazo, cartera e inventarios). Para determinar el capital de trabajo de una forma más objetiva, se debe restar de los Activos corrientes, los pasivos corrientes. De esta forma obtenemos lo que se llama el capital de trabajo neto contable⁵.

Fórmula:

$$\textit{Capital de Trabajo} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

⁵ 2 (Versión Electrónica)Recuperado 17-11-2015 <http://www.gerencie.com/capital-de-trabajo.html>

Indicadores de Solvencia

Los indicadores de endeudamiento o solvencia tienen por objeto medir en qué grado y de qué forma participan los acreedores dentro del financiamiento de la empresa. Se trata de establecer también el riesgo que corren tales acreedores y los dueños de la compañía y la conveniencia o inconveniencia del endeudamiento⁶.

Endeudamiento del Activo: Este índice permite determinar el nivel de autonomía financiera. Cuando el índice es elevado indica que la empresa depende mucho de sus acreedores y que dispone de una limitada capacidad de endeudamiento, o que funciona con una estructura financiera más arriesgada. Por el contrario, un índice bajo representa un elevado grado de independencia de la empresa frente a sus acreedores.

Fórmula:

$$\textit{Endeudamiento del Activo} = \frac{\textit{Pasivo Total}}{\textit{Activo Total}}$$

- **Endeudamiento Patrimonial:** Este indicador mide el grado de compromiso del patrimonio para con los acreedores de la empresa. NO debe entenderse como que los pasivos se puedan pagar con

⁶ Superintendencia de Compañías Manual Indicadores económicos financieros. Pág. 3

patrimonio, puesto que, en el fondo, ambos constituyen un compromiso para la empresa.

Fórmula:

$$\textit{Endeudamiento Patrimonial} = \frac{\textit{Pasivo Total}}{\textit{Patrimonio}}$$

Esta razón de dependencia entre propietarios y acreedores, sirve también para indicar la capacidad de créditos y saber si los propietarios o los acreedores son los que financian mayormente a la empresa, mostrando el origen de los fondos que ésta utiliza, ya sean propios o ajenos.

- **Endeudamiento del Activo Fijo:** El coeficiente resultante de esta relación indica la cantidad de unidades monetarias que se tiene de patrimonio por cada unidad invertida en activos fijos. Si el cálculo de este indicador arroja un cociente igual o mayor a 1, significa que la totalidad del activo fijo se pudo haber financiado con el patrimonio de la empresa, sin necesidad de préstamos de terceros.

Fórmula:

$$\textit{Endeudamiento del Activo Fijo} = \frac{\textit{Patrimonio}}{\textit{Activo Fijo Neto}}$$

- **Apalancamiento:** Se interpreta como el número de dólares de activos que se han conseguido por cada dólar de patrimonio. Es decir, determina el grado de apoyo de los recursos internos de la empresa sobre recursos de terceros.

Fórmula:

$$\textit{Apalancamiento} = \frac{\textit{Activo Total}}{\textit{Patrimonio}}$$

Dicho apoyo es procedente si la rentabilidad del capital invertido es superior al costo de los capitales prestados; en ese caso, la rentabilidad del capital propio queda mejorada por este mecanismo llamado "efecto de palanca". En términos generales, en una empresa con un fuerte apalancamiento, una pequeña reducción del valor del activo podría absorber casi totalmente el patrimonio; por el contrario, un pequeño aumento podría significar una gran revalorización de ese patrimonio.

- **Apalancamiento Financiero:** El apalancamiento financiero indica las ventajas o desventajas del endeudamiento con terceros y como éste contribuye a la rentabilidad del negocio, dada la particular estructura financiera de la empresa. Su análisis es fundamental para comprender los efectos de los gastos financieros en las utilidades. De hecho, a medida que las tasas de interés de la deuda son más

elevadas, es más difícil que las empresas puedan apalancarse financieramente.

Fórmula:

$$\textit{Apalancamiento Financiero} = \frac{\textit{UAI/Patrimonio}}{\textit{UAI/Activos Totales}}$$

Indicadores de Gestión

Estos indicadores tienen por objetivo medir la eficiencia con la cual las empresas utilizan sus recursos. De esta forma, miden el nivel de rotación de los componentes del activo; el grado de recuperación de los créditos y del pago de las obligaciones; la eficiencia con la cual una empresa utiliza sus activos según la velocidad de recuperación de los valores aplicados en ellos y el peso de diversos gastos de la firma en relación con los ingresos generados por ventas⁷.

- **Rotación de Cartera:** Muestra el número de veces que las cuentas por cobrar giran, en promedio, en un periodo determinado de tiempo, generalmente un año.

Fórmula:

$$\textit{Rotación de Cartera} = \frac{\textit{Ventas}}{\textit{Cuentas por Cobrar}}$$

⁷Superintendencia de Compañías Manual Indicadores económicos financieros. Pág.5 (Versión Electrónica)Recuperado 12-07-2015 <http://www.supercias.gov.ec/consultas/inicio.html>

- **Rotación del Activo Fijo:** Indica la cantidad de unidades monetarias vendidas por cada unidad monetaria invertida en activos inmovilizados. Señala también una eventual insuficiencia en ventas; por ello, las ventas deben estar en proporción de lo invertido en la planta y en el equipo. De lo contrario, las utilidades se reducirán pues se verían afectadas por la depreciación de un equipo excedente o demasiado caro; los intereses de préstamos contraídos y los gastos de mantenimiento.

Fórmula:

$$\textit{Rotación del Activo Fijo} = \frac{\textit{Ventas}}{\textit{Activo Fijo}}$$

- **Rotación de Ventas:** La eficiencia en la utilización del activo total se mide a través de esta relación que indica también el número de veces que, en un determinado nivel de ventas, se utilizan los activos. Este indicador se lo conoce como "coeficiente de eficiencia directiva", puesto que mide la efectividad de la administración. Mientras mayor sea el volumen de ventas que se pueda realizar con determinada inversión, más eficiente será la dirección del negocio.

Fórmula:

$$\textit{Rotación de Ventas} = \frac{\textit{Ventas}}{\textit{Activo Total}}$$

- **Período Medio de Cobranza:** Permite apreciar el grado de liquidez (en días) de las cuentas y documentos por cobrar, lo cual se refleja en la gestión y buena marcha de la empresa. En la práctica, su comportamiento puede afectar la liquidez de la empresa ante la posibilidad de un período bastante largo entre el momento que la empresa factura sus ventas y el momento en que recibe el pago de las mismas.

Fórmula:

$$\textit{Periodo Medio de Cobranza} = \frac{\textit{Cuentas por cobrar} * 365 \textit{ días}}{\textit{Ventas}}$$

- **Período Medio de Pago:** Indica el número de días que la empresa tarda en cubrir sus obligaciones de inventarios. El coeficiente adquiere mayor significado cuando se lo compara con los índices de liquidez y el período medio de cobranza.

Fórmula:

$$\textit{Periodo Medio de Pago} = \frac{\textit{Cuentas y Documentos por Pagar} * 365 \textit{ días}}{\textit{Compras}}$$

Con relativa frecuencia, períodos largos de pago a los proveedores son consecuencia de una rotación lenta de los inventarios; de un

exceso del período medio de cobranza, o, incluso, de una falta de potencia financiera. Para su cálculo se utilizan las cuentas y documentos por pagar a proveedores en el corto plazo, que son las que permiten evaluar la eficiencia en el pago de las adquisiciones e insumos.

- **Impacto de los Gastos de Administración y Ventas:** Si bien una empresa puede presentar un margen bruto relativamente aceptable, este puede verse disminuido por la presencia de fuertes gastos operacionales que determinarán un bajo margen operacional y la disminución de las utilidades netas de la empresa.

Fórmula:

$$= \frac{\text{Gastos Administrativos y de Ventas}}{\text{Ventas}}$$

- **Impacto de la Carga Financiera:** Su resultado indica el porcentaje que representan los gastos financieros con respecto a las ventas o ingresos de operación del mismo período, es decir, permite establecer la incidencia que tienen los gastos financieros sobre los ingresos de la empresa.

Fórmula:

$$\text{Impacto de la Carga Financiera} = \frac{\text{Gastos Financieros}}{\text{Ventas}}$$

Indicadores de Rentabilidad

Sirven para medir la efectividad de la administración de la empresa para controlar los costos y gastos y, de esta manera, convertir las ventas en utilidades.

Desde el punto de vista del inversionista, lo más importante de utilizar estos indicadores es analizar la manera como se produce el retorno de los valores invertidos en la empresa (rentabilidad del patrimonio y rentabilidad del activo total).⁸

- **Rentabilidad neta del activo (Dupont):** Esta razón muestra la capacidad del activo para producir utilidades, independientemente de la forma como haya sido financiado, ya sea con deuda o patrimonio, permite relacionar la rentabilidad de ventas y la rotación del activo total, con lo que se puede identificar las áreas responsables del desempeño de la rentabilidad del activo.

Fórmula:

$$\text{Rentabilidad Neta del Activo} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}} * \frac{\text{Ventas}}{\text{VActivo Total}}$$

⁸ Superintendencia de Compañías Manual Indicadores económicos financieros. Pág. 7 (Versión Electrónica) Recuperado 12-07-2015 <http://www.supercias.gov.ec/consultas/inicio.html>

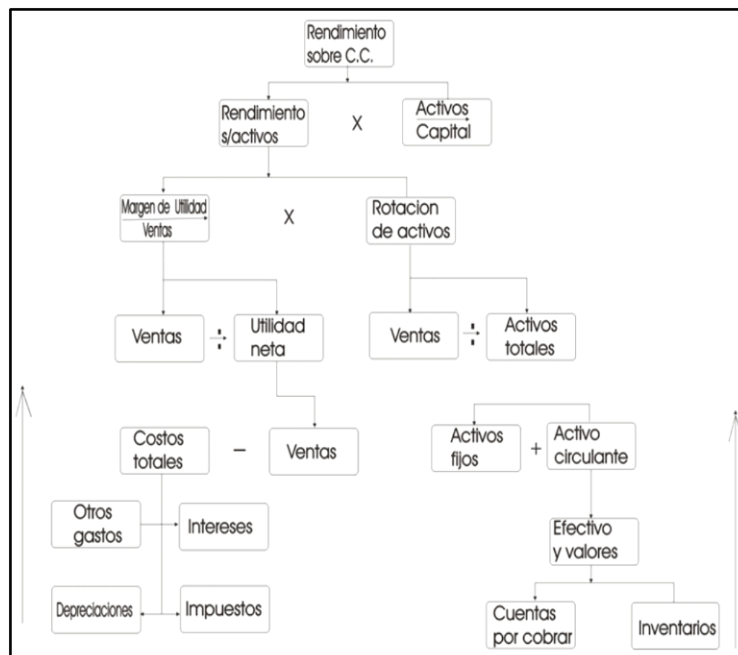
Resumen de análisis de razones financieras. La gráfica Dupont

La Gráfica Dupont es la diseñada para mostrar las relaciones que existen entre el rendimiento sobre la inversión, la rotación de los activos, el margen de utilidades y el apalancamiento.

La ecuación Dupont es la fórmula que proporciona la tasa de rendimiento sobre los activos multiplicando el margen de utilidad por la rotación total de los activos.

Su definición se la puede resumir en la siguiente gráfica.

Figura N° 1: Resumen el método Dupont



FUENTE: Departamento de Sistemas Informáticos y Computación, Universidad Politécnica de Valencia.

Figura N° 2: Resultado del método Du-Pont



FUENTE: Departamento de Sistemas Informáticos y Computación, Universidad Politécnica de Valencia⁹.

- **Margen Bruto:** Este índice permite conocer la rentabilidad de las ventas frente al costo de ventas y la capacidad de la empresa para cubrir los gastos operativos y generar utilidades antes de deducciones e impuestos.

Fórmula:

$$\text{Margen Bruto} = \frac{\text{Ventas} - \text{Costo de Ventas}}{\text{Ventas}}$$

- **Margen Operacional:** El margen operacional tiene gran importancia dentro del estudio de la rentabilidad de una empresa, puesto que

⁹ Departamento de Sistemas Informáticos y Computación, Universidad Politécnica de Valencia, (Versión Electrónica) Recuperado 12-07-2013 <https://pid.dsic.upv.es>

indica si el negocio es o no lucrativo, en sí mismo, independientemente de la forma como ha sido financiado.

Debido a que la utilidad operacional es resultado de los ingresos operacionales menos el costo de ventas y los gastos de administración y ventas, este índice puede tomar valores negativos, ya que no se toman en cuenta los ingresos no operacionales que pueden ser la principal fuente de ingresos que determine que las empresas tengan utilidades.

Fórmula:

$$\textit{Margen Operacional} = \frac{\textit{Utilidad Operacional}}{\textit{Ventas}}$$

- **Rentabilidad Neta de Ventas (Margen Neto):** Muestran la utilidad de la empresa por cada unidad de venta. Se debe tener especial cuidado al estudiar este indicador, comparándolo con el margen operacional, para establecer si la utilidad procede principalmente de la operación propia de la empresa, o de otros ingresos diferentes.

Fórmula:

$$\textit{Margen Neto} = \frac{\textit{Utilidad Neta}}{\textit{Ventas}}$$

- **Rentabilidad Operacional del Patrimonio:** Permite identificar la rentabilidad que le ofrece a los socios o accionistas el capital que han invertido en la empresa, sin tomar en cuenta los gastos financieros ni de impuestos y participación de trabajadores.
- Por tanto, para su análisis es importante tomar en cuenta la diferencia que existe entre este indicador y el de rentabilidad financiera, para conocer cuál es el impacto de los gastos financieros e impuestos en la rentabilidad de los accionistas.

Fórmula:

Rentabilidad Operacional del Patrimonio

$$= \frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Patrimonio}}$$

- **Rentabilidad Financiera:** La rentabilidad financiera se constituye en un indicador sumamente importante, pues mide el beneficio neto (deducidos los gastos financieros, impuestos y participación de trabajadores) generado en relación a la inversión de los propietarios de la empresa. Cuando un accionista o socio decide mantener la inversión en la empresa, es porque la misma le responde con un rendimiento mayor a las tasas de mercado o indirectamente recibe otro tipo de beneficios que compensan su frágil o menor rentabilidad patrimonial. Refleja además, las expectativas de los accionistas o

socios, que suelen estar representadas por el denominado costo de oportunidad, que indica la rentabilidad que dejan de percibir en lugar de optar por otras alternativas de inversiones de riesgo.

Fórmula:

$$\textit{Rentabilidad Financiera} = \frac{\textit{Ventas}}{\textit{Activo}} * \frac{\textit{UAI}}{\textit{Ventas}} * \frac{\textit{Activo}}{\textit{Patrimonio}} * \frac{\textit{UAI}}{\textit{UAI}} * \frac{\textit{UN}}{\textit{UAI}}$$

ENFOQUE DE LA METODOLOGÍA DE DESARROLLO DEL MÓDULO DE ANÁLISIS FINANCIERO (MAF)

Para el desarrollo del módulo de Análisis Financiero anexos al sistema VisualFAC, se aplicará una guía metodológica orientada a objetos basados en Proceso Unificado de Desarrollo (PUD) y Lenguaje de Modelamiento Unificado (UML).

PROCESO UNIFICADO DE DESARROLLO (PUD)

El Proceso Unificado de Desarrollo, es un proceso de ingeniería de software que proporciona un acercamiento disciplinado a la asignación de tareas y responsabilidades en una organización de desarrollo, a la vez que orienta a la gestión del mismo por fases, dentro de organizar por flujos de trabajo, su propósito es asegurar la

producción de software de alta calidad, que se ajuste a las necesidades de sus usuarios finales con unos costos y calendarios predecibles.

El PUD, intenta integrar los aspectos a tener en cuenta, durante el ciclo de vida del software, con el objetivo de hacer abarcables grandes o pequeños proyectos de software. Además para el desarrollo de aplicaciones o sistemas existen herramientas que utilizan PUD para la obtención de un producto de calidad.

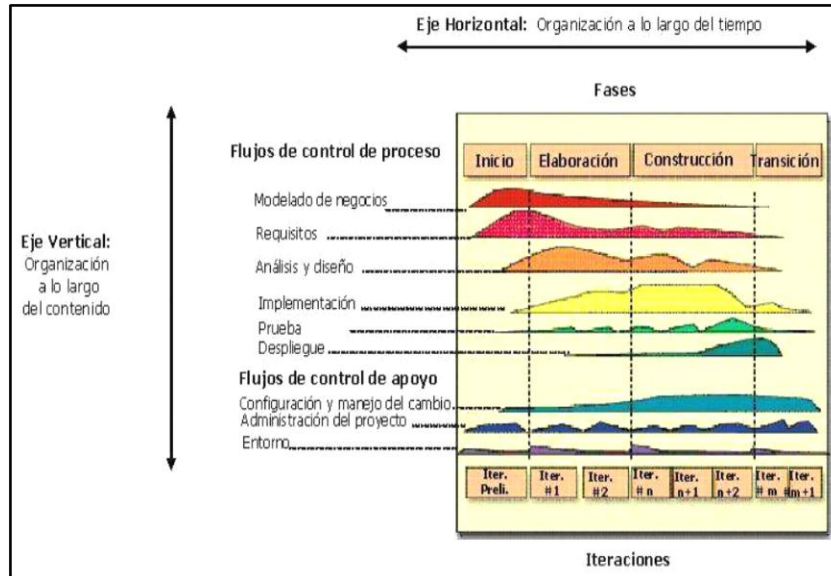
El proceso puede ser descrito en dos dimensiones o ejes como se describe a continuación:

Eje horizontal: Representa el tiempo y es considerado el eje de los aspectos dinámicos del proceso, indica las características del ciclo de vida del proceso expresado en términos de fases, iteraciones e hitos.

Se puede observar que PUD consta de cuatro fases: inicio, elaboración, construcción y transición. Como se mencionó anteriormente cada fase se subdivide a la vez en iteraciones.

Eje vertical: Representa los aspectos estáticos del proceso, describe el proceso en términos de componentes de proceso disciplinas, flujos de trabajo, actividades, artefactos y roles.

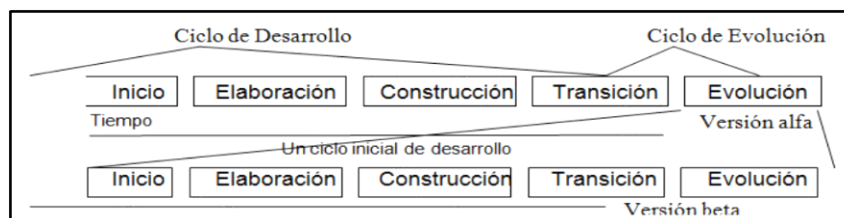
Figura N° 3: Estructura de PUD.



FUENTE: Departamento de Sistemas Informáticos y Computación, Universidad Politécnica de Valencia¹⁰.

PUD se repite a lo largo de una serie de ciclos que constituyen la vida de un producto. Cada ciclo consta de cuatro fases: inicio, elaboración, construcción y transición, a la vez esta fase se subdivide en iteraciones, el número de iteraciones en cada fase es variable.

Figura N°4: Ciclos con sus respectivas fases.



Fuente: Departamento de Sistemas Informáticos y Computación, Universidad Politécnica de Valencia

¹⁰ Departamento de Sistemas Informáticos y Computación, Universidad Politécnica de Valencia, (Versión Electrónica) Recuperado 12-07-2013 <https://pid.dsic.upv.es>

Cada fase se concluye con un hito bien definido, un punto en el tiempo en el cual se deben tomar ciertas decisiones críticas y alcanzar las metas clave antes de pasar a la siguiente fase, ese hito principal de cada fase se compone de hitos menores que podrían ser los criterios aplicables a cada iteración. Los hitos para cada una de las fases son: Inicio, se ilustran en la

Figura N°5: Fases e hitos en PUD.

Inception	Elaboration	Constrution	Transition
Objetivos (Visión)	Arquitectura	Capacidad	Realce Operacional del Producto

Elaborado: Departamento de Sistemas Informáticos y Computación, Universidad Politécnica de Valencia.

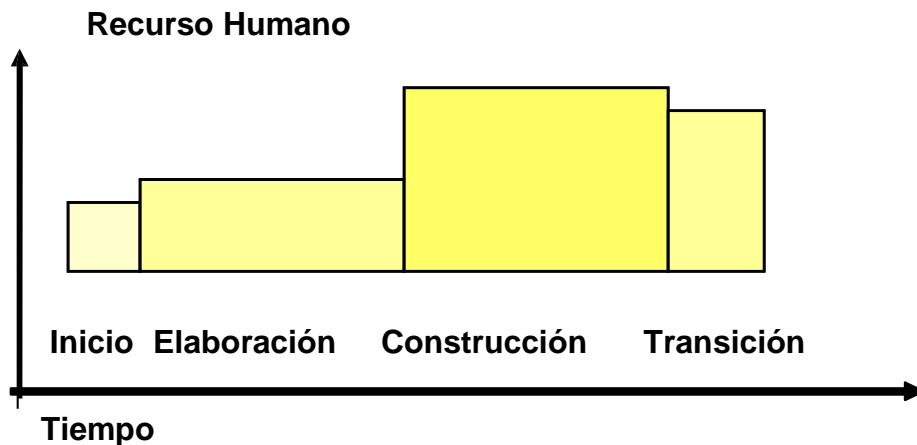
La duración y esfuerzo dedicado en cada fase, es variable dependiendo de las características del proyecto. Sin embargo, la Figura 6 ilustra porcentajes frecuentes al respecto, consecuente con el esfuerzo señalado, la Figura 7 ilustra una distribución típica de recursos humanos necesarios a lo largo del proyecto.

Figura N°6: Porcentajes Frecuentes

	Inicio	Elaboración	Construcción	Transición	Total
Esfuerzo del Recurso Humano	5 %	20 %	65 %	10%	100%
Tiempo Dedicado	10 %	30 %	50 %	10%	100%

Elaborado: Departamento de Sistemas Informáticos y Computación, Universidad Politécnica de Valencia.

Figura N°7: Distribución típica de esfuerzo y tiempo.



Elaborado: Departamento de Sistemas Informáticos y Computación, Universidad Politécnica de Valencia.

FASES DE LA ESTRUCTURA DEL PUD

Inicio

Durante la fase de inicio, se define el modelo del negocio y el alcance del proyecto, se identifican todos los actores y casos de uso y se diseñan los casos de uso esenciales (aproximadamente el 20% del modelo completo), además se desarrolla un plan de negocio, para determinar qué recursos deben ser asignados al proyecto.

Los objetivos de esta fase son:

- Establecer el ámbito del proyecto y sus límites.

- Encontrar los casos de uso críticos del sistema, los escenarios básicos que definen la funcionalidad.
- Mostrar al menos una arquitectura candidata para los escenarios principales.

Los resultados de la fase de inicio deben ser:

- Una visión general de los requerimientos del proyecto, características clave y restricciones principales.
- Modelo inicial de casos de uso (10-20% completado). El caso de negocio.
- Plan del proyecto, mostrando fases e iteraciones. Modelo de negocio, si es necesario.

Al terminar la fase de inicio se deben comprobar los criterios de evaluación para continuar:

- Todos los interesados en el proyecto, coinciden en la definición del ámbito del sistema y las estimaciones de agenda.
- Entendimiento de los requisitos, como evidencia de la fidelidad de los casos de uso principales.

- Comprensión total de cualquier prototipo de la arquitectura desarrollado.

Elaboración.

El propósito de la fase de elaboración, es analizar el dominio del problema, establecer los cimientos de la arquitectura, desarrollar el plan del proyecto y eliminar los mayores riesgos.

En esta fase se construye un prototipo de la arquitectura, que debe evolucionar en iteraciones sucesivas hasta convertirse en el sistema final, este prototipo debe contener los casos de uso críticos identificados en la fase de inicio.

Los objetivos de esta fase son:

- Definir, validar y cimentar la arquitectura. Completar la visión.
- Crear un plan fiable para la fase de construcción, este plan puede evolucionar en sucesivas iteraciones.
- Demostrar que la arquitectura propuesta, soportará la visión con un coste y en un tiempo razonable.

Al terminar deben obtenerse los siguientes resultados:

- Un modelo de casos de uso completo, al menos hasta el 80%: todos los casos y actores identificados, la mayoría de los casos desarrollados.
- Descripción de la arquitectura de software. Un prototipo ejecutable de la arquitectura. Lista de riesgos y caso de negocio revisados. Plan de desarrollo para el proyecto.
- Un manual Técnico
- Un manual de usuario preliminar (opcional).

En esta fase se debe tratar de abarcar todo el proyecto con la profundidad mínima, sólo se profundiza en los puntos críticos de la arquitectura o riesgos importantes.

Los criterios de evaluación de esta fase son los siguientes:

- La visión del producto es estable. La arquitectura es estable.
- Se ha demostrado mediante la ejecución del prototipo, que los principales elementos de riesgo han sido abordados y resueltos.
- El plan para la fase de construcción es detallado y preciso, las estimaciones son creíbles.

- Todos los interesados coinciden en que la visión actual, será alcanzada si se siguen los planes actuales en el contexto de la arquitectura actual.

Construcción.

La finalidad principal de esta fase, es alcanzar la capacidad operacional del producto de forma incremental a través de las sucesivas iteraciones, durante esta fase todos los componentes, característicos y requisitos deben ser implementados, integrados y probados en su totalidad, obteniendo una versión aceptable del producto.

Los objetivos concretos son:

- Minimizar los costes de desarrollo, mediante la optimización de recursos y evitando el tener que rehacer un trabajo o incluso desecharlo.
- Conseguir una calidad adecuada tan rápido como sea posible.
- Conseguir versiones funcionales (alfa, beta, y otras versiones de prueba) tan rápido como sea posible, para lograr la versión final.

Los resultados de la fase de construcción deben ser:

- Modelos completos (casos de uso, diagramas de clases, objetos, actividades, componentes, despliegue).

- Arquitectura íntegra (mantenida y mínimamente actualizada).
Riesgos presentados mitigados.
- Plan del proyecto para la fase de transición.
- Manual inicial de usuario (con suficiente detalle)
- Prototipo operacional – beta.
- Caso del negocio actualizado.

Los criterios de evaluación de esta fase son los siguientes:

- El producto es estable y maduro, como para ser entregado a la comunidad de usuarios para ser probado.
- Todos los usuarios expertos, están listos para la transición en la comunidad de usuarios.

Transición.

La finalidad de la fase de transición, es poner el producto en manos de los usuarios finales, para lo que se requiere desarrollar nuevas versiones actualizadas del producto, completar la documentación, entrenar al usuario en el manejo del producto y en

general tareas relacionadas con el ajuste, configuración, instalación y facilidad de uso del producto.

Se citan algunas de las cosas que puede incluir esta fase:

- Prueba de la versión beta, para validar el nuevo sistema frente a las expectativas de los usuarios.
- Funcionamiento paralelo con los sistemas legados que están siendo sustituidos por nuestro proyecto.
- Conversión de las bases de datos operacionales. Entrenamiento a los usuarios y técnicos de mantenimiento.

Los principales objetivos de esta fase son:

- Conseguir que el usuario se valga por sí mismo.
- Un producto final que cumpla los requisitos esperados, que funcione y satisfaga suficientemente al usuario.

Los resultados de la fase de transición son:

- Prototipo operacional. Documentos legales.
- Caso del negocio completo.
- Línea de base del producto completa y corregida, que incluye todos los modelos del sistema.

- Descripción de la arquitectura completa y corregida.
- Las iteraciones de esta fase, irán dirigidas normalmente a conseguir una nueva versión.
- Los criterios de evaluación de esta fase son los siguientes:
- El usuario se encuentra satisfecho.
- Son aceptables los gastos actuales versus los gastos planificados.

FLUJOS DE TRABAJO DE LA ESTRUCTURA DEL PUD.

Tenemos algunos flujos de trabajo a seguir durante el desarrollo del proyecto.

MODELADO DEL NEGOCIO.

El modelo del negocio, es una técnica para comprender los procesos de negocio de la organización o empresa, en términos de casos de uso y actores del negocio, que están relacionados, con los procesos del negocio y los clientes respectivamente¹¹.

¹¹ JACOBSON Ivar, BOOCH Grady; El Proceso Unificado de Desarrollo de Software. Pág. 115

Requisitos.- Flujo de trabajo fundamental cuyo propósito esencial es orientado al desarrollado del sistema correcto. Esto se lleva a cabo mediante la descripción de los requisitos del sistema de forma tal que se pueda llegar a un acuerdo entre el cliente (incluyendo los usuarios) y los desarrolladores del sistema, acerca de lo que el sistema debe hacer y lo que no.

Análisis y diseño.- Flujos de trabajo de análisis cuyo propósito principal, es analizar los requisitos descritos en la captura de requisitos, mediante su refinamiento y estructuración.

El objetivo de esto es:

- Lograr una comprensión más precisa de los requisitos.
- Obtener una descripción de los requisitos que sea fácil de mantener y que nos ayude a dar estructura al sistema en su conjunto incluyendo su arquitectura.

Flujo de trabajo de diseño cuyo propósito principal, es la de formular modelos que se centran en los requisitos no funcionales y el dominio de la solución, que prepara para la implementación y pruebas del sistema.

Implementación.- Flujo de trabajo fundamental cuyo propósito esencial es implementar el sistema en términos de componentes, es decir código fuente guiones, ficheros binarios, ejecutables, etc.¹²

El propósito de la implementación es:

- Planificar las integraciones de sistema necesarias en cada iteración (sistema que se implementa en una sucesión de pasos pequeños y manejables).
- Distribuir el sistema asignado componentes ejecutables a nodos en el diagrama de despliegue.
- Implementar las clases y subsistemas encontrados durante el diseño. Probar los componentes individualmente, y a continuación integrarlos compilándolos y enlazándolos e uno o más ejecutable, antes de ser enviados para ser integrados y llevar a cabo las comprobaciones del sistema.

Pruebas.- Flujo de trabajo fundamental cuyo propósito esencial es comprobar el resultado de la implementación mediante las pruebas de cada construcción, incluyendo tanto construcciones internas como intermedias, así como las versiones finales del sistema que van a ser entregadas a terceras personas.

¹² JACOBSON Ivar, BOOCH Grady; El Proceso Unificado de Desarrollo de Software. Pág. 255.

Los objetivos de la prueba son:

- Planificar las pruebas necesarias en cada iteración, incluyendo las pruebas de integración y las pruebas del sistema.
- Realizar las diferentes pruebas y manejar los resultados de cada prueba sistemáticamente. Las construcciones en las que se detectan defectos son probadas de nuevo y posiblemente devueltas a otro flujo de trabajo, como diseño o implementación, de forma que los defectos importantes puedan ser arreglados.

Algunos tipos de pruebas que se pueden realizar en los sistemas desarrollados son:

Las Pruebas de Unidad, se lo realizan en la menor unidad de diseño del software que es el módulo, estas técnicas utilizan las técnicas de prueba de caja blanca.

Las Pruebas de Integración, prueba el software a nivel de diseño y la construcción de la arquitectura del software, prevalece el diseño de casos de prueba de caja negra, sin embargo, pueden haber casos de prueba de caja blanca.

Las Pruebas de Validación, permiten validar los requisitos del cliente. Utiliza técnicas de prueba de caja negra.

Pruebas parciales: Las cuales se centran primero en los módulos, para localizar errores, lo cual permite detectar errores en el código y la lógica. Este tipo de prueba se puede realizar de una manera ascendente, probando los módulos de nivel inferior y luego los del siguiente nivel en forma individual para posteriormente probarlos conjuntamente con los ya probados del nivel inferior.

Despliegue.- Flujo de trabajo fundamental cuyo propósito esencial es producir un producto y hacerlo llegar a sus usuarios finales, entre las cuales incluyen varias actividades como son: Empaquetar el software. Distribuir el software. Instalar el software. Apoyar a los usuarios. A veces también incluye realizar pruebas beta, migración de datos y aceptación formal.

LENGUAJE DE MODELAMIENTO UNIFICADO (UML).

UML son las siglas para Unified Modeling Language, que en castellano quiere decir: Lenguaje de Modelado Unificado, para comprender qué es el UML, basta con analizar cada una de las palabras que lo componen, por separado.

Lenguaje: el UML, es precisamente un lenguaje, lo que implica que éste cuenta con una sintaxis y una semántica, por lo tanto, al modelar un

concepto en UML, existen reglas sobre cómo deben agruparse los elementos del lenguaje y el significado de esta agrupación.

Modelado: el UML es visual, mediante su sintaxis se modelan distintos aspectos del mundo real, que permiten una mejor interpretación y entendimiento de éste.

Unificado: unifica varias técnicas de modelado en una única.

El lenguaje de modelado unificado (UML), es un lenguaje de modelado visual que se usa para especificar, visualizar, construir y documentar artefactos de un sistema de software, captura decisiones y conocimiento sobre los sistemas que se deben construir, se usa, para entender, diseñar, hojear, configurar, mantener y controlar la información sobre tales sistemas¹³.

UML también contiene construcciones organizativas para agrupar los modelos en paquetes, lo que permite a los equipos de software dividir grandes sistemas en piezas de trabajo, para entender y controlar las dependencias entre paquetes y para gestionar las versiones de las unidades del modelo, en el entorno de desarrollo complejo.

¹³ J.Rumbaugh, I. Jacobson, G. Booch, EL LENGUAJE UNIFICADO DE MODELADO, MANUAL DE REFERENCIA

e. MÉTODOS

Para conseguir los objetivos específicos propuestos se realizó una secuencia de estudios pertinentes, en este contexto se aplicaron métodos, técnicas y herramientas, que permitieron el desarrollo planificado del trabajo de tesis y cumplimientos de los objetivos.

MÉTODOS

➤ Científico.

Este método permitió aplicar el conocimiento teórico–práctico en la creación del módulo de análisis financiero, logrando mediante una manera lógica y sistemática llegar a la obtención de resultados reflejados en el presente informe.

Partiendo de la aplicación de diferentes ratios financieros, se pudo establecer un procedimiento aplicable a un algoritmo informático que ha permitido la elaboración del programa. Luego exponiendo esta herramienta a varias pruebas, corriendo errores y afinando la interfaz se logró interactuar con el sistema VisualFAC para automatizar el flujo de información contable.

Se pudo demostrar que es factible enlazar de manera automática el sistema VisualFAC y el módulo de Análisis Financiero.

➤ **Inductivo.**

Este método permitió las demostraciones pertinentes en casos particulares de aplicación de los indicadores comerciales, se pudo establecer a través de este método la aplicación del análisis financiero a la empresa Tecsicom Cía. Ltda.

➤ **Analítico.**

Este método permitió determinar que las operaciones no existen independientes una de la otra; el análisis de un objeto se realiza a partir de la relación que existe entre los elementos que conforman el análisis financiero como un todo; y a su vez, la síntesis se producirá sobre la base de los resultados previos del análisis, permitió realizar el análisis e interpretación de los estados financieros así como la aplicación de los indicadores financieros.

➤ **Sintético.**

Reunió toda la información que se obtuvo a través de la aplicación de las diferentes técnicas financieras y permitió relacionar los hechos aparentemente aislados y formular una teoría que unifica los diversos elementos para proponer una solución o diseño para el módulo de análisis

financiero, para luego dar a conocer las respectivas conclusiones y recomendaciones del presente trabajo investigativo.

➤ **Matemático.**

Fue aplicado el presente método para establecer resultados exactos a través de los cálculos efectuados para determinar las variables de los índices e indicadores de gestión, que sirven para proyectar la correcta toma de decisiones.

PROCEDIMIENTOS DESARROLLO DEL SOFTWARE

Permitió desarrollar del módulo de análisis financiero anexo al sistema VisualFAC, se aplicó la guía metodológica orientada a objetos basados en proceso unificado de desarrollo (PUD) y lenguaje de modelamiento unificado (UML), descrito brevemente en el marco teórico.

f. RESULTADOS

CONTEXTO INSTITUCIONAL EMPRESARIAL

En el año 1996 nace la Empresa Tovacompu Informática Cía. Ltda., la cual ha desarrollado el sistema informático VisualFac saliendo al mercado en año de 1997.

Por la gran acogida en el mercado lojano Tovacompu Informática Cía. Ltda en el año 2006 decide abrirse al mercado nacional con sucursales en la ciudad de Machala, Guayaquil y Quito cuales tenemos: **TECSICOM CIA. LTDA**, con matriz ubicada en la ciudad de Loja Edificio Aval 2, cuya área de incidencia es en la ciudad de Quito, Santo Domingo, Portoviejo; y, en las ciudades nororientales del Ecuador: Orellana, Sacha, Lago Agrio, Sushufindi, Loreto.

TECSICOM CIA. LTDA tiene una trayectoria desde su origen 2008, brindando soluciones informáticas integrales para empresas comerciales y de servicios. Los sistemas informáticos que distribuye son originales, patentados, con licencia para ser comercializados; aseguran su calidad, mejoramiento continuo y soporte post venta, son sistemas sólidamente estructurados y sus módulos totalmente integrados, que se adaptan a cualquier tipo de negocio.

TECSICOM CIA. LTDA actualmente comercializa el sistema VisualFac en sus últimas versiones, Ghost como sistema de Facturación Electrónica y herramientas de Comercio electrónico en general. Soluciones adecuadas para empresas pequeñas, medianas y grandes en el ámbito de la gestión comercial.

Visión.

Satisfacer las necesidades de nuestros clientes con soluciones integrales de calidad, dirigir nuestro talento humano hacia la administración eficiente y efectiva de los recursos tecnológicos.

Misión.

Ser una empresa informática orientada hacia el cliente, que cree múltiples soluciones a través de sistemas de gestión comercial, facturación electrónica y comercio electrónico.

Base Legal

TECSICOM CIA. LTDA se constituyó el 11 de Marzo de 2008 mediante escritura pública otorgada ante el Notario Quinto del Cantón Loja, la misma que fue inscrita en el Registro Mercantil del cantón de

Loja, el 16 de Abril del 2008, se encuentra domiciliada en la calle Sucre entre Cética y Gonzanamá edificio Aval 2.

Para los efectos fiscales y tributarios esta compañía es una sociedad de capital, que es controlada y vigilada por la Superintendencia de Compañías, Ministerio de Relaciones Laborales, Sistema de Rentas Internas y el Instituto Ecuatoriano de seguridad Social.

Acogiéndose a la Ley Reformatoria para la Equidad Tributaria en el Ecuador que es la encargada de controlar sus obligaciones tributarias, así también el reglamento interno de la empresa se encuentra de acuerdo a las leyes del Ministerio de Relaciones Laborales y Seguro Social.

Su actividad económica es el desarrollo, distribución y venta de sistemas informáticos cuenta con las áreas de administración, asesoramiento y soporte técnico.

Representación Legal.

De conformidad con la Ley de Compañías y el Estatuto Social de **TECSICOM CIA. LTDA**, la representación legal, contractual, judicial y extrajudicial la ejerce el Gerente General, quien como máximo

personero administrativo, tiene las facultades y atribuciones necesarias para el cabal cumplimiento de este Reglamento Interno de Trabajo.

Objetivos Empresariales.

TECSICOM CIA. LTDA, es una Compañía legalmente constituida, sirviendo a Empresas Locales, Nacionales y Extranjeras; cuyo objetivo específico, es el desarrollo e implementación de sistemas y asesoría informática.

Objetivo de la Propuesta

Crear una herramienta informática anexa al sistema Visual FAC para facilitar el análisis financiero que permita a los gerentes, auditores y analistas financieros de empresas del sector comercial, obtener información financiera oportuna de manera automatizada, permitiendo la interpretación de los índices que orienten a la toma de decisiones”

Valores.

TECSICOM CIA. LTDA, tiene como valores fundamentales para el desarrollo de sus actividades:

- Compromiso

- Innovación
- Honestidad
- Eficiencia y
- Respeto.

Talento Humano.

TECSICOM CIA. LTDA, tiene como desarrolladores a profesionales informáticos con extensa experiencia en análisis, desarrollo y programación de sistemas informáticos, además cuenta con personal idóneamente preparado en el soporte técnico a los usuarios, lo que les permite brindar un excelente servicio, se capacitan permanentemente y en la actualidad cuenta con personal idóneo de acuerdo a sus necesidades.

Principal Política y Estrategia Empresarial.

Como principal política establecida para alcanzar sus objetivos, se han determinado los siguientes:

- Actualización tecnológica permanente de sus productos y servicios informáticos; con asistencia técnica de calidad para satisfacer las necesidades y exigencias del mercado.

- Articulación empresarial mediante la creación de sistemas de gestión comercial, facturación electrónica y comercio electrónico en general con impacto a nivel local y nacional.

Capacitación.

El personal de **TECSICOM CIA. LTDA**, se encuentra en constante capacitación para fortalecer e incluir en el sistema todos los cambios que exige la Ley Reformatoria para la Equidad Tributaria en el Ecuador así como los requerimientos exigidos por la de la Superintendencia de Compañías del Ecuador y del Instituto de Seguridad Social.

Recursos Financieros.

La Empresa **TECSICOM CIA. LTDA**, actualmente se encuentra financiada de la siguiente manera:

- Su principal fuente de ingresos se da por la venta de sistemas informáticos y prestación de servicios; y, en un porcentaje mínimo lo realizan con entidades financieras.

Aspecto Contable

- El registro de las operaciones financieras se efectúa de acuerdo a las Normas Ecuatorianas de Contabilidad.

- Los Estados Financieros que se elaboran son: Estado de Resultados y Estado de Situación Financiera.

- El sistema contable se fundamenta en los Principios de Partida Doble.

- El registro de transacciones se lo realiza en forma computarizada mediante el programa VISUAL FAC, que es producto original y patentado por Tovacompu Cía. Ltda.

RESUMEN DE RAZONES FINANCIERAS EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS

Los presentes indicadores surgen de la necesidad de medir los recursos y capacidad que tienen las empresas en liquidez, solvencia, gestión y rentabilidad. En varios indicadores, se puede imprimir un sentido dinámico al análisis de aplicación de recursos, mediante la

comparación entre cuentas de balance (estáticas) y cuentas de resultado (dinámicas).

FACTOR	INDICADORES TÉCNICOS	FÓRMULA	META
I. LIQUIDEZ	1. Liquidez Corriente	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	1,2218
	2. Prueba Ácida	$\frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Corriente}}$	0,9935
II. SOLVENCIA	1. Endeudamiento del Activo	$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$	0,8185
	2. Endeudamiento Patrimonial	$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio I}}$	4,5084
	3. Endeudamiento del Activo Fijo	$\frac{\text{Patrimonio I}}{\text{Activo Fijo Neto}}$	0,6669
	4. Apalancamiento	$\frac{\text{Activo Total}}{\text{Patrimonio}}$	5,5084
	5. Apalancamiento Financiero	$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$	58,3716
III. GESTIÓN	1. Rotación de Cartera	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por Cobrar}}$	2,3737
	2. Rotación de Activo Fijo	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Fijo}}$	87,2052
	3. Rotación de Ventas	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}}$	1,1866

FACTOR	INDICADORES TÉCNICOS	FÓRMULA	META
III. GESTIÓN	4. Período Promedio de Cobranza	$\frac{\text{Cuentas por Cobrar} \times 360}{\text{Ventas}}$	153,768 6
	5. Período Promedio de Pago	$\frac{\text{Cuentas y documentos por Pagar} \times 360}{\text{Compras}}$	179,923 4
	6. Impacto Gastos Administración y Ventas	$\frac{\text{Gastos Administrativos y de Ventas}}{\text{Ventas}}$	0,6146
	7. Impacto de la Carga Financiera	$\frac{\text{Gastos Financieros}}{\text{Ventas}}$	0,0367
IV. RENTABILIDAD	1. Rentabilidad Neta del Activo (Du Pont)	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}} \times \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}}$	0,0481
	2. Margen Bruto	$\frac{\text{Ventas Netas} - \text{Costos de ventas}}{\text{Ventas}}$	0,7369
	3. Margen Operacional	$\frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Ventas}}$	0,0301
	4. Rentabilidad Neta de Ventas. (Margen Neto)	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}}$	0,0406
	5. Rentabilidad Operacional del Patrimonio	$\frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Patrimonio}}$	0,1967
	6. Rentabilidad Financiera	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activo}} \times \frac{\text{UAI}}{\text{Ventas}} \times \frac{\text{Activo}}{\text{Patrimonio}} \times \frac{\text{UAI}}{\text{UAI}} \times \frac{\text{UN}}{\text{UAI}}$	0,2651

UAI: Utilidad antes de Impuestos

UAI: Utilidad antes de Impuestos e Intereses

Utilidad Neta: Después del 15% de trabajadores e impuesto a la renta

UO: Utilidad Operacional (Ingresos operacionales - costo de ventas - gastos de administración y ventas)

DISEÑO Y CONSTRUCCIÓN DEL MÓDULO DE ANÁLISIS FINANCIERO.

Se utilizó el PROCESO UNIFICADO DE DESARROLLO obteniendo los siguientes resultados:

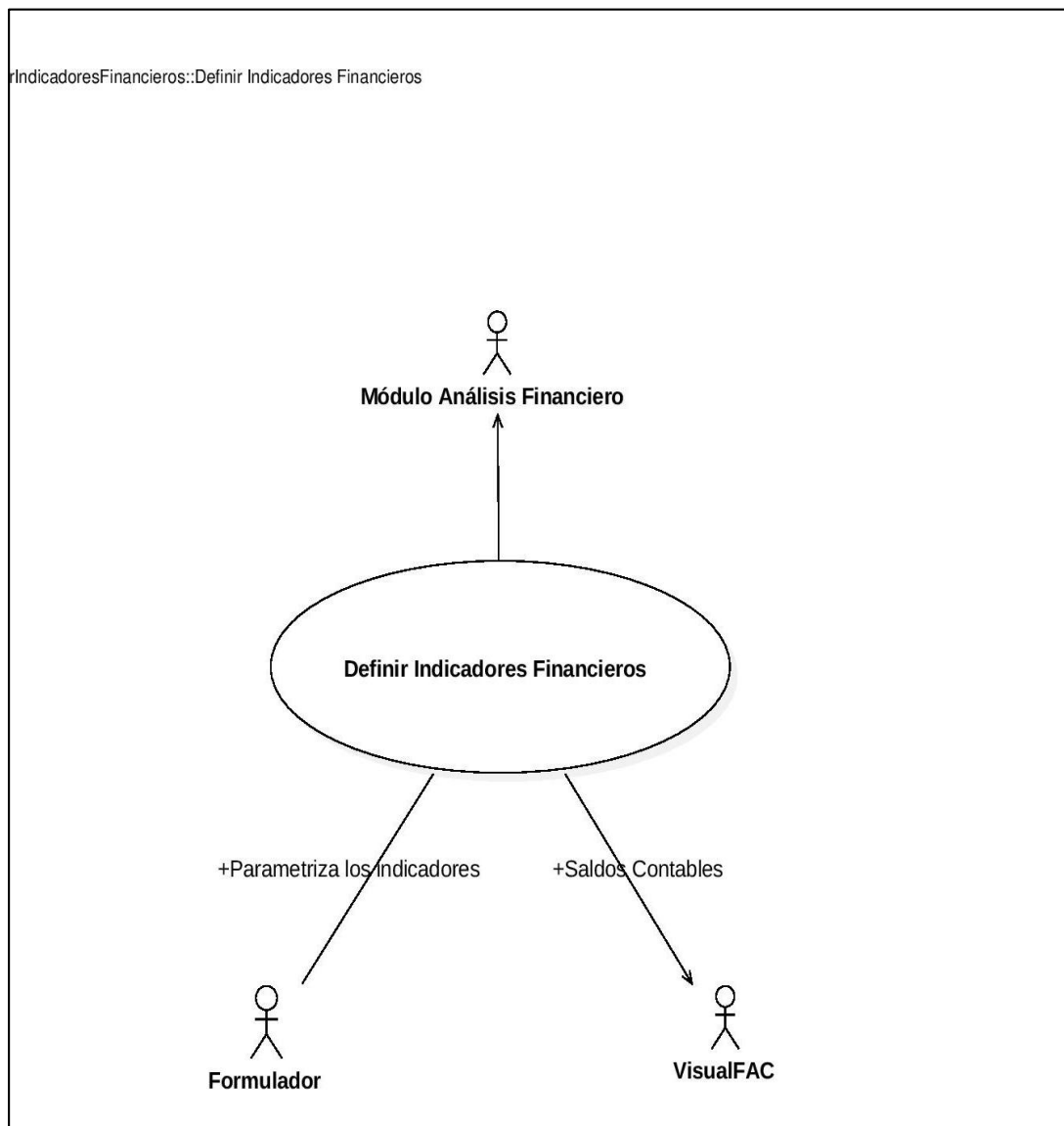
FASE 1: INICIO

Requerimientos:

- Una interface para definición de indicadores: valores, formulas, que muestre los códigos de cuentas del VisualFAC que permita registrar expresiones matemáticas que combinen códigos de cuenta y nuevas expresiones.
- Un validador de expresiones o fórmulas.
- Tomar como base automáticamente los valores contenidos en los estados financieros que posee el VisualFAC.
- Que calcule automáticamente los indicadores financieros mes por mes y acumulativos de un ejercicio completo.
- Que si hay cambios en los diarios dentro del VisualFAC, se permita sin mucho esfuerzo mayorizar los cuentas y actualizar los estados financieros.
- Que permita graficar los valores obtenidos

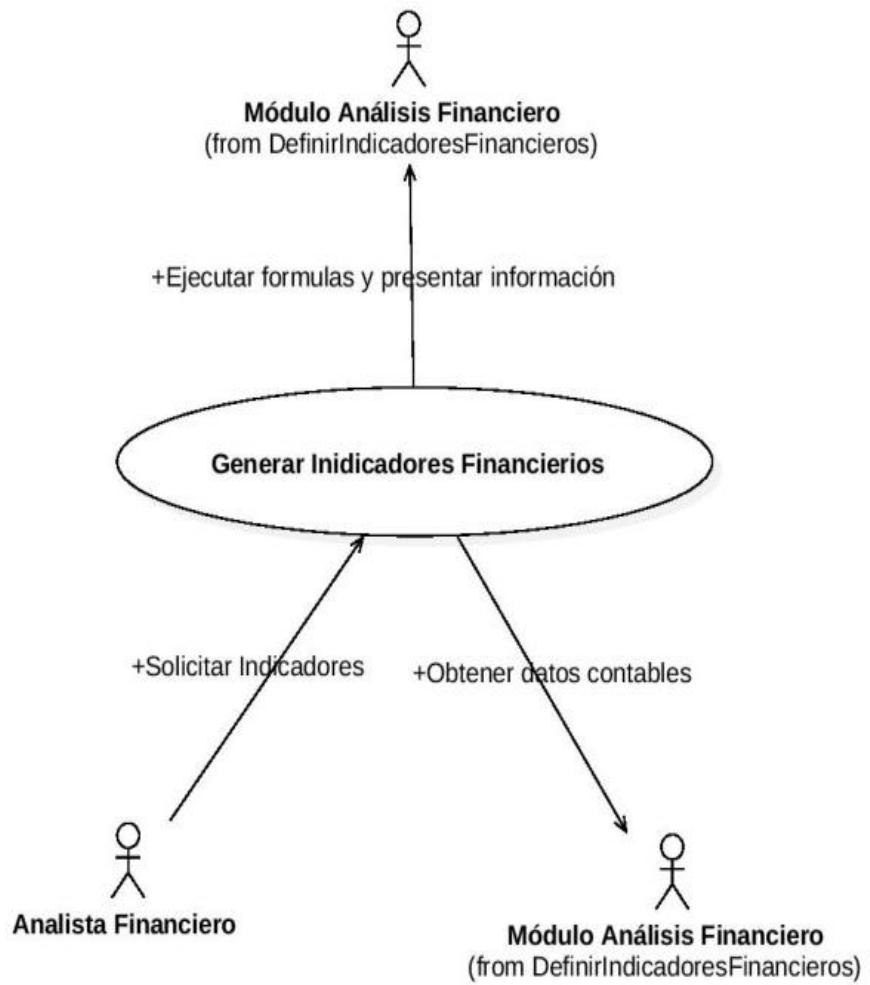
CASOS DE USO

Definir indicadores financieros



Generar indicadores financieros

Indicadores::GenerarIndicadores



Modelado

El Módulo tendrá la capacidad de permitir al usuario (analista financiero, gerente o contador) definir los indicadores financieros, tomar datos base desde los estados financieros registrados por el VisualFAC.

Además que debería prestar la facilidad de actualizar los valores de las cuentas de ser necesario. Es decir que permita generar desde si mismo los estados financieros para obtener los valores de las diferentes cuentas.

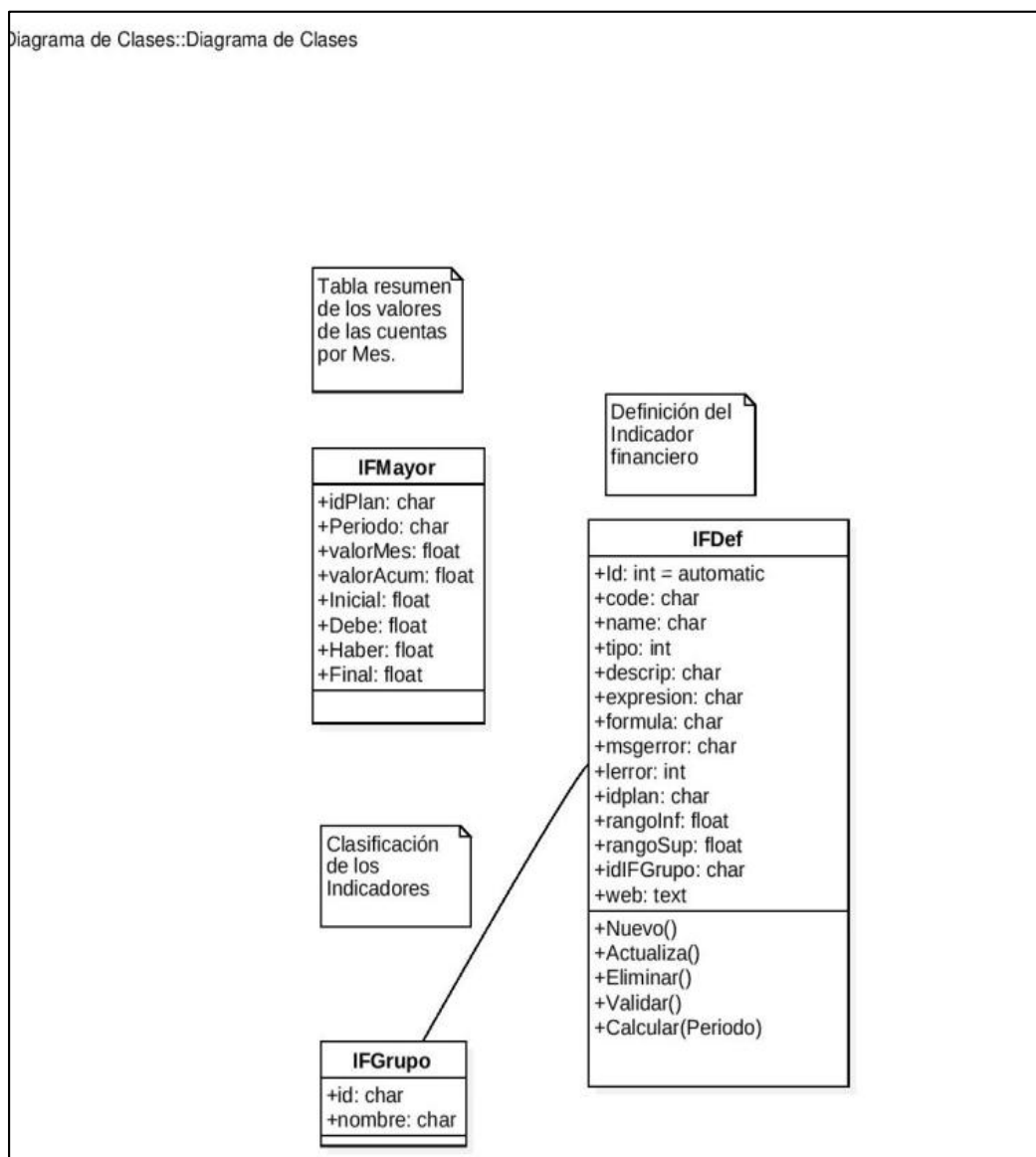
La unidad de tiempo mínima seria de un mes, para mostrar la evolución durante todo el año calendario y así facilitar la información oportuna para la toma de decisiones.

De igual manera que permita ir acumulando los valores de las cuentas así como poderlos obtener por mes.

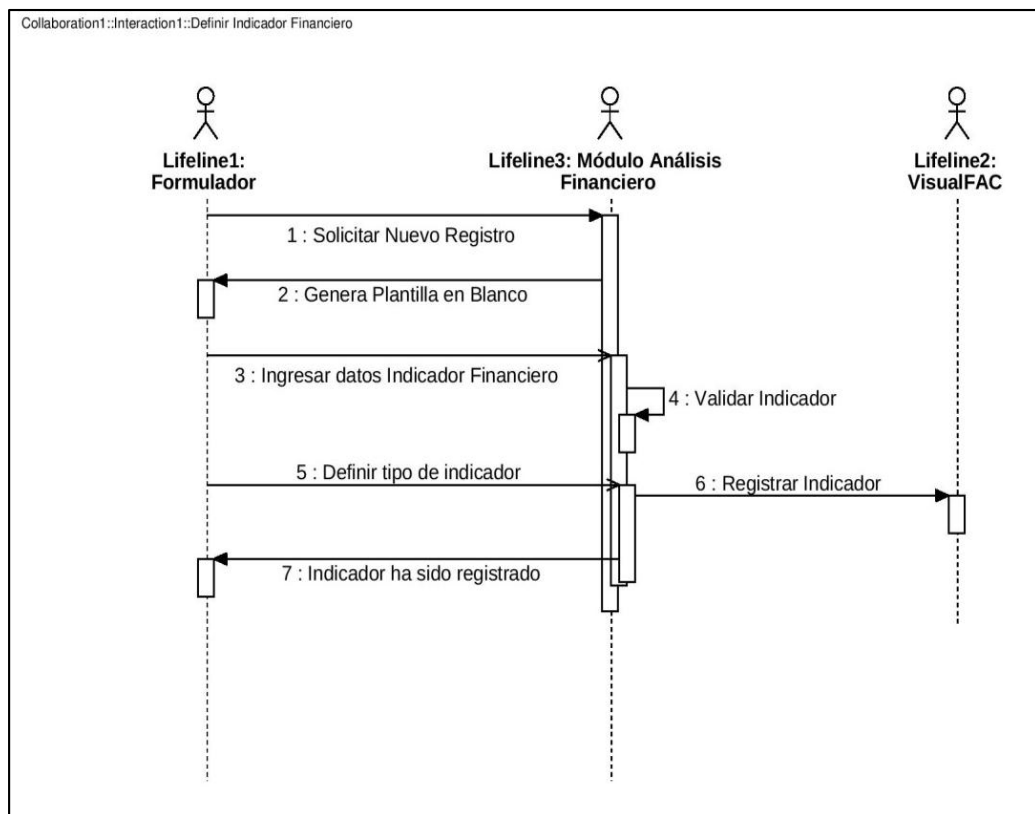
En una interface de fácil uso permitirá al analista financiero, gerente o contador visualizar de manera rápida los diferentes valores resultados del cálculo y generación de los indicadores financieros definidos con anterioridad.

FASE 2: ELABORACIÓN

Como resultado del análisis se ha formulado los siguientes repositorios tanto para el registro de los indicadores financieros como los saldos de las cuentas de los estados financieros por cada mes.



El siguiente diagrama muestra la forma de interacción entre el usuario y MAF y el sistema VisualFAC.



FASE 3: CONSTRUCCIÓN

Se utilizó el lenguaje de programación Visual Fox versión 9 ya que con esta herramienta esta elabora el VisualFAC.

Se hizo diferentes pruebas hasta obtener una versión estable.

Los algoritmos básicos para la determinación de indicadores financieros los describo a continuación:

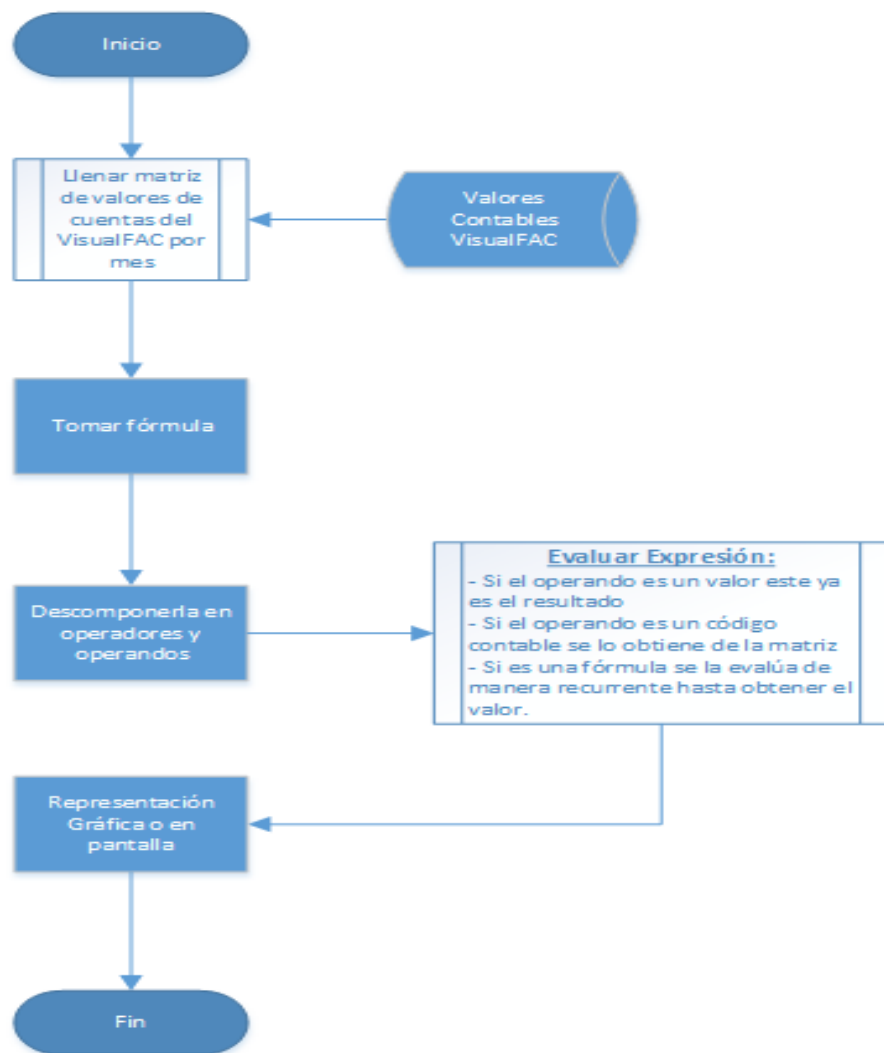
A. Preparación

- Generar una tabla (IFMAYOR) de cada indicador financiero definido (registrado en IFDef) por meses con los valores de las cuentas que conforma el balance de comprobación en periodo de tiempo determinado por el usuario. Para esto se solicita al VisualFAC la mayorización de las cuentas.

B. Aplicativo principal (Generación de Indicadores):

- Tomar la fórmula
- Descomponerla en operadores y operandos
- Evaluar la expresión:
 - Si el operando es un valor esta ya es el resultado.
 - Si el operando es un código contable, se consulta el valor en la tabla IFMAYOR.
 - Si es una fórmula se la evalúa de manera recurrente hasta obtener el valor
- Representación en pantalla o gráficamente

ALGORITMO DE CÁLCULO



FASE 4: TRANSICIÓN

En esta etapa ya se puede utilizar el módulo de análisis financiero. Se hizo algunos ejemplos y se documentó como objeto de esta tesis el manual de usuario y un caso aplicativo con empresa Tecsicom Cía. Ltda.

FUNCIONALIDAD DEL MÓDULO DE ANÁLISIS FINANCIERO

TECSICOM CÍA. LTDA. PERIODO 2014

Tecsicom Cía. Ltda. es una empresa de tecnología en el área de sistemas informáticos, RUC 1191724778001, que distribuye el sistema VisualFAC en la región norte y oriente del Ecuador, se encarga de la instalación, capacitación, puesta en marcha y garantía a empresas comerciales. Además esta empresa desarrolla sistemas web como y otros desarrollos de software.

Luego de su aprobación por parte del Gerente que es el mismo autor de esta tesis, se pudo acceder al sistema VisualFAC que esta empresa utiliza para llevar su contabilidad y gestión comercial en general.

El caso de estudio se fundamenta en los estados financieros del ejercicio contable del 2014, a sabiendas que ya se hizo el cierre contable y financiero internamente y se presentó los informes respectivos al SRI y a la Superintendencia de Compañías del Ecuador. Anexo Estados financieros.

El módulo de análisis financiero cuenta con más 80 fórmulas de indicadores financieros algunas de uso común por la Superintendencia de Compañías del Ecuador, para su aplicación inmediata.

Tomando como base los estados financieros del año 2014 que presenta el VisualFAC (Sírvese revisar el manual de usuario anexo del módulo contable del sistema de propiedad intelectual del Tovacompu Cía. Ltda.)

Reportes Contables y Financieros

Balance de Comprobación
Balance General
Estado de Pérdidas y Ganancias
Indicadores Financieros
Mayor General
Analítico de costo de ventas
Notas y Revelaciones a E.F.

Contable
Presupuesto
Comparativo

Series 1
Series 2

Por detalle
Algebraico
Usar () en negativos
Acumular Saldos
Cuentas con Saldo 0

CONTABLE_DETALLECP
Comparativo
Ocultar Cód. Contable
Usar Cód. alternativo
Cuentas de Orden

Desde: 01/01/2014 Hasta: 31/12/2014

Código	Nombre	Inicial	Total Debe	Total Haber	Dic-2014
1.	ACTIVO	50,841.73	435,758.06	385,595.66	101,004.13
1.01.	ACTIVOS CORRIENTES	25,203.28	418,158.06	380,224.84	63,136.50
1.01.01.	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	3,972.97	229,575.63	216,163.26	17,385.34
1.01.01.01.	CAJA GENERAL	500.00	89,415.67	89,515.67	400.00
1.01.01.01.02.	Caja Chica	500.00	3,814.34	3,914.34	400.00
1.01.01.02.	BANCOS	3,472.97	140,159.96	126,647.59	16,985.34
1.01.01.02.01	Banco Pichincha Cta Cte 3489027804	3,472.97	116,964.30	113,592.78	6,844.49
1.01.01.02.02	Banco Pacifico Cta Cte 07577214		23,195.66	13,054.81	10,140.85
1.01.02.	ACTIVOS FINANCIEROS	19,381.54	170,743.76	146,944.66	43,180.64
1.01.02.05.	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIE	15,359.29	138,431.10	114,332.71	39,457.68
1.01.02.05.01	Cuentas por Cobrar Clientes (No Relacionados)	15,359.29	138,431.10	114,332.71	39,457.68
1.01.02.06.	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIE	4,480.00			4,480.00

Se procedió al ejecutar el Módulo de Análisis Financiero para que calcule los indicadores financieros desde Enero de 2014 hasta Dic-2014, y en breves segundos se obtuvo el siguiente resultado:

Indicadores financieros

Grupo: RAZONES DE SOLVENCIA A CORTO PLAZO O DE

Desde: 2014 Enero Hasta: 2014 Diciembre

No.	Nombre	Se Ene-2014	Feb-2014	Mar-2014	Abr-2014	May-2014	Jun-2014	Jul-2014	Ago-2014	Sep-2014	Oct-2014	Nov-2014	Dic-2014
36	CAPITAL DE TRABAJO (K)	-3482.89	-6263.71	-3996.74	-2901.09	2962.70	2323.51	-1399.91	282.11	14174.68	8259.20	4965.75	11942.29
37	LIQUIDEZ CORRIENTE	0.88	0.79	0.85	0.87	1.12	1.09	0.94	1.01	1.55	1.33	1.17	1.39
38	PRUEBA ACIDA - RÁPIDA	0.88	0.79	0.85	0.87	1.12	1.09	0.94	1.01	1.55	1.33	1.17	1.39
39	RAZÓN DE EFFECTIVO												
40	CAPITAL DE TRABAJO NE	25202.72	24052.27	23552.87	19621.41	27214.02	27399.60	23514.84	25477.34	40005.45	33665.10	33593.43	42681.00
41	CAPITAL TRABAJO (K) NE	25202.28	24051.83	23552.38	19620.88	27213.42	27399.01	23514.08	25476.77	40004.80	33664.48	33592.88	42680.40
42	DÍAS DE MEDICIÓN DEL IN		5487.05	5373.11	4476.24	6208.29	6250.63	5364.38	5812.12	9126.32	7679.94	7721.75	9810.58

Descripción: El capital de trabajo (también denominado capital corriente, capital circulante, capital de rotación, fondo de rotación o fondo de maniobra) es una medida de la capacidad que tiene una empresa para continuar con el normal desarrollo de sus actividades en el corto plazo. Se calcula como el excedente de activos de corto plazo sobre pasivos de corto plazo.

Desde: 0.00 Hasta: 0.00

<http://www.supercias.gob.ec/portal/>

Por ejemplo en Liquidez Corriente se obtuvo el indicador al mes de diciembre de 2014 de 1.39

Para el análisis tomemos como referencia el concepto y consideraciones publicado por la Superintendencia de Compañías del Ecuador:

Liquidez Corriente

Este índice relaciona los activos corrientes frente a los pasivos de la misma naturaleza. Cuanto más alto sea el coeficiente, la empresa tendrá mayores posibilidades de efectuar sus pagos de corto plazo.

$$\textit{Liquidez corriente} = \textit{Activo corriente} / \textit{Pasivo corriente}$$

La liquidez corriente muestra la capacidad de las empresas para hacer frente a sus vencimientos de corto plazo, estando influenciada por la composición del activo circulante y las deudas a corto plazo, por lo que su análisis periódico permite prevenir situaciones de iliquidez y posteriores problemas de insolvencia en las empresas.

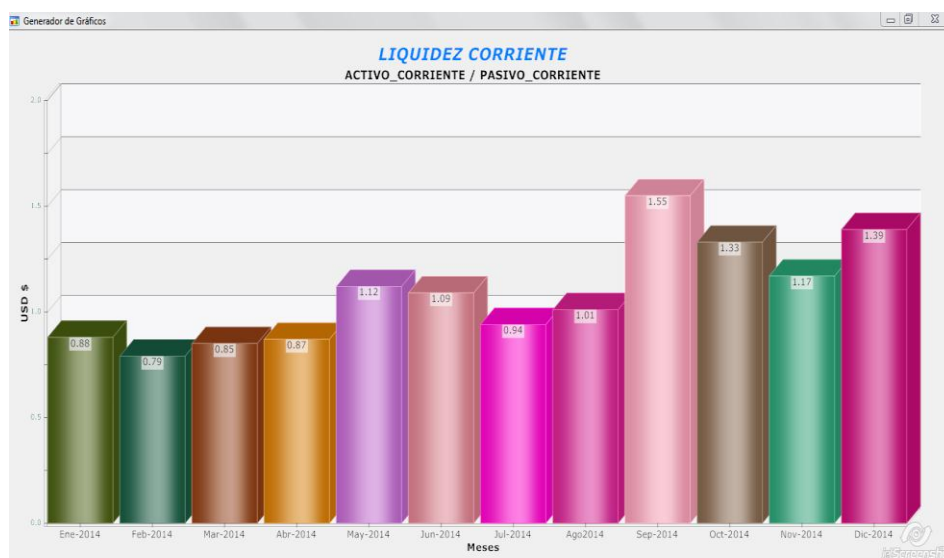
Generalmente se maneja el criterio de que una relación adecuada entre los activos y pasivos corrientes es de 1 a 1, considerándose, especialmente desde el punto de vista del acreedor, que el índice es

mejor cuando alcanza valores más altos. No obstante, esta última percepción debe tomar en cuenta que un índice demasiado elevado puede ocultar un manejo inadecuado de activos corrientes, pudiendo tener las empresas excesos de liquidez poco productivos.

Lo que significa que Tecsicom Cía. Ltda. Al terminar el año 2014 tuvo una gran capacidad para hacer frente a las deudas a corto plazo. Sin embargo se sugiere hacer una planificación para no caer en exceso de liquidez y no perder la oportunidad de hacer producir sus activos corrientes.

Además este módulo nos permite ver la evolución de los indicadores financieros en los diferentes meses del año 2014

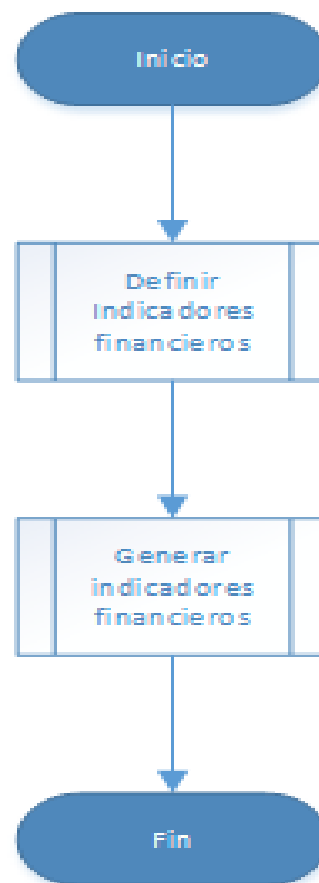
Observemos el mismo indicador en el tiempo:



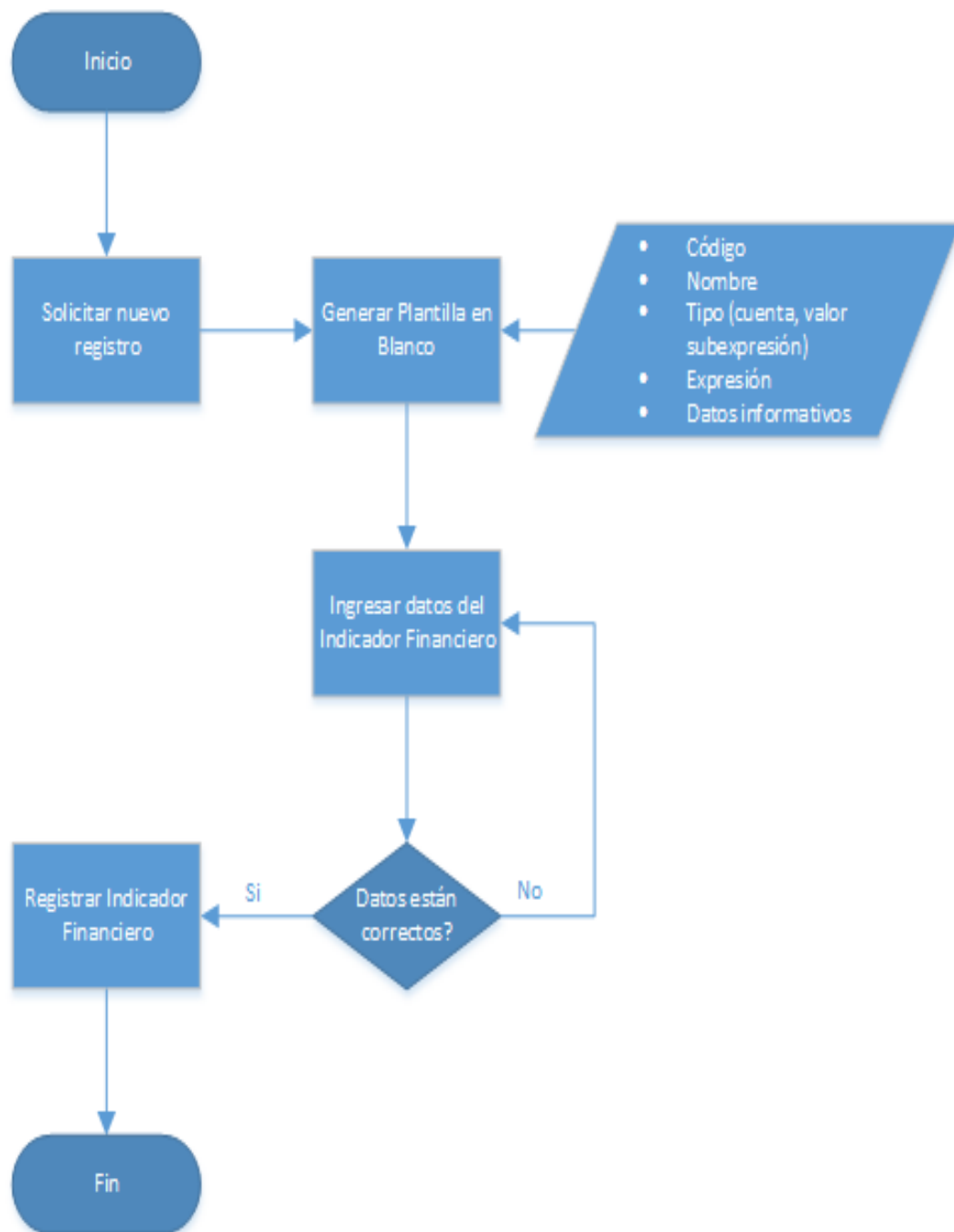
MANUAL DE USUARIO

DIAGRAMAS DE FLUJO

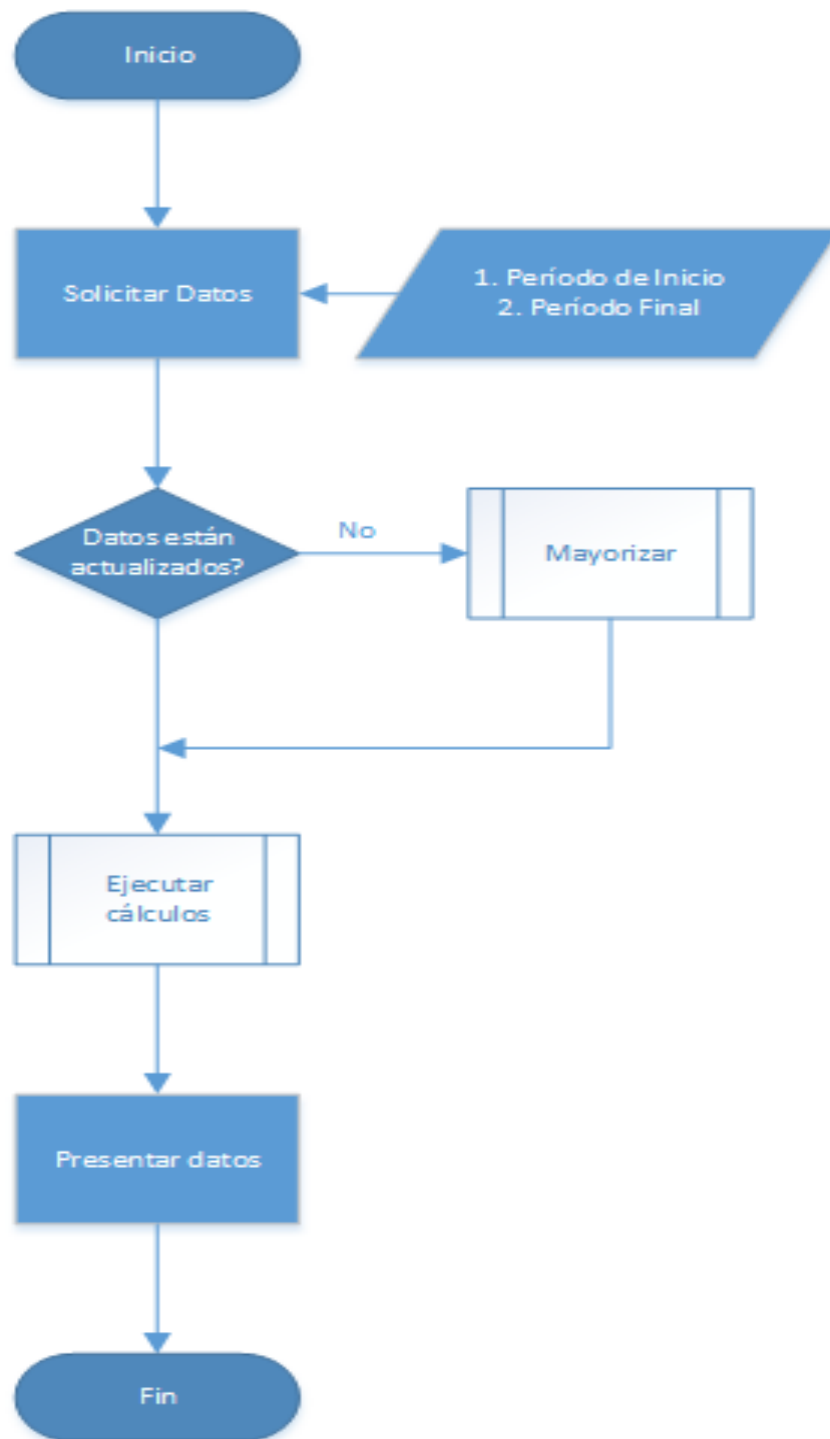
PROCESO PRINCIPAL



DEFINIR INDICADOR FINANCIERO

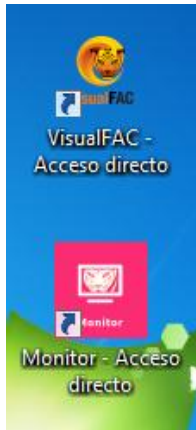


GENERAR INDICADORES FINANCIEROS



INTERACCION CON EL USUARIO

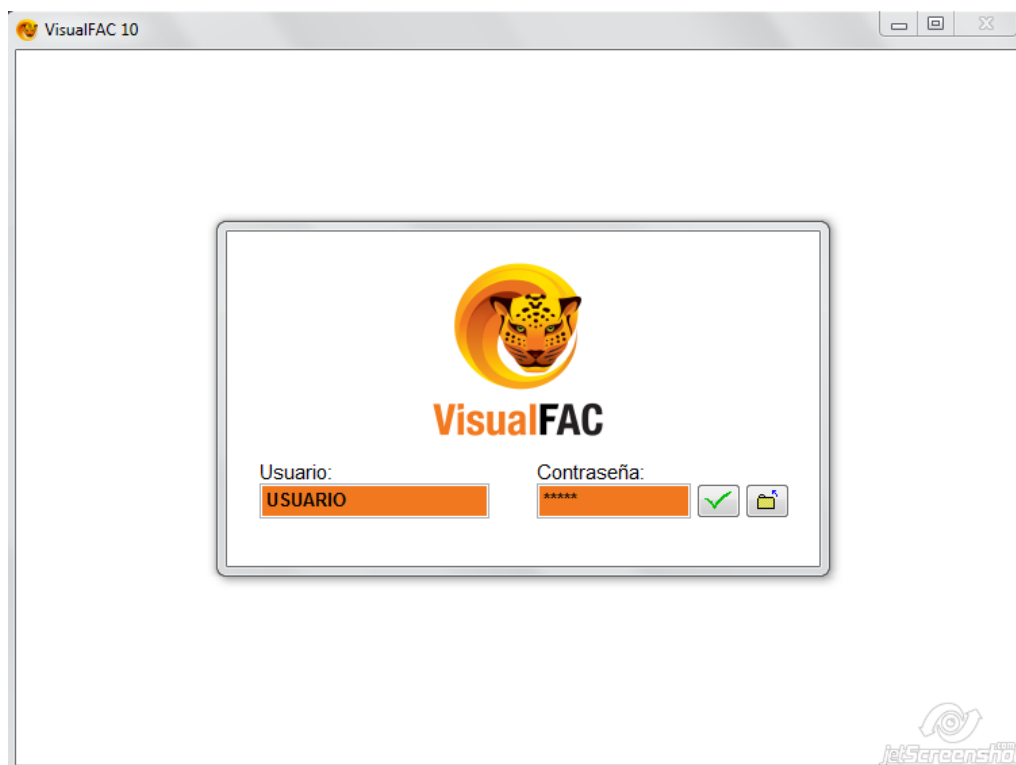
En el escritorio va encontrar dos accesos directos:



Ingreso al sistema, ejecute el programa monitor, luego presione el botón comenzar. La contraseña es MONITOR.



Luego ingresamos en el otro icono VisualFAC – Acceso directo:



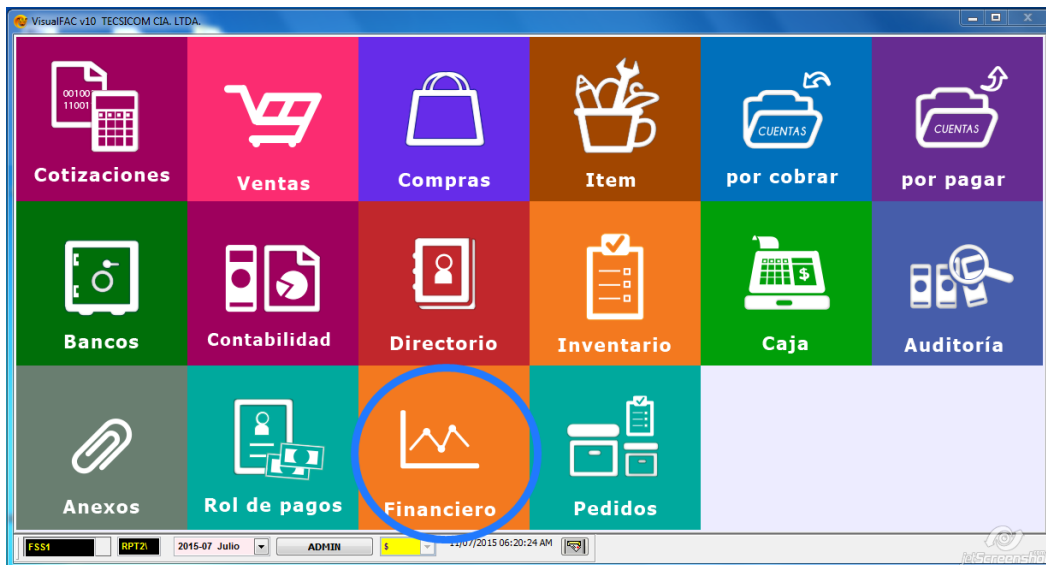
El usuario es USUARIO y la contraseña NUEVO

¿Qué es y cómo usar el Módulo de Análisis Financiero?

El Módulo financiero permite obtener de manera automatizada y en pocos segundos indicadores financieros que previamente Ud. a registrado.

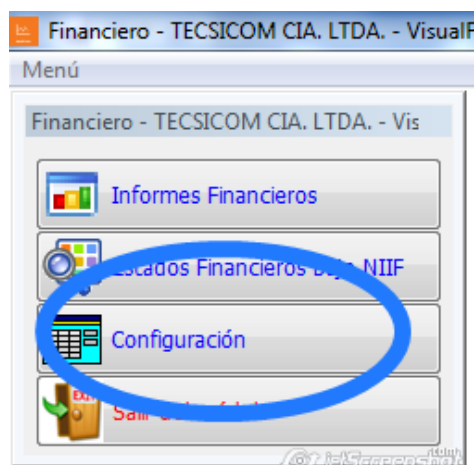
En primer lugar ingresamos al sistema:

Podemos divisar la pantalla principal con los diferentes módulos que posee el programa de Gestión Empresarial VisualFAC.



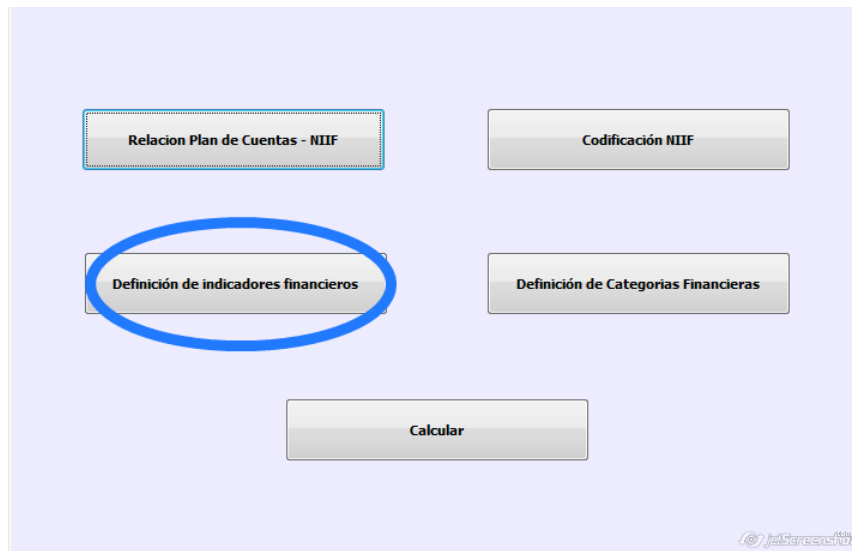
Seleccionamos Financiero y damos clic

Se obtiene el siguiente menú:



Cabe recalcar que el módulo de análisis financiero ya cuenta con más de ochenta fórmulas pre establecidas y listas para su aplicación. Sin embargo si el usuario lo requiere se puede editar o agregar nuevas

fórmulas. Para esto damos clic en configuración e ingresamos, nos muestra la siguiente pantalla



Seleccionamos Definición de indicadores financieros:

Y aparece la siguiente pantalla:



Dónde:

1. Contiene información de al menos 80 fórmulas de indicadores con su descripción. Al presionar este botón se genera información alternativa ya que con la opción 2 Ud. puede crear sus propios indicadores.
2. Permite crear nuevo indicador, modificar un existente o eliminar aquel que ya no sirva.
3. La grilla es donde se visualiza el nombre del indicador, su descripción, a fórmula si la contiene, ya que podría ser simplemente un dato de base tomado del mayor contable y la expresión matemática o fórmula si la hubiera.
4. El botón inferior derecho permite validar la expresión matemática que representa al indicador financiero. El color negro significa que no tiene errores, el color rojo simboliza que la expresión matemática no está bien formulada o no está definido un miembro de la ecuación.

¿Qué contiene un indicador en este módulo?

1. El código. Que debe ser único en mayúsculas y viene a ser un miembro dentro de la fórmula matemática de otro indicador. **Por ejemplo RAZ_CORRIENTE**

Este código no puede tener espacios ni caracteres especiales o algún operador. Solo caracteres normales letras números y guion bajo.

2. El nombre del indicador. Por ejemplo: **LIQUIDEZ CORRIENTE.**
3. El grupo al que pertenece el indicador. Por ejemplo **RAZONES DE SOLVENCIA A CORTO PLAZO.**

4. Descripción del indicador. De preferencia tomar de una fuente confiable. Esto simplemente es una transcripción de lo que algún autor propone.
5. Vínculo WEB. Conecta con la fuente de información si el indicador fue tomado de internet dando acceso a esta página web. Es opcional
6. Tipo. Contiene:
 - CONTABLE: Toma el valor del balance de sumas y saldos
 - FORMULA: Evalúa la formula y devuelve un valor
 - VALOR: Devuelve un valor constante
 - ETIQUETA: Toma el valor del balance de sumas y saldos de una cuenta marcado como etiqueta.
7. Expresión matemática: está compuesta de operadores de suma, resta, multiplicación y división, funciones matemáticas como exponenciación y operandos que son los indicadores codificados anteriormente.
8. El sistema compila y convierte la expresión matemática en un pseudo código que puede interpretar y convertir los códigos en valores tomando saldos de los estados financieros.

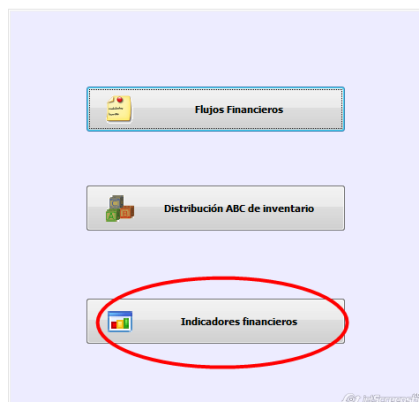
9. Es un validador de expresión. Pinta de rojo cuando la expresión matemática está incompleta o mal planteada.

¿Cómo ponerlo a funcionar y obtener resultados?

Ingresa a:



Luego hacer clic en Indicadores financieros



Y obtenemos la pantalla de uso aplicativo del módulo:

No.	Nombre	Se	Ene-2014	Feb-2014	Mar-2014	Abr-2014	May-2014	Jun-2014
36	CAPITAL DE TRABAJO (K)		-3482.89	6263.71	-3996.74	-2901.09	2962.70	2323.51
37	LIQUIDEZ CORRIENTE	✓	0.88	0.79	0.85	0.87	1.12	1.09
38	PRUEBA ÁCIDA - RÁPIDA		0.88	0.79	0.85	0.87	1.12	1.09
39	RAZÓN DE EFECTIVO							
40	CAPITAL DE TRABAJO NETO (K) SOBRE TOTAL DE ACT		25202.72	24052.27	23552.87	19621.41	27214.02	27399.60
41	CAPITAL TRABAJO (K) NETO SOBRE DEUDAS A CORTO		25202.28	24051.83	23552.38	19620.86	27213.42	27399.01
42	DÍAS DE MEDICIÓN DEL INTERVALO TIEMPO			5487.06	5373.11	4476.24	6208.29	6250.63

Dónde:

1. Elegir el grupo de indicadores.
2. El periodo a analizar.
3. Mayorizar (resumir, saldar) las cuentas. Toma los valores de cada mes de las cuentas contenidas en los estados financieros del VisualFAC. Toma unos pocos segundos su cálculo.
4. Actualizar. Significa que los valores calculados se trasladen a esta tabla de resultados.
5. La grilla representa a los resultados obtenidos de cálculo de los indicadores financieros. Muestra el nombre del indicador, y los valores en los diferentes periodos. Estos valores pueden ser del

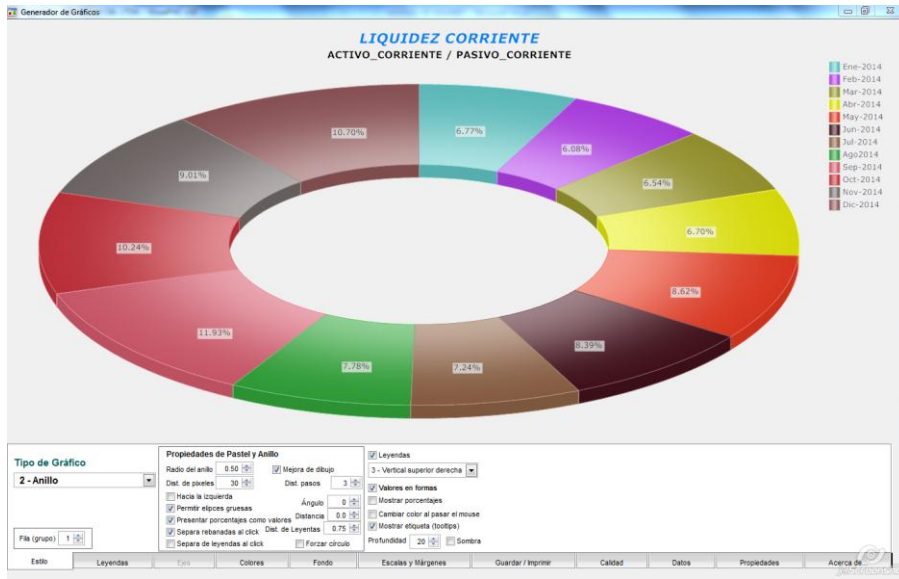
mes exclusivamente y/o arrastrar los saldos o acumular los valores iniciales.

- Esta descripción aparece como referencia y es la que hemos descrito en el apartado anterior. Es de utilidad para hacer el análisis financiero de estos indicadores.

¿Cómo representar gráficamente los valores obtenidos de los indicadores?

No.	Nombre	Se	Ene-2014	Feb-2014	Mar-2014	Abr-2014	May-2014	Jun-2014
36	CAPITAL DE TRABAJO (K)		-3482.89	-6263.71	-3996.74	-2901.09	2962.70	2323.51
37	LIQUIDEZ CORRIENTE		0.88	0.79	0.85	0.87	1.12	1.09
38	PRUEBA ÁCIDA - RÁPIDA		0.88	0.79	0.85	0.87	1.12	1.09
39	RAZÓN DE EFECTIVO							
40	CAPITAL DE TRABAJO NETO (K) SOBRE TOTAL DE ACT		25202.72	24052.27	23552.87	19621.41	27214.02	27399.60
41	CAPITAL TRABAJO (K) NETO SOBRE DEUDAS A CORTO		25202.28	24051.83	23552.38	19620.86	27213.42	27399.01
42	DÍAS DE MEDICIÓN DEL INTERVALO TIEMPO			5487.05	5373.11	4476.24	6208.29	6250.63

Una vez que hemos obtenido los valores de los indicadores en pantalla se los puede representar gráficamente usando el botón graficar.



f. DISCUSIÓN

La situación económica de una empresa se la puede determinar fácilmente a través del análisis financiero, el cual permite conocer su situación real y de esta manera corregir oportunamente las falencias o potenciar las fortalezas encontradas.

Las empresas que utilizan el sistema de gestión empresarial VisualFAC para llevar la contabilidad generalmente realizan el análisis financiero en forma manual, apoyándose en una hoja electrónica transcribiendo los estados financieros. Tanto así que al producirse un cambio en los registros contables y por consiguiente en los mayores hay que repetir todo el proceso, razón por la cual se contrata por una sola vez en el año a un especialista para que obtenga esta información y así poder tomar decisiones.

Ante esta necesidad se diseña y crea el Módulo de Análisis Financiero anexo al programa de gestión empresarial VisualFAC, que facilite al auditor y gerente la toma de decisiones, al obtener los indicadores financieros tales como liquidez, solvencia, gestión y rentabilidad en cualquier momento, pudiendo hacer correcciones sobre la marcha.

Para su eficiente utilización se elaboró un manual de usuario del módulo con el propósito de las empresas que lo adquieran conozcan a cabalidad su manejo y se convierta en un instrumento de apoyo, en una herramienta estratégica del analista financiero, optimizando recursos humanos y financieros.

Para demostrar la aplicabilidad de este módulo se ha tomado como muestra los estados financieros de Tecsicom Cía. Ltda. en el periodo 2014.

Tecsicom Cía. Ltda., es una empresa de tecnología en el área de sistemas informáticos, que desarrolla software gestión empresarial, facturación electrónica y sistemas de comercio electrónico en general. Utiliza el sistema VisualFAC para llevar la contabilidad. Para la toma de decisiones se ha contratado auditores externos para que elaboren el análisis financiero.

Con la aplicación del módulo de análisis financiero, se obtuvo oportunamente los indicadores financieros, donde se comprobó la eficacia y rapidez de sus cálculos y su aporte muy significativo a la toma de decisiones.

g. CONCLUSIONES

- Al investigar sobre el análisis financiero aplicable a empresas del sector comercial, se determinó que los indicadores financieros más adecuados para este software son los proporcionados por la Superintendencia de Compañías como ente regulador de las empresas del Ecuador permitieron obtener datos reales y precisos. Quedando incorporadas más de 80 fórmulas de ratios para su uso inmediato.

- Se construyó el módulo de análisis financiero anexo al sistema Visual FAC aplicable a empresas del sector comercial, utilizando métodos como el Proceso de Desarrollo Unificado PUD y el Lenguaje Unificado Modelado (UML).

- Se elaboró un manual de usuario del software a desarrollar, el cual incluye los aspectos fundamentales que permite conocer de manera sencilla y practica el manejo del módulo de análisis financiero de tal manera que ayuda a entender su funcionamiento y aplicación.

- Los objetivos de investigación planteados se cumplieron en su totalidad.

h. RECOMENDACIONES

- Se recomienda la adquisición y aplicación del módulo financiero en las diferentes empresas tanto comerciales como de servicio que poseen el sistema de gestión empresarial VisualFAC, debido a que este módulo aplica los indicadores establecidos por la Superintendencia de Compañías para obtener información real y precisa.
- Se recomienda los métodos de diseño PUD y UML ya que son los adecuados para el desarrollo de este tipo de aplicativo, sus fases son fáciles de interpretación y su lenguaje es universal.
- Se recomienda usar el manual del usuario para el entendimiento y manejo del módulo financiero anexo al programa VisualFAC, puesto que su uso eficiente agiliza y optimiza la obtención de la información financiera.
- Se recomienda una capacitación básica en el uso del sistema VisualFAC para aprovechar de mejor manera este nuevo módulo complementario.

i. BIBLIOGRAFÍA

1. Amarilis Borja Herrera Mg. (2009).Módulo de Contabilidad General y Tesorería, Guayaquil Ecuador Primera Edición Editorial Servilibros
2. Bravo Valdivieso Mercedes. (2013) Contabilidad General. Quito Ecuador. Décima Edición. Editorial Escobar.
3. Fowler Martin,Scott Kendall (1999), UML Gota a Gota, Massachusetts, E.U.A. Versión en Español. Editorial Person Educación Latinoamericana.
4. Jacobson Ivar, Booc Grady; Guía Completa Del Proceso Unificado de Desarrollo de Software. Pág. 255.
5. García A. (2010) Administración Financiera. Libros y Manuales Finanzas Contaduría y Administración Unidad Multidisciplinaria. Edición.
6. Rubio Domínguez Pedro (2007) Manual de Análisis Financiero.
7. Rivero José, (2012) Biblioteca de Ciencias Empresariales.

VERSIÓN ELECTRÓNICA

- 1- Departamento de Sistemas Informáticos y Computación, Universidad Politécnica de Valencia, (Versión Electrónica) Recuperado 12-07-2013 <https://pid.dsic.upv.es>

- 2- Manual Indicadores económicos financieros Superintendencia de Compañías Pág. 1, 2, 3, 5,7 (Versión Electrónica) Recuperado 05-07-2015.
<http://www.supercias.gov.ec/consultas/inicio.html>.

- 3- Proceso Unificado de Desarrollo de Software. Recuperado 12-07-2015. <http://www.rodolfoquispe.org/blog/proceso-unificado-de-desarrollo-de-software.php>, 20 de Agosto del 2012.

- 4- Wikipedia Foundation, Inc. Descripción de los diagramas que conforman el lenguaje UML.
http://es.wikipedia.org/casos_de_uso.htm, 27 -06- 2015.

ÍNDICE GENERAL

CONTENIDO	PÁG
CARÁTULA.....	I
CERTIFICACIÓN.....	II
AUTORÍA.....	III
CARTA DE AUTORIZACIÓN.....	IV
DEDICATORIA.....	V
AGRADECIMIENTO.....	VI
TÍTULO.....	2
RESUMEN.....	3
ABSTRACT.....	5
INTRODUCCIÓN.....	8
REVISIÓN DE LITERATURA	10
MATERIALES Y MÉTODOS.....	45
RESULTADOS.....	56
DISCUSIÓN.....	87
CONCLUSIONES.....	93
RECOMENDACIONES.....	94
BIBLIOGRAFÍA.....	95
INDICE GENERAL.....	97
ANEXOS.....	98

j. ANEXOS

Pag.1 de 5

TECSICOM CIA. LTDA.

BALANCE DE COMPROBACION (Acumulado)

Al 31/12/2014

Codigo	Cuenta	Saldo Anterior	Debe	Haber	Saldo Actual
1.	ACTIVO	50,841.73	435,758.06	385,595.66	101,004.13
1.01.	ACTIVOS CORRIENTES	25,203.28	418,158.06	380,224.84	63,136.50
1.01.01.	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL	3,972.97	229,575.63	216,163.26	17,385.34
1.01.01.01.	CAJA GENERAL	500.00	89,415.67	89,515.67	400.00
1.01.01.01.01	Caja General		85,601.33	85,601.33	
1.01.01.01.02	Caja Chica	500.00	3,814.34	3,914.34	400.00
1.01.01.02.	BANCOS	3,472.97	140,159.96	126,647.59	16,985.34
1.01.01.02.01	Banco Pichincha Cta Cte 3489027804	3,472.97	116,964.30	113,592.78	6,844.49
1.01.01.02.02	Banco Pacifico Cta Cte 07577214		23,195.66	13,054.81	10,140.85
1.01.02.	ACTIVOS FINANCIEROS	19,381.54	170,743.76	146,944.66	43,180.64
1.01.02.05.	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR	15,359.29	138,431.10	114,332.71	39,457.68
1.01.02.05.01	Cuentas por Cobrar Clientes (No	15,359.29	138,431.10	114,332.71	39,457.68
1.01.02.06.	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR	4,480.00			4,480.00
1.01.02.06.01	Cuentas por cobrar Accionistas	4,480.00			4,480.00
1.01.02.07.	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		3,221.15	3,221.15	
1.01.02.07.01.	PRESTAMOS Y ANTICIPOS A		3,221.15	3,221.15	
1.01.02.07.01.	Torres Eddy		3,221.15	3,221.15	
1.01.02.08.	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		29,091.51	29,091.51	
1.01.02.08.01	Cheques Posfechados por Cobrar		27,595.51	27,595.51	
1.01.02.08.02	Cheques Devueltos por cobrar		1,496.00	1,496.00	
1.01.02.09.	(-) PROVISIÓN CUENTAS	(457.75)		299.29	(757.04)
1.01.02.09.01	Provision ctas. incobrables (-)	(457.75)		299.29	(757.04)
1.01.04.	SERVICIOS Y OTROS PAGOS	396.06	4,887.15	5,283.21	
1.01.04.03.	ANTICIPOS A PROVEEDORES	396.06	4,887.15	5,283.21	
1.01.04.03.01	Anticipo a Proveedores (Gastos	396.06	4,887.15	5,283.21	
1.01.05.	ACTIVOS POR IMPUESTOS	1,452.71	12,951.52	11,833.71	2,570.52
1.01.05.01.	CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE		10,480.06	10,381.00	99.06
1.01.05.01.01	IVA COMPRAS 12% pagado		6,688.72	6,688.72	
1.01.05.01.03	30% Anticipo Iva Retenido-vtas		28.80	28.80	
1.01.05.01.04	70% Anticipo Iva Retenido-vtas		3,068.54	3,068.54	
1.01.05.01.05	100% Anticipo Iva Retenido-vtas		384.00	384.00	
1.01.05.01.06	Crédito Tributario IVA N° 323-Casillero		209.90	110.84	99.06
1.01.05.01.07	Crédito Tributario IVA N° 323-Casillero		100.10	100.10	
1.01.05.02.	CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE	1,452.71	2,471.46	1,452.71	2,471.46
1.01.05.02.02	1% Anticipo Rte. Fte. Imp. Rta. -vtas	157.07	262.29	157.07	262.29
1.01.05.02.03	2% Anticipo Rte. Fte. Imp. Rta. -vtas	1,026.04	1,770.77	1,026.04	1,770.77
1.01.05.02.04	8% Anticipo Rte. Fte. Imp. Rta. -vtas	269.60	438.40	269.60	438.40
1.02.	ACTIVO NO CORRIENTE	25,638.45	17,600.00	5,370.82	37,867.63
1.02.01.	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	25,638.45	17,600.00	5,370.82	37,867.63
1.02.01.03.	CONSTRUCCIONES EN CURSO	14,000.00	14,600.00		28,600.00
1.02.01.03.01	Obras en Proceso	14,000.00	14,600.00		28,600.00
1.02.01.05.	MUEBLES Y ENSERES	414.52			414.52
1.02.01.05.01	Muebles y Enseres	414.52			414.52
1.02.01.06.02.	Equipo de telecomunicaciones	(126.79)			(126.79)
1.02.01.08.	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	6,020.90	3,000.00		9,020.90
1.02.01.08.01	Equipos de Computacion-Hardware	6,020.90	3,000.00		9,020.90

Pasan:

435,758.06

380,224.84

Elaborador por: ADMIN	Analista Contable	Aprobado por

TECSICOM CIA. LTDA.

BALANCE DE COMPROBACION (Acumulado)

Al 31/12/2014

Vienen:

435,758.06

380,224.84

Codigo	Cuenta	Saldo Anterior	Debe	Haber	Saldo Actual
1.02.01.09.	VEHÍCULOS, EQUIPOS DE	22,303.57			22,303.57
1.02.01.09.01	Vehiculos	22,303.57			22,303.57
1.02.01.12.	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA	(17,100.54)		5,370.82	(22,471.36)
1.02.01.12.01	(-) DPA Muebles y Enseres	(123.92)		41.45	(165.37)
1.02.01.12.04	(-) DPA Equipos de Computacion y	(5,239.63)		1,329.37	(6,569.00)
1.02.01.12.05	(-) DPA Vehiculos	(11,736.99)		4,000.00	(15,736.99)
2.	PASIVOS	28,686.17	124,880.59	166,526.51	70,332.09
2.01.	PASIVOS CORRIENTES	28,686.17	124,880.59	166,526.51	70,332.09
2.01.03.	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR	3,854.04	35,306.38	60,263.73	28,811.39
2.01.03.01.	LOCALES	3,854.04	35,306.38	60,263.73	28,811.39
2.01.03.01.01	Proveedores por Pagar	3,854.04	35,306.38	60,263.73	28,811.39
2.01.07.	OTRAS OBLIGACIONES	12,615.05	76,158.02	79,480.24	15,937.27
2.01.07.01.	CON LA ADMINISTRACIÓN	1,552.49	31,100.19	30,544.46	996.76
2.01.07.01.01	12% IVA VENTAS cobrado		15,045.89	15,045.89	
2.01.07.01.02	303 Ret Fte 8% Honorarios		673.80	673.80	
2.01.07.01.03	304 Ret Fte 10% Predonima el		406.92	406.92	
2.01.07.01.06	309 Ret. Fte 1% Publicidad y		0.36	0.36	
2.01.07.01.08	312 Ret. Fte 1% compra de bienes		192.48	192.48	
2.01.07.01.10	320 Ret. Fte 8% Arrendamiento Bienes		256.00	256.00	
2.01.07.01.11	322 Ret. Fte 0.10% Seguros y		0.80	0.80	
2.01.07.01.13	340 Otras Ret. Fte. aplicable el 1%		51.82	51.82	
2.01.07.01.14	341-344 Otras Ret. Fte. aplicable el 2%		122.45	122.45	
2.01.07.01.17	Ret. Fuente IVA 30%		764.22	764.22	
2.01.07.01.18	Ret. Fuente IVA 70%		1,101.53	1,101.53	
2.01.07.01.19	Ret. Fuente IVA 100%		444.00	444.00	
2.01.07.01.30	Impuestos SRI por pagar Anual y	1,552.49	12,039.92	11,484.19	996.76
2.01.07.02.	IMPUESTO A LA RENTA POR	3,202.17	3,202.17	2,402.08	2,402.08
2.01.07.02.01	Impuesto a la Renta por Pagar	3,202.17	3,202.17	2,402.08	2,402.08
2.01.07.03.	CON EL IEISS	488.06	9,337.39	9,714.55	865.22
2.01.07.03.01	Aporte Individual IEISS por Pagar	212.25	3,653.32	3,752.74	311.67
2.01.07.03.02	Aporte Patronal IEISS por pagar	275.81	4,705.73	4,830.63	400.71
2.01.07.03.04	Prest. Quirografarios por Pagar		978.34	1,131.18	152.84
2.01.07.04.	POR BENEFICIOS DE LEY A	4,849.23	29,995.17	34,892.35	9,746.41
2.01.07.04.01	Decimo Tercer Sueldo por Pagar	1,531.80	3,495.88	1,964.08	
2.01.07.04.02	Decimo Cuarto Sueldo por Pagar		340.00	340.00	
2.01.07.04.03	Fondos de Reserva por pagar	186.29	186.29	208.25	208.25
2.01.07.04.10	Sueldo por Pagar	3,131.14	25,973.00	27,024.34	4,182.48
2.01.07.04.11	Sueldos por Pagar GERENCIA			5,355.68	5,355.68
2.01.07.05.	PARTICIPACIÓN TRABAJADORES	2,523.10	2,523.10	1,926.80	1,926.80
2.01.07.05.01	15% Participacion Laboral	2,523.10	2,523.10	1,926.80	1,926.80
2.01.08.	CUENTAS POR PAGAR	2,588.65	2,103.44	4,450.00	4,935.21
2.01.08.01	CXP Constante Miryam	2,500.00	2,014.79	4,450.00	4,935.21
2.01.08.02	CXP-Ing. Torres(varias)	88.65	88.65		
2.01.10.	ANTICIPOS DE CLIENTES	1,500.00	3,600.80	8,434.12	6,333.32
2.01.10.01	Anticipo de Clientes	1,500.00	3,600.80	8,434.12	6,333.32
2.01.12.	PORCION CORRIENTE DE	266.67	266.67	461.86	461.86

Pasan:

552,926.70

538,223.75

Elaborador por: ADMIN	Analista Contable	Aprobado por

TECSICOM CIA. LTDA.

BALANCE DE COMPROBACION (Acumulado)

Al 31/12/2014

Vienen:

552,926.70

538,223.75

Codigo	Cuenta	Saldo Anterior	Debe	Haber	Saldo Actual
2.01.12.01.	JUBILACION PATRONAL	266.67	266.67	461.86	461.86
2.01.12.01.03	Provision decimo tercero	125.00	125.00	314.36	314.36
2.01.12.01.04	Provision decimo cuarto	141.67	141.67	147.50	147.50
2.01.13.	OTROS PASIVOS CORRIENTES	7,861.76	7,445.28	13,436.56	13,853.04
2.01.13.01.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	7,861.76	7,445.28	13,436.56	13,853.04
2.01.13.01.03	Servicios varios por pagar	269.13	3,048.75	3,260.77	481.15
2.01.13.01.04	Cheques girados y no cobrados	3,962.03	765.93	10,175.79	13,371.89
2.01.13.01.10	Prestamo x pagar-Ing. Eddy Torres	3,630.60	3,630.60		
3.	PATRIMONIO	22,155.56	12,845.36	8,516.48	17,826.68
3.01.	CAPITAL	1,500.00			1,500.00
3.01.01.	CAPITAL SUSCRITO o ASIGNADO	3,000.00			3,000.00
3.01.01.01	Capital de Accionistas	3,000.00			3,000.00
3.01.02.	(-) CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO,	(1,500.00)			(1,500.00)
3.01.02.01	Capital no pagado/acciones tesorería	(1,500.00)			(1,500.00)
3.02.	APORTES DE SOCIOS O	3,200.00			3,200.00
3.02.01	Aportes socios futuras capitalizaciones	3,200.00			3,200.00
3.04.	RESERVAS	676.68			676.68
3.04.01	Reserva Legal	676.68			676.68
3.06.	RESULTADOS ACUMULADOS	16,778.88		8,516.48	25,295.36
3.06.01.	GANANCIAS ACUMULADAS	16,778.88		8,516.48	25,295.36
3.06.01.01	Utilidades Acumuladas Ejercicios	16,778.88		8,516.48	25,295.36
3.07.	RESULTADOS DEL EJERCICIO		12,845.36		(12,845.36)
3.07.01.	GANANCIA NETA DEL PERIODO		12,845.36		(12,845.36)
3.07.01.01	Utilidad del presente ejercicio		12,845.36		(12,845.36)
4.	INGRESOS		0.09	125,382.51	125,382.42
4.1.	INGRESOS DE ACTIVIDADES			125,382.42	125,382.42
4.1.02.	PRESTACION DE SERVICIOS			125,382.42	125,382.42
4.1.02.01	Ventas Gravadas 12%--SISTEMA			49,583.85	49,583.85
4.1.02.03	Ventas Gravadas			620.00	620.00
4.1.02.04	Ventas Gravadas			17,340.00	17,340.00
4.1.02.05	Ventas Gravadas			49,538.57	49,538.57
4.1.02.06	Ventas Gravadas 12%--ACTIVACION			6,000.00	6,000.00
4.1.02.07	Ventas Gravadas			2,300.00	2,300.00
4.3.	OTROS INGRESOS		0.09	0.09	
4.3.05.	OTRAS RENTAS		0.09	0.09	
4.3.05.02	Otros Ingresos		0.09	0.09	
5.	COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN		118,635.89	6,098.83	112,537.06
5.1.	COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN		9,686.69	2,012.05	7,674.64
5.1.01.	MATERIALES UTILIZADOS O		9,686.69	2,012.05	7,674.64
5.1.01.02.	(+) COMPRAS NETAS LOCALES DE		9,686.69	2,012.05	7,674.64
5.1.01.02.04	Costo de Servicio-Ventas		7,686.69		7,686.69
5.1.01.02.05	Compras bienes intangibles(Sistema		2,000.00	2,000.00	
5.1.01.02.07	(-) Devoluciones en Compras			12.05	(12.05)
5.2.	GASTOS		108,949.20	4,086.78	104,862.42
5.2.01.	GASTOS		7,909.71	4,086.69	3,823.02
5.2.01.11.	PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD		1,196.00		1,196.00

Pasan:

583,170.79

688,033.21

Elaborador por: ADMIN	Analista Contable	Aprobado por

TECSICOM CIA. LTDA.

BALANCE DE COMPROBACION (Acumulado)

Al 31/12/2014

Vienen:

583,170.79

688,033.21

Codigo	Cuenta	Saldo Anterior	Debe	Haber	Saldo Actual
5.2.01.11.01	Publicidad-propaganda-promoción		1,196.00		1,196.00
5.2.01.12.	COMBUSTIBLES		1,594.56		1,594.56
5.2.01.12.01	Combustibles y lubricantes		1,594.56		1,594.56
5.2.01.13.	LUBRICANTES		953.03		953.03
5.2.01.13.02	Mantenimiento Vehiculos		953.03		953.03
5.2.01.17.	GASTOS DE VIAJE		4,166.12	4,086.69	79.43
5.2.01.17.02	Transporte gestión de ventas(736)		79.43		79.43
5.2.01.17.03	Gasto de Viajes,Viaticos y		4,086.69	4,086.69	
5.2.02.	GASTOS ADMINISTRATIVOS		100,883.49	0.09	100,883.40
5.2.02.01.	SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS		39,758.57		39,758.57
5.2.02.01.01	Sueldos y Salarios		39,758.57		39,758.57
5.2.02.02.	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL		7,867.22		7,867.22
5.2.02.02.01	Aporte Patronal 12.15%		4,983.14		4,983.14
5.2.02.02.02	Fondos de Reserva		2,884.08		2,884.08
5.2.02.03.	BENEFICIOS SOCIALES E		2,264.61		2,264.61
5.2.02.03.01	Decimo Tercer Sueldo		1,839.08		1,839.08
5.2.02.03.02	Decimo Cuarto Sueldo		198.33		198.33
5.2.02.03.05	Bono Alimentacion 20% salario		227.20		227.20
5.2.02.04.	GASTO PLANES DE BENEFICIOS A		461.86		461.86
5.2.02.04.03	Gasto Provision Decimos		461.86		461.86
5.2.02.05.	HONORARIOS, COMISIONES Y		1,066.66		1,066.66
5.2.02.05.01	Honorarios/Servicios Profesionales		500.01		500.01
5.2.02.05.02	Servicios Ocasionales		566.65		566.65
5.2.02.08.	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		22,184.30		22,184.30
5.2.02.08.01	Mantenimiento y reparaciones Equipos		2,880.98		2,880.98
5.2.02.08.02	Accesorios / repuestos computador		308.04		308.04
5.2.02.08.03	Mantenimiento, adecuaciones oficina		18,995.28		18,995.28
5.2.02.09.	ARRENDAMIENTO OPERATIVO		3,200.00		3,200.00
5.2.02.09.01	Arrendamiento de inmuebles		3,200.00		3,200.00
5.2.02.10.	COMISIONES		11,824.00		11,824.00
5.2.02.10.01	Comisiones pago comisionistas		11,824.00		11,824.00
5.2.02.14.	SEGUROS Y REASEGUROS (primas		801.25		801.25
5.2.02.14.01	Seguros y reaseguros		801.25		801.25
5.2.02.16.	GASTOS DE GESTIÓN (agasajos a		619.53		619.53
5.2.02.16.01	Gastos de Gestión		619.53		619.53
5.2.02.18.	AGUA, ENERGÍA, LUZ, Y		990.00		990.00
5.2.02.18.04	Servicio Telefonico y Comunicaciones		990.00		990.00
5.2.02.20.	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y		556.55		556.55
5.2.02.20.01	Impuesto, Contribuciones y		556.55		556.55
5.2.02.21.	DEPRECIACIONES		5,370.82		5,370.82
5.2.02.21.01.	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		5,370.82		5,370.82
5.2.02.21.01.0	Depreciación Activos Fijos		5,370.82		5,370.82
5.2.02.23.	GASTO DETERIORO:		299.29		299.29
5.2.02.23.05.	CUENTAS POR COBRAR		299.29		299.29
5.2.02.23.05.0	Provisión ctas. incobrables		299.29		299.29
5.2.02.28.	OTROS GASTOS		3,618.83	0.09	3,618.74

Pasan:

688,345.16

692,119.90

Elaborador por: ADMIN	Analista Contable	Aprobado por

TECSICOM CIA. LTDA.

BALANCE DE COMPROBACION (Acumulado)

Al 31/12/2014

Vienen: 688,345.16 692,119.90

Codigo	Cuenta	Saldo Anterior	Debe	Haber	Saldo Actual
5.2.02.28.01	Suministros-materiales de Oficina		880.11		880.11
5.2.02.28.02	Suministros de Limpieza		61.21		61.21
5.2.02.28.04	Servicio de Seguridad y Vigilancia		80.35		80.35
5.2.02.28.06	Gasto de Promocion Sistema(790)		375.04		375.04
5.2.02.28.09	Gastos No Deducibles		0.09	0.09	
5.2.02.28.10	Servicio de transporte		26.85		26.85
5.2.02.28.11	Suministros y enseres menores		2,195.18		2,195.18
5.2.03.	GASTOS FINANCIEROS		156.00		156.00
5.2.03.01	Intereses Bancarios		15.84		15.84
5.2.03.02	Servicios Bancarios		140.16		140.16
			692,119.99	692,119.99	

Elaborador por: ADMIN	Analista Contable	Aprobado por

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (Acumulado)

Al 31/12/2014

1. ACTIVO		101,004.13
1.01. ACTIVOS CORRIENTES	63,136.50	
1.01.01. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	17,385.34	
1.01.01.01. CAJA GENERAL	400.00	
1.01.01.01.02 Caja Chica	400.00	
1.01.01.02. BANCOS	16,985.34	
1.01.01.02.01 Banco Pichincha Cta Cte 3489027	6,844.49	
1.01.01.02.02 Banco Pacifico Cta Cte 07577214	10,140.85	
1.01.02. ACTIVOS FINANCIEROS	43,180.64	
1.01.02.05. DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIE	39,457.68	
1.01.02.05.01 Cuentas por Cobrar Clientes (No	39,457.68	
1.01.02.06. DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIE	4,480.00	
1.01.02.06.01 Cuentas por cobrar Accionistas	4,480.00	
1.01.02.09. (-) PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES Y	-757.04	
1.01.02.09.01 Provision ctas. incobrables (-)	-757.04	
1.01.05. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	2,570.52	
1.01.05.01. CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMP	99.06	
1.01.05.01.06 Crédito Tributario IVA N° 323-C	99.06	
1.01.05.02. CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMP	2,471.46	
1.01.05.02.02 1% Anticipo Rte. Fte. Imp. Rta.	262.29	
1.01.05.02.03 2% Anticipo Rte. Fte. Imp. Rta.	1,770.77	
1.01.05.02.04 8% Anticipo Rte. Fte. Imp. Rta.	438.40	
1.02. ACTIVO NO CORRIENTE	37,867.63	
1.02.01. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	37,867.63	
1.02.01.03. CONSTRUCCIONES EN CURSO	28,600.00	
1.02.01.03.01 Obras en Proceso	28,600.00	
1.02.01.05. MUEBLES Y ENSERES	414.52	
1.02.01.05.01 Muebles y Enseres	414.52	
1.02.01.06.02.01 Equipo de telecomunicacio	-126.79	
1.02.01.08. EQUIPO DE COMPUTACIÓN	9,020.90	
1.02.01.08.01 Equipos de Computacion-Hardware	9,020.90	
1.02.01.09. VEHÍCULOS, EQUIPOS DE TRANSPORTE Y E	22,303.57	
1.02.01.09.01 Vehiculos	22,303.57	
1.02.01.12. (-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDAD	-22,471.36	
1.02.01.12.01 (-) DPA Muebles y Enseres	-165.37	
1.02.01.12.04 (-) DPA Equipos de Computacion	-6,569.00	
1.02.01.12.05 (-) DPA Vehiculos	-15,736.99	
2. PASIVOS		70,332.09
2.01. PASIVOS CORRIENTES	70,332.09	
2.01.03. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	28,811.39	
2.01.03.01. LOCALES	28,811.39	
2.01.03.01.01 Proveedores por Pagar	28,811.39	
2.01.07. OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	15,937.27	
2.01.07.01. CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	996.76	
2.01.07.01.30 Impuestos SRI por pagar Anual y	996.76	
2.01.07.02. IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJ	2,402.08	
2.01.07.02.01 Impuesto a la Renta por Pagar	2,402.08	
2.01.07.03. CON EL IESS	865.22	
2.01.07.03.01 Aporte Individual IESS por Paga	311.67	
2.01.07.03.02 Aporte Patronal IESS por pagar	400.71	
2.01.07.03.04 Prest. Quirografarios por Pagar	152.84	
2.01.07.04. POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	9,746.41	
2.01.07.04.03 Fondos de Reserva por pagar	208.25	
2.01.07.04.10 Sueldo por Pagar	4,182.48	
2.01.07.04.11 Sueldos por Pagar GERENCIA	5,355.68	
2.01.07.05. PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR	1,926.80	
2.01.07.05.01 15% Participacion Laboral	1,926.80	
2.01.08. CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS	4,935.21	

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (Acumulado)

Al 31/12/2014

2.01.08.01 CXP Constante Miryam	4,935.21	
2.01.10. ANTICIPOS DE CLIENTES	6,333.32	
2.01.10.01 Anticipo de Clientes	6,333.32	
2.01.12. PORCION CORRIENTE DE PROVISIONES POR BENEF	461.86	
2.01.12.01. JUBILACION PATRONAL	461.86	
2.01.12.01.03 Provision decimo tercero	314.36	
2.01.12.01.04 Provision decimo cuarto	147.50	
2.01.13. OTROS PASIVOS CORRIENTES	13,853.04	
2.01.13.01. OTRAS CUENTAS POR PAGAR	13,853.04	
2.01.13.01.03 Servicios varios por pagar	481.15	
2.01.13.01.04 Cheques girados y no cobrados	13,371.89	
3. PATRIMONIO		30,672.04
3.01. CAPITAL	1,500.00	
3.01.01. CAPITAL SUSCRITO o ASIGNADO	3,000.00	
3.01.01.01 Capital de Accionistas	3,000.00	
3.01.02. (-) CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO, ACCIONES E	-1,500.00	
3.01.02.01 Capital no pagado/acciones tesoreria	-1,500.00	
3.02. APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPI	3,200.00	
3.02.01 Aportes socios futuras capitalizaciones	3,200.00	
3.04. RESERVAS	676.68	
3.04.01 Reserva Legal	676.68	
3.06. RESULTADOS ACUMULADOS	25,295.36	
3.06.01. GANANCIAS ACUMULADAS	25,295.36	
3.06.01.01 Utilidades Acumuladas Ejercicios Ante	25,295.36	
PASIVO Y PATRIMONIO		101,004.13

Elaborador por: ADMIN	Analista Contable	Aprobado por

MANUAL DEL USUARIO

Sistema de Gestión Comercial **VisualFAC** (Propiedad Intelectual de Tovacompu Cía. Ltda.) Módulo de Contabilidad

CONTABILIDAD

El módulo de Contabilidad, le permite identificar, medir, registrar y enlazar la información económica de una organización o empresa.



Se despliega el siguiente menú:



Para iniciar alimentando el módulo de Contabilidad debe definir previamente:

- Plan de Cuentas.
- Configurar las Cuentas

Plan de Cuentas



Se debe de crear un Plan de Cuentas de acuerdo a las necesidades de la Empresa, debe de ser diseñado por un profesional contable el cual debe de estar enmarcado dentro de las normas contables.

Presenta la siguiente pantalla:

Descripción	Código	Tipo	Niv	Codigo 2
ACTIVO	1.		1	1.
ACTIVO CORRIENTE	1.01.		2	1.01.
CAJA	1.01.01		3	1.01.01
CAJA CHICA	1.01.02		3	1.01.02
BANCOS	1.01.03.		3	1.01
BANCO PICHINCHA CTA. CTE. 3390548604	1.01.03.01		4	1.01.03.01
CUENTA POR COBRAR	1.01.04.		3	1.01.04.
(-) PROVISION DE CUENTAS INCOBRABLES	1.01.04.01		4	1.01.04.01
CUENTA POR COBRAR CLIENTES	1.01.04.02		4	1.01.04.02
CUENTAS POR COBRAR ANTIPOPOS DE SUELDOS	1.01.04.03		4	1.01.04.03
CUENTAS POR COBRAR CHEQUES POSFECHADOS	1.01.04.04		4	1.01.04.04
PRESTACIONES POR COBRAR OMER RAMIREZ	1.01.04.05		4	1.01.04.05
DOCUMENTOS POR COBRAR	1.01.05.		3	1.01.05.
DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES CHEQUES POSFECHADOS	1.01.05.01		4	1.01.05.01
DOCUMENTOS POR COBRAR OTROS	1.01.05.02		4	1.01.05.02
INVENTARIO DE MERCADERIAS	1.01.06.		3	1.01.06.
INVENTARIO DE MERCADERIAS 12%	1.01.06.01		4	1.01.06.01
INVENTARIO DE MERCADERIAS 0%	1.01.06.02		4	1.01.06.02
IVA	1.01.07.		3	1.01.06.02

- El código de cuentas de grupo o subgrupo terminan en punto. **ACTIVO 1.**
- Y las cuentas de movimiento, (que son las que se van a utilizar para registrar las transacciones, no incluyen punto al final.), se detallan así; **CAJA CHICA 1.1.1.02**

Hacer uso del **MED** para crear una nueva Cuenta, Editar o Eliminar alguno de ellos.

Presione Nuevo o **Ctrl + A** para ingresar un nuevo registro, digite los datos y presione guardar para que se almacene los datos.

- Digite la descripción
- Elija la definición a la que pertenece la cuenta (Cuenta, Etiqueta, Fórmula).
 - **Cuenta:** Elija esta opción para todas las cuentas contables
 - **Etiqueta:** Es para aquellas cuentas que no tienen ningún débito o crédito, pero sirven para obtener algún resultado
 - **Formula:** Utilice esta opción para aquellas cuentas que en las cuales vaya a insertar una fórmula:
- Digite el código y el sistema le dará automáticamente el **Nivel** en base al código ingresado.

- **Categoría:** determina el que grupo a la que pertenece una cuenta contable.

- Debemos activar la Cuenta Detalle en caso de que esta cuenta sea de movimiento y el código contable no termine en punto. Cuenta Detalle.

Para organizar los niveles en el Plan de Cuentas de clic en .

Configurar Cuentas Contables



Se debe configurar las cuentas contables para la integración de compras y las ventas, además nos permiten asociar las cuentas aplicadas a los productos, proveedores, clientes, retenciones, etc.

Al presionar el botón de configurar cuentas presenta la siguiente ventana.



Si desea asignar a una cuenta un código de cuenta, cuenta de Débito y una cuenta de Haber, de clic en y coloque los datos respectivos y luego de clic en Guardar.

IMPORTANTE: estas cuentas viene por defecto en el sistema, si desea puede crear una nueva y asignarle los valores pertinentes.

Libro Diario

Nota: Previamente se debe definir el plan de cuentas.

En el Libro Diario se almacenan todos los asientos contables que provienen de comprobantes de Ingreso, Egreso, Asientos Diarios, etc.



Desde	Hasta	
01/01/2011	09/04/2012	<input checked="" type="checkbox"/>

Para visualizar el listado se debe colocar un rango de fecha nos muestra la siguiente pantalla:

Fecha	No.Doc	Descripción	Estado	Referencia	Sel	Id
31/08/2011	2012-026672	Diferencia por liquidacion de iva mes de agosto	Archivado		<input type="checkbox"/>	103576
31/07/2011	2012-026671	Diferencia por liquidacion de iva mes de julio	Archivado		<input type="checkbox"/>	103575
30/06/2011	2012-026670	Diferencia por liquidacion de iva mes de junio	Archivado		<input type="checkbox"/>	103574
31/05/2011	2012-026669	Diferencia por liquidacion de iva mes de mayo	Archivado		<input type="checkbox"/>	103573
30/04/2011	2012-026668	Diferencia por liquidacion de iva mes de abril	Archivado		<input type="checkbox"/>	103572
28/02/2011	2012-026662	Diferencial cambiario liquidación de iva mes febrero	Archivado		<input type="checkbox"/>	103553
31/01/2011	2012-026661	Diferencial cambiario declaración iva mes de Enero	Archivado		<input type="checkbox"/>	103552
31/12/2011	2012-026660	LIQUIDACIÓN DEL IVA MES DE DICIEMBRE	Archivado		<input type="checkbox"/>	102373
30/11/2011	2012-026659	LIQUIDACIÓN DEL IVA MES DE NOVIEMBRE	Archivado		<input type="checkbox"/>	102372
31/10/2011	2012-026658	LIQUIDACIÓN DEL IVA MES DE OCTUBRE	Archivado		<input type="checkbox"/>	102371
30/09/2011	2012-026657	LIQUIDACIÓN DEL IVA MES DE SEPTIEMBRE	Archivado		<input type="checkbox"/>	102370
22/11/2011	2012-026622	Compra No. 001001-000002274 de LORENA DEL CARMEN BURNEO TOLEDO	Archivado		<input type="checkbox"/>	101862
03/02/2011	2012-026611	Cuenta por cobrar cheques postechados	Archivado		<input type="checkbox"/>	101250
14/12/2011	2012-024018	Cuenta por cobrar cheques postechados	Archivado		<input type="checkbox"/>	96282

Menú Guía

Para obtener una lista de las transacciones que se encuentran en el **Libro Diario**, utilice estas opciones:

- **Pendientes:** es el estado de una transacción incompleta por la tanto todas las transacciones que se encuentren en este estado no son tomadas en cuenta para los informes financieros.
- **Archivadas:** es el estado de una transacción completa; por ende todos los asientos que se encuentres en este estado se presentan en los informes financieros.

- **Anuladas:** muestra todos los asientos contables que han sido Anulados.
- **Todos:** muestra todos los asientos contables sin importar el estado en el que se encuentren (Pendientes, Archivadas o Anuladas).

Desde	Hasta
01/01/2011	09/04/2012

- La búsqueda también se la puede realizar, colocando un rango de fecha.

- Utilice este buscador para filtrar la información por la descripción del asiento, para ello:

- Mediante este buscador puede hacerlo de la siguiente manera:

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	1	2	3
COMPRA **																												

- Puede elegir visualizar los asientos que se encuentren allí:

PRINCIPAL
PRINCIPAL
SUCURSAL

Principal y Sucursal.

- Seleccione del listado para hacer integraciones los asientos realizados por ejemplo de **VENTAS**.

PRINCIPAL
TODOS
MANUAL
COMPROBANTE DE EGRESO
COMPROBANTE DE INGRESO
COMPROBANTE DIARIO
COMPRA
VENTAS

Hacer uso del **MED** para crear un **Nuevo** Asiento contable, **Editar** o **Eliminar** alguno de ellos.

Presione Nuevo o **Ctrl + A** para ingresar un nuevo registro, digite los datos y presione guardar para que se almacene los datos.

Código	Descripción	Tipo	No. Doc.	Débito	Crédito	Nota
1.01.01.01	CAJA CHICA 1	01	002563	3,200.00		pago de servicios varios
2.01.01.00664	COOPERATIVA DE TRANSPORT	01	002563		3,200.00	pago de servicios varios
Nota				3,200.00	3,200.00	0.00

La información general de pantalla:

- **Secuencia:** número interno del asiento.
- **Referencia:** hace referencia al asiento.
- **Fecha:** fecha con la que se registra el asiento contable.
- Opción para acceder al Plan de cuentas.
- Aparece desactivada, aplicada cuando un asiento es bloqueado. Bloqueado
- Presupuesto Aparece desactivada, aplicada cuando se aplica *control presupuestario*.

Información de las columnas que presenta es la siguiente:

- **Código:** cuenta contable.
- **Descripción:** nombre de la Cuenta.
- **Tipo:** Procedencia de la cuenta (FC= Factura)
- **Nro. Doc.:** Hace referencia al número del tipo en el caso que hubiere **Débito** y **Crédito**
- **Nota:** Es una breve observación o descripción de cada cuenta contable.

Reversar un Asiento Contable

Seleccione del listado la transacción que desea modificar haciendo un clic en la columna SEL,



luego de clic en



Libro Diario

General

Provisiones

Pendientes Archivos Anulados Todos

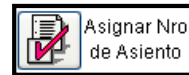
Desde: 01/03/2012 Hasta: 16/04/2012


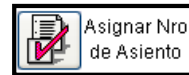
Fecha	No.Doc	Descripción	Estado	Referencia	Sel	Id
01/03/2012	2012-000099	ABENDAÑO BRICEÑO CIA. LTDA pago de factura	Archivado	CE-0054	<input checked="" type="checkbox"/>	113
19/03/2012	2012-000116	Nueva Cuenta por Pagar: ABENDAÑO BRICEÑO CIA. LTDA	Archivado		<input type="checkbox"/>	130
13/04/2012	2012-000119	deposito	Archivado	CI-0001	<input type="checkbox"/>	170

- Presione **SI** y el asiento queda **Reversado**.



Asignar un número de Asiento, a un asiento contable



Elija la transacción en la columna SEL  y de clic en  (esta es una secuencia manual del número del asiento contable y es fijo).


Al realizarse los asientos no presentan una numeración, para corregirlo realice lo siguiente:

Fecha	No.Doc	Descripción	Estado	Referencia	Sel	Id
23/08/2012	2012-011853	pago de cuentas	Archivado		<input type="checkbox"/>	110175
23/08/2012	2012-011852	Pago de servicios varios (Cooperativa de Transportes)	Archivado		<input type="checkbox"/>	110174
22/08/2012	2012-011851	ABENDAÑO BRICEÑO CIA. LTDA.	Archivado	CE-3216	<input type="checkbox"/>	110173



Copiar un Asiento contable



- Seleccione la transacción seleccionando el casillero SEL , elija la opción



, le pedirá digitar su password y aparece una ventana de confirmación de duplicación presione Si y el asiento se duplica.




Una vez duplicado el asiento queda de la siguiente manera:



Anular un Asiento Contable

Para Anular una Transacción:



- Seleccione la transacción a anular, de clic en , le aparece la ventana de confirmación, presionamos **SI** y el asiento se anula.

Fecha	No.Doc	Descripción	Estado	Referencia	Sel	Id
23/08/2012	2012-011853	pago de cuentas	Archivado			110175
23/08/2012	2012-011852	Pago de servicios varios (Cooperativa de Transportes)	Archivado			110174
22/08/2012	2012-011851	ABENDAÑO BRICEÑO CIA. LTDA.	Archivado	CE-3216	<input checked="" type="checkbox"/>	110173




Puede revisar los anulados lo puede hacer desde la opción **Anulados**.

Des-anular o Recuperar un Asiento Contable Anulado

Para Recuperar o Des-anular un asiento contable que esta anulado, realice lo siguiente:



Elija la transacción del listado de asientos anulados, presione el siguiente botón , y el asiento queda recuperado.

Fecha	No.Doc	Descripción	Estado	Referencia	Sel	Id
22/08/2012	2012-011851	ABENDAÑO BRICEÑO CIA. LTDA.	Anulado	CE-3216	<input checked="" type="checkbox"/>	110173
12/09/2012	2012-005453	TEOJAMA COMERCIAL S.A.	Anulado	CE-1786	<input type="checkbox"/>	103707



Bloquear un Asiento Contable



Seleccione el asiento que desea anular, presione el siguiente botón y el asiento será bloqueado.

Fecha	No.Doc	Descripción	Estado	Referencia	Sel	Id
22/08/2012	2012-011851	ABENDAÑO BRICEÑO CIA. LTDA.	Anulado	CE-3216	<input checked="" type="checkbox"/>	110173
12/09/2012	2012-005453	TEOJAMA COMERCIAL S.A.	Anulado	CE-1786	<input type="checkbox"/>	103707

NOTA: Al bloquear una transacción el sistema no dejara realizar ningún tipo de cambio ni modificación.

Desbloquear un Asiento Contable



Seleccionamos el asiento a desbloquear elija la transacción y presione el botón

Fecha	No.Doc	Descripción	Estado	Referencia	Sel	Id
22/08/2012	2012-011851	ABENDAÑO BRICEÑO CIA. LTDA.	Anulado	CE-3216	<input checked="" type="checkbox"/>	110173
12/09/2012	2012-005453	TEOJAMA COMERCIAL S.A.	Anulado	CE-1786	<input type="checkbox"/>	103707




Si desea visualizar la impresión del libro diario detallada, habilite la casilla **detallado**.



Integraciones Contables

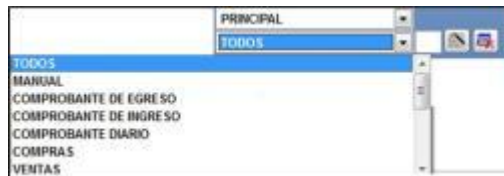
Se realizan de la información ingresada a través de:



- Ventas desde Módulo de Ventas (La integración se resume las ventas del día).

- Compras desde Módulo de compras. (La integración se efectúa por cada compra ingresada).
- Costo de Ventas: en cada asiento contable presenta este botón  donde puede revisar el costo de venta de los productos vendidos, del asiento elegido.
- Cuentas por Cobrar (La integración se resume las recaudaciones del día).

Para realizar una integración contable, siga los siguientes pasos:

- Seleccione el rango de fecha



- Seleccione  la opción que desea integrar, presione el botón  el sistema le pide que digite su password para confirmar la transacción.

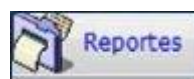


- Si desea hacer la integración de manera detallada active la siguiente casilla



Reportes

Clic en:



Le permite obtener los informes financieros en un período determinado. En este menú usted puede obtener informes de balances, estados de resultados e índices financieros, presenta:



Detalle:

1. **Balance de Comprobación:** presenta el resumen del movimiento de todas las cuentas (Activo, Pasivo, Patrimonio, Ingresos y Gastos) del período contable.

Código	Nombre	Inicial	Debe	Haber	Oct-2012
1.	ACTIVO	1,927,879.46	50.00	150.00	1,927,779.46
1.01.	ACTIVO CORRIENTE	1,228,024.91	50.00	150.00	1,227,924.91
1.01.01	CAJA	600.00			600.00
1.01.01.01	CAJA CHICA 1	-15,252.54			-15,252.54
1.01.01.02	CAJA CHICA 2	1,391.82			1,391.82
1.01.04.	BANCOS	-413,869.53		150.00	-414,019.53
1.01.04.01	BANCO PROCREDIT	21.85		50.00	-28.15
1.01.04.02	BANCO LOJA CTA. AHORR. 2102003098	-34,742.60			-34,742.60
1.01.04.03	BANCO GUAYAQUIL CTA. AHORRO 0021023790			100.00	-100.00
1.01.04.04	BCO. PICHINCHA 3427058604	-329,955.49			-329,955.49
1.01.04.05	BANCO LOJA CTA. CTE 11012387621	825.86			825.86
1.01.04.06	BANCO AUSTRÓ	3,805.61			3,805.61

2. **Balance General:** es el estado de situación financiera de la empresa, los rubros del balance general se clasifican en:
 - **Activos:** suma de bienes, recursos y derechos que posee la empresa.
 - **Pasivos:** obligaciones o compromisos que ha adquirido la empresa hacia terceros.
 - **Capital o Patrimonio:** diferencia del activo y el pasivo, representa la inversión o el aporte de socios y empresarios sobre los cuales puedan tener derecho.

Reportes Contables y Financieros

Balance de Comprobación

Balance General

Estado de Pérdidas y Ganancias

Indicadores Financieros

Mayor General

Análisis de costo de ventas

Contable

Presupuesto

Comparativo

General

Series 1

Series 2

Niveles: 8

Ancho: 60

Tabas: 8

Por detalle

Algebraico

Usar () en negativos

Acumular Saldos

Movimientos Contables

Comparativo

Ocultar Código Contable

Usar Código Alternativo

Cuentas de Orden

Presentar cuentas con saldo 0

Desde: 01/09/2012

Hasta: 05/10/2012

Código	Nombre	Inicial	Debe	Haber	Oct-2012
1.	ACTIVO	1,927,879.46	50.00	150.00	1,927,779.46
1.01.	ACTIVO CORRIENTE	1,228,024.91	50.00	150.00	1,227,924.91
1.01.01	CAJA	600.00			600.00
1.01.01.01	CAJA CHICA 1	-15,252.54			-15,252.54
1.01.01.02	CAJA CHICA 2	1,391.82			1,391.82
1.01.04.	BANCOS	-413,869.53		150.00	-414,019.53
1.01.04.01	BANCO PROCREDIT	21.85		50.00	-28.15
1.01.04.02	BANCO LOJA CTA. AHORR. 2102003098	-34,742.60			-34,742.60
1.01.04.03	BANCO GUAYAQUIL CTA. AHORRO 0021023790			100.00	-100.00
1.01.04.04	BCO. PICHINCHA 3427058604	-329,955.49			-329,955.49
1.01.04.05	BANCO LOJA CTA. CTE 11012387621	825.86			825.86
1.01.04.06	BANCO AUSTRO	3,805.61			3,805.61

Solo Mercados

Resumido

BALANC

3. **Estado de Pérdidas o Ganancias:** muestra un informe de los ingresos y gastos que tiene la empresa durante un ejercicio económico; la diferencia de estos le dará la utilidad o pérdida.

Reportes Contables y Financieros

Balance de Comprobación

Balance General

Estado de Pérdidas y Ganancias

Indicadores Financieros

Mayor General

Análisis de costo de ventas

Contable

Presupuesto

Comparativo

General

Series 1

Series 2

Niveles: 8

Ancho: 60

Tabas: 8

Por detalle

Algebraico

Usar () en negativos

Acumular Saldos

Movimientos Contables

Comparativo

Ocultar Código Contable

Usar Código Alternativo

Cuentas de Orden

Presentar cuentas con saldo 0

Desde: 01/09/2012

Hasta: 05/10/2012

Código	Nombre	Inicial	Debe	Haber	Oct-2012
4.	INGRESOS	-4,176,825.33			4,176,825.33
4.01.	INGRESOS OPERACIONALES	-4,169,224.83			4,169,224.83
4.01.01	VENTAS CON TARIFA 12%	-1,596,747.73			1,596,747.73
4.01.02	VENTAS CON TARIFA 0%	-1,870,047.18			1,870,047.18
4.01.03	DESCUENTO EN VENTAS	2,826.98			-2,826.98
4.01.04	DEVOLUCIONES EN VENTAS 12%	7,964.02			-7,964.02
4.01.05	DEVOLUCIONES EN VENTAS 0%	16,291.75			-16,291.75
4.01.06	UTILIDAD BRUTA EN VENTAS	-729,512.67			729,512.67
4.02.	INGRESOS NO OPERACIONALES	6,732.14			6,732.14
4.02.03	INTERESES GANADOS	-1,117.67			1,117.67
4.02.05	MULTAS TRABAJADORES	-5,614.47			5,614.47
4.03.	OTROS INGRESOS	-868.36			868.36

Solo Mercados

Resumido

BALANC

4. **Indicadores Financieros:** estos indicadores denotan la situación financiera de la empresa, la interpretación de resultados que arrojan los indicadores económicos y financieros está en función directa a las actividades, organización y controles internos de las Empresas como también a los períodos cambiantes causados por los diversos agentes internos y externos.

Reportes Contables y Financieros

Balance de Comprobación
 Balance General
 Estado de Pérdidas y Ganancias
 Indicadores Financieros
 Mayor General
 Analítico de costo de ventas

Contable
 Presupuesto
 Comparativo

General
 Por detalle
 Algebraico
 Usar () en negativos
 Acumular Saldos
 Movimientos Contables

Comparativo
 Ocultar Código Contable
 Usar Código Alternativo
 Cuentas de Orden

Presentar cuentas con saldo 0

Desde: 01/09/2012 Hasta: 05/10/2012

Código	Nombre	Inicial	Debe	Haber	Oct-2012
1.	ACTIVO	1,927,879.46	50.00	150.00	1,927,779.46
1.01.	ACTIVO CORRIENTE	1,228,024.91	50.00	150.00	1,227,924.91
1.01.01	CAJA	600.00			600.00
1.01.01.01	CAJA CHICA 1	-15,252.54			-15,252.54
1.01.01.02	CAJA CHICA 2	1,391.82			1,391.82
1.01.04.	BANCOS	-413,869.53		150.00	-414,019.53
1.01.04.01	BANCO PROCREDIT	21.85		50.00	-28.15
1.01.04.02	BANCO LOJA CTA. AHORR. 2102003098	-34,742.60			-34,742.60
1.01.04.03	BANCO GUAYAQUIL CTA. AHORRO 0021023790			100.00	-100.00
1.01.04.04	BCO. PICHINCHA 3427058604	-329,955.49			-329,955.49
1.01.04.05	BANCO LOJA CTA. CTE 11012387621	825.86			825.86
1.01.04.06	BANCO AUSTRO	3,805.61			3,805.61

5. **Mayor General:** representa un informe que muestra los movimientos que ha tenido una cuenta contable dependiendo del rango del periodo seleccionado (Le permite constatar que el resultado de los informes sea confiable).

Mayor

Contable
 Presupuesto
 Comparativo

Detallado
 Agrupado por Fecha

Acumular Saldos

Orden: Por Fecha

Costo de Venta
 Por detalle

No.Doc.: 2296

Desde: 01/01/2012 Hasta: 30/03/2012

46,254.13

Fecha	No.Asiento	Nota	Detalle	Tipo	No.	Debito	Crédito	Saldo	Doc
01/01/2012	001267	Deposito de la venta del día 30-01-					2492.37	43761.76	RBAN-
01/01/2012	009333	DEPOSITO DEL DIA 12-01-2012					416.00	43345.76	RBAN-
01/01/2012	009332	DEPOSITO DEL DIA16-01-2012					109.96	43235.80	RBAN-
01/01/2012	009331	DEPOSITO DEL 03-01-2011					106.00	43129.80	RBAN-
01/01/2012	009329	DEPOSITO DEL DIA 20-01-2012					70.00	43059.80	RBAN-
02/01/2012	000668	Deposito de la venta del día 29-12-					503.60	42556.20	RBAN-
02/01/2012	000669	Deposito de la venta del día 29-12-					384.97	42171.23	RBAN-
02/01/2012	000691	Deposito de la venta del día 31-12-					356.50	41814.73	RBAN-
02/01/2012	000634	Deposito de la venta del día 27-12-					89.85	41724.88	RBAN-
02/01/2012	000476	PAGO DE LIQUIDACION A ANDRE KA		EF			73.27	41651.61	CE-000476
02/01/2012	000695	Notas de Credito en Ventas: 02/01/ Fact No. 001005-00004614		NC-D			48.40	41603.21	RVE-
02/01/2012	000695	Notas de Credito en Ventas: 02/01/ Fact No. 001008-00001035		NC-D			23.75	41579.46	RVE-
02/01/2012	000695	Notas de Credito en Ventas: 02/01/ Fact No. 001002-00007351		NC-D			20.00	41559.46	RVE-
02/01/2012	000695	Notas de Credito en Ventas: 02/01/ Fact No. 001003-00019311		NC-D			8.15	41551.31	RVE-
02/01/2012	000695	Notas de Credito en Ventas: 02/01/ Fact No. 002001-00001324		NC-D			7.50	41543.81	RVE-
02/01/2012	000695	Notas de Credito en Ventas: 02/01/ Fact No. 001007-00002495		NC-D			5.15	41538.66	RVE-
02/01/2012	000271	SEGUNDO ALFREDO SILVA GONZALE		EF			5.00	41533.66	CE-000271

1,648,253.27 1,677,019.41 16,887.99

Seleccione la cuenta a revisar en la siguiente opción:


CAJA	
CAJA	1.01.01
CAJA CHICA	1.01.02
CAPITAL SOCIAL	3.01.01
COMBUSTIBLE VEHICULOS	6.04.02
COMISION BANCARIA	6.05.02
COMISIONES A VENEDORES POR VENTA	6.02.02
COMISIONES RECIBIDAS	4.02.01

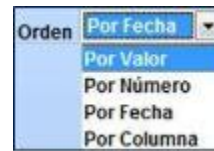
Puede buscar por nombre o por el código contable, si usted indica una cuenta posterior se convierte en un reporte de Mayor Múltiple.

NOTA: al buscar las cuentas contables aparecen en orden alfabético, en la primera columna y el código contable en la segunda columna. Para cambiar el orden en la primera columna el código y en la segunda el nombre de la cuenta, **haga clic derecho** en el filtro de la cuenta.

Digite el rango de fecha

Desde	Hasta
19/10/2006	20/10/2006


 y presione ejecutar  le presenta la siguiente pantalla:



Orden: ordena el informe de acuerdo al orden que elija

Tipo de asiento: permite filtrar los asientos según su procedencia.



Para visualizar el comprobante de egreso de clic en 

Fecha	No.Asiento	Nota	Detalle	Tipo	No.	Debito	Crédito	Saldo	Doc
02/01/2012	000634	Deposito de la venta del dia 27-12-					89.85	41724.88	RBAN-
02/01/2012	000476	PAGO DE LIQUIDACION A ANDRE KA		EF			73.27	41651.61	CE-000476
02/01/2012	000695	Notas de Credito en Ventas: 02/01/ Fact No. 001005-0000461		NC-D			48.40	41603.21	RVE-
						1,648,253.27	1,677,619.41	16,887.99	

COMPROBANTE DE EGRESO

Año: 2012, Secuencia: 000034, Fecha: 13/01/2012, Seleccione: SEGUNDO ALFREDO SILVA GONZALEZ, RFC: 1100015948001, Código: 0000000000034, Telf.: 2 579 928

Nombre: SEGUNDO ALFREDO SILVA GONZALEZ
 Domicilio: AV. ISIDRO AYORA S/N Y AV. B DE DICIEMBRE
 Nota: COMBUSTIBLE DEL VEHICULO 20.00 Y CALIBRADA DE FRENO 10.00

Enlace	Nota	Importe	Cuenta
CxP	Pago Fact. No. 001001-000644926 Vence -> 27/02/2012 (32)	20.00	CUENTAS POR PAGAR OTRAS
CxP	Pago Fact. No. 001001-013012012 Vence -> 27/02/2012 (33)	10.00	CUENTAS POR PAGAR OTRAS

Total: 30.00

Enlace	Tipo	Cuenta Bancaria	Nota	Nombre	No.	Menciones	Importe	Cuenta
No	EFFECTIV			COMBUSTIBLE DE GASOSILVA	644926-13012012	13/01/2012	30.00	CAJA

Recaud. Gasto Anticipo

Recibos: 30.00

Preliminar Imprimir CH

- Si desea que los códigos contables no aparezcan active la siguiente casilla.

Ocultar Código Contable

- Si desea obtener un informe del Costo de Venta presione **Costo de Venta** y presenta la siguiente ventana:

Costo de Venta

Ubic. Proveedor Reconstruir Costo

Marca Bodega Costo Promedio Ponder

Grupo Solo notas de Entrega Actualizar Costo Venta

Desde: 01/01/2012 Hasta: 30/03/2012

Tipo	Cód.	Item	Cantidad	Costo	Precio	Diferencia	% Util	Costo
1	016820	PAR DE PROMOCION ZERIHAR	146713.00	14,404.42	17,562.53	3,158.10	21.92	142.42
1	000000011879	EMPANADAS QUESO ZERIHAR	35125.00	3,532.36	7,719.77	4,187.40	118.54	36.36
1	001595	POLLO FRESCO SIN MERUDENCIAS	33085.34	37,814.98	44,055.40	6,240.41	16.50	98.98
1	006026	PAH ENROLLADO ZERIHAR	18727.00	1,872.69	3,206.49	1,333.80	71.22	69.69
1	003131	GRANO COCTRADO	18396.00	3,679.20	4,589.36	910.16	24.73	20.36

	Costo Venta Bruto	Devoluciones	Costo de Venta	Total Venta	Utilidad Bruta	ACCOUNT	UTILIDAD_B
No Gravado	909,322.70	-7,394.68	901,928.02	1,031,680.10	129,752.08	14.39	12.50
Gravado	785,206.28	-3,339.55	781,866.72	901,026.40	119,159.67	15.24	13.22
Totales	1,694,528.99	-10,734.24	1,683,794.75	1,932,706.51	248,911.76	14.78	12.88

No. Items: 13445

Rema 20/80 Rema 80/20 Rema Ganaca Rema Perdida

ANEXOS

Para buscar la información utilice los siguientes filtros:

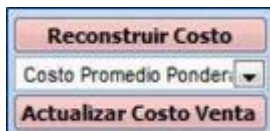
Ubic. Proveedor

Marca Bodega

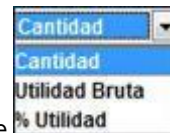
Grupo

- **Ubicación:** obtiene información de acuerdo a la ubicación de los productos.
- **Marca:** obtiene información de acuerdo a la marca de los productos.
- **Grupo:** obtiene información de acuerdo al grupo de los productos.
- **Proveedor:** obtiene información de acuerdo al proveedor.
- **Bodega:** esta opción para obtener información de acuerdo a la bodega asignada del producto.
- **Fecha:** digite el rango de fecha para obtener el informe.

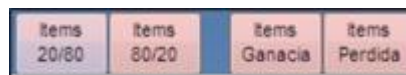
Las opciones de Reconstruir y Actualizar Costo de Venta, seleccionando el tipo de costo



- Si desea visualizar la **Utilidad** escoja del listado de



Para conocer acerca de la rotación de movimientos use los diferentes filtros, así mismo la Ganancia Perdida o Ganada.



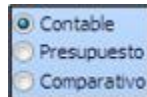
- **Items 20/80:** le permite obtener un informe del 20% de todos los que tienen mayor rotación o movimientos.
- **Items 80/20:** le permite obtener un informe del 20% de todos los que tienen menor rotación o movimientos.
- **Items Ganancia:** le permite obtener un informe de los productos que mayor ganancia representan para la empresa.
- **Items Pérdida:** le permite obtener un informe de los productos que representan pérdida para la empresa.



- Utilice esta opción para ver el **KÁRDEX** de un producto seleccionado.

Opciones especiales para buscar información:

- Si desea visualizar sus informes de manera independiente o consolidado, puede hacer uso de los siguientes tipos:
 - **Contable:** para filtrar la información contable de la empresa.
 - **Presupuestaria:** en caso de ingresar **partidas**.
 - **Comparativo:** para realizar un análisis entre los dos anteriores.



Puede realizar la búsqueda de manera:

- **General, o**
- **Centros de Costos**

Le permite filtrar la información cuando se maneja una contabilidad por Centros de Costo de forma independiente, por cada uno de ellos, o de manera general .

Active esta opción para que los saldos que se muestren sean los acumulados.

Si desea configurar las cuentas para la presentación de informes haga clic en el siguiente ícono



le muestra la siguiente pantalla:



Las cuentas que se colocan son:

1. La cuenta de *Utilidad del presente ejercicio*.
2. La cuenta de *utilidades Acumuladas de ejercicios anteriores*.
3. La cuenta creada como fórmula de *Activo + Pasivo*.

Centro de Costo


Los centros de costo le sirven para trabajar con proyectos simultáneos, le permite obtener información independiente del proyecto o información general de todos los proyectos.

Los Centro de Costo aparece en todas las aplicaciones contables, por ejemplo; en la pantalla de comprobantes de egreso etc.

Clic en:



Haga uso del MED para crear un Nuevo, Editar o Eliminar un registro.

Ingrese los datos del Nuevo Centro de Costo y finalmente presione .

Comprobante de Egreso

Le permite tener constancia de los pagos que está realizando la empresa. Un comprobante de egreso es útil e importante porque:

- Al generar un comprobante de pago, se alimenta la información contable, porque genera el asiento contable.
- Alimenta la información del módulo de Bancos porque el sistema genera el cheque en el Libro Bancos
- Alimenta la información del módulo de Cuentas por Pagar porque cancela las cuentas de los proveedores.

Clic en:



Le permite visualizar todos los Comprobantes de Pago o Egreso que se han realizado en el rango de fecha seleccionado.

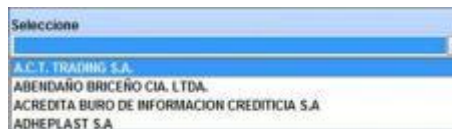


Para obtener un reporte de los comprobantes de egresos, siga los siguientes pasos:

- Digite el rango de fecha
- Seleccione el estado de los comprobantes (**Vigentes, Anuladas, Todos**)
- En caso de manejar Centros de Costo, seleccione el centro de costo al cual pertenece el comprobante de egreso.
- Si desea obtener reporte de Comprobantes de Egreso por Proveedor, busque su

proveedor dando clic en la letra  o colocando una parte del nombre .

- Haga uso del **MED** para crear un Nuevo, Editar o Eliminar un registro.
- Seleccione el Proveedor del que se va a realizar el pago y automáticamente se cargan los campos de Nombre y Domicilio ya que los mismos se integran desde el módulo Directorio.



- Elija el documento a cancelar: (lista de todos los documentos o facturas de compra, los cuales están pendientes de Pago del Proveedor que usted



seleccione.)

NOTA: se coloca al momento de seleccionar el documento a cancelar. (Sirve para colocar datos de la cancelación o abono que se está realizado).

La pantalla del **comprobante de egreso**, se divide en dos partes:



1. Primera parte: se colocan los datos: **Tipo, Nota, Importe** (valor a cancelar o pago parcial) y la **Cuenta (Deudora)**.
 - Escriba la nota correspondiente, esta nota se integrara con el asiento contable.
 - Tome en cuenta que las filas que seleccione tendrán su respectivo código contable las mismas que irán como cuentas deudoras (Al Debe).

Enlace	Nota	Importe	Cuenta
CxP	Pago Fact. No. 002001-000020470 Vence -> 23/05/2012 (54349)	454.00	ADHEPLAST S.A
CxP	Pago Fact. No. 002001-000020471 Vence -> 23/05/2012 (54253)	435.28	ADHEPLAST S.A
CxP	Pago Fact. No. 002001-000021230 Vence -> 31/05/2012 (54538)	328.00	ADHEPLAST S.A

2. Segunda Parte la cuenta que cancela (**Acreedora**).

- El pago se lo puede realizar por partes y puede ser en efectivo, con cheque o nota de crédito.
- Los datos son: Tipo (EF, DOC, NC), Cuenta Bancaria a la que pertenece el Cheque, Nota, No. de Cheque, Vencimiento, Importe (valor) y Cuenta.

Enlace	Tipo	Cuenta Bancaria	Nota	Nombre	No.	Vencimiento	Importe	Cuenta
SI	CHEQUE	RAGA CIA. LTDA. C	CH 10051, ADHEP	ADHEPLAST	010051	08/07/2012	1,218.27	BCO. PICHINCHA 3427058604

- Para detallar los documentos con los que se van hacer los pagos en la parte inferior del comprobante presione  y  le presenta la siguiente información.

Enlace	Tipo	Cuenta Bancaria	Nota	Nombre	No.	Vencimiento	Importe	Cuenta
Si	CHEQUE	RAGA CIA. LTDA. C	CH 10051, ADHEF	ADHEPLAST	4010051	08/07/2012	1.218.27	BCO. PICHINCHA 3427058604
No	EFFECTIVO					06/06/2012	0.00	


- **Cuenta Bancaria:** En el caso que vaya a cancelar con cheque elija la cuenta



Al elegir la cuenta bancaria ya que el sistema crea en el libro bancos los documentos (Cheques) con los que se cancelo la cuenta.

- **Nota:** observación que se vincula con el libro bancos.
- **Nº Doc.:** número de documento
- **Fecha:** fecha con la que se genera el documento.
- **Vencimiento:** fecha para cuando se gire un cheque.
- **Importe:** es el valor del cheque o del efectivo.
- **Cuenta:** es el código contable de los documentos que cancelan la cuenta por ende tendrán saldo acreedor (Al Haber).

Enlace	Tipo	Cuenta Bancaria	Nota	Nombre	No.	Vencimiento	Importe	Cuenta
No	EFFECTIVO	INJORI CIA. LTDA. E	pago de cuenta	Briceño Aben	457896	18/04/2012	5.94	BANCO PICHINCHA CTA. CTE. 33

- Una vez ejecutados los procesos presione  para que la información ingresada se guarde.

Además de cancelar en el comprobante de egreso puede abonar a una Cuenta por Pagar, para ello siga los siguientes pasos:

- Presione **Nuevo** y en la columna de abono coloque el valor, digite el número de documento y seleccione la cuenta contable.
- Aplique esta opción para clasificar los comprobantes de egreso como un gasto o como Anticipo.

Gasto
 Anticipo

- Si desea que el comprobante de egreso se integre con el libro bancos, o si desea mostrar en el cierre de caja, active la siguiente casilla Vinculado con bancos Mostrar en cierre de caja.

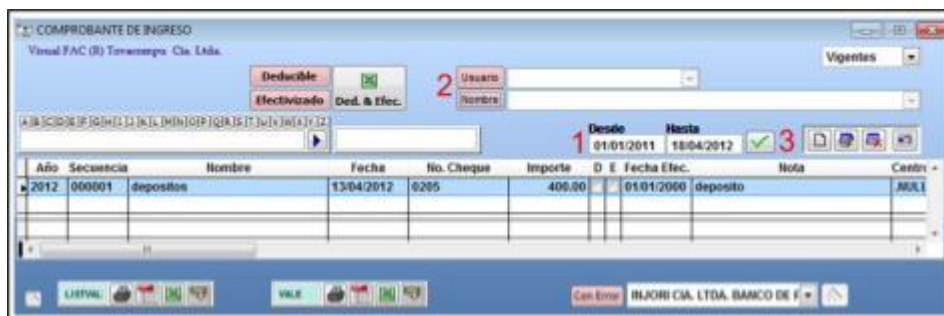
Comprobantes de Ingreso

Sirven como constancia del dinero en efectivo o en cheques que ingresa a la empresa, así mismo estos comprobantes alimenta los Módulos de Contabilidad, Banco y Cuentas por Cobrar (de ser necesario).

Clic en:



Para generar el reporte de comprobantes de ingreso, ingrese un rango de fecha, si desea puede colocar el nombre de usuario que lo creó y el nombre del cliente, luego pulse ejecutar y le presenta la lista de los comprobantes de ingreso.



Para obtener el reporte de los comprobantes de ingresos, puede filtrar de acuerdo a las siguientes opciones:

Todos
 Vigentes
 Anulados
 Todos

Para obtener un reporte de Comprobantes de Ingreso, por nombre de Cliente elija las siguientes opciones:

- Elija la inicial del Nombre del Deudor haciendo clic en la letra

A dropdown menu containing the letters A through Z in a grid format, used for selecting the initial of the debtor's name.

o colocando parte de su nombre

A simple text input field for entering a partial name to search for a debtor.

- Haga uso del **MED** para crear, editar o eliminar un nuevo registro.
- **Crear un Nuevo Comprobante de Ingreso**

A screenshot of the 'COMPROBANTE DE PAGO' (Payment Receipt) form. The form includes fields for 'Año', 'Secuencia', 'Fecha', 'Selección', 'RFC', 'Nombre', 'Domicilio', and 'Nota'. It also features a table for 'Enlace' (Link) with columns for 'Tipo', 'Cuenta Bancaria', 'Nota', 'Nombre', 'No.', 'Vencimiento', 'Importe', and 'Cuenta'. The total amount is shown as \$ 1,000.00. The form is partially filled with data for a payment to 'HERMANIA ACA'.

- Seleccione el cliente el cliente y datos como **RUC, Telf., Nombre y Domicilio**: son colocados automáticamente por el sistema (ya que se integran desde el *Módulo de Directorio*).
- Seleccione el documento a cancelar:

Docs.	Doc. No.	Saldo -> \$ 135.60 (TC=1.00000)	Emitida -> 09/01/2012	Vence -> 09/02/2012	Cuota
					No. 1

Docs: Le muestra la lista de todos los documentos o facturas de venta, que se encuentran pendientes de Pago.

La **Nota**, se coloca al momento de seleccionar el documento a cancelar. (Sirve para colocar datos de la cancelación o abono que se está realizado).


La pantalla del **comprobante de ingreso**, se divide en dos partes:

1. Primera parte: **Tipo, Nota, Importe** (valor a cancelar o pago parcial) y la **Cuenta (Deudora)**.

Enlace	Nota	Importe	Cuenta
CxP	Pago Fact. No. Vence -> 09/02/2012 (0)	135.60	CUENTA POR COBRAR CLIENTES

2. Segunda parte la cuenta que cancela (**Acreedora**)

Enlace	Tipo	Cuenta Bancaria	Nota	Nombre	No.	Vencimiento	Importe	Cuenta
No	FACTUR	INJORICA LTDA. E	pago	Herminia Aca	585869	19/04/2012	135.60	BANCO PICHINCHA CTA. CTE. 33E

- El pago se lo puede realizar por partes y puede ser en efectivo, con cheque o nota de crédito.
- Una vez ejecutados los procesos presione  para que la información ingresada se guarde.
- En el **Módulo Cuentas por Cobrar**, opción *Cuentas Canceladas*, puede verificar si la cuenta ha sido cancelada.
- Si es un abono el abono se registra y la cuenta sigue en la opción cuentas vigentes.

Para realizar cancelación a instituciones y enlazar contablemente.

- Si desea realizar la cancelación de Instituciones y enlazar contablemente, simplemente active las casillas.

<input type="checkbox"/>	Vincular a CxC por Inst.
<input checked="" type="checkbox"/>	Vinculado con bancos
<input type="checkbox"/>	Mostrar en cierre de caja

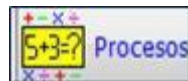
- **Vincular Libro Bancos:** esta opción debe estar activada para que el comprobante de egreso se integre con el libro bancos.
- Utilice la opción de anticipos para que desde el comprobante de egreso se genere un anticipo al proveedor seleccionado. (Reporte en el *Módulo de Caja*)



Procesos

Le permite ejecutar chequear asientos contables, configurar por grupo los ítems creados, revisar los montos de Costo de Venta, Abrir Periodos Contables y realizar Cierres de Ejercicios Contables.

Clic en:



Chequear Asientos

Le permite revisar los asientos, en estado pendiente o que se encuentran mal archivados.

- De clic en **Chequear Asientos** y nos presenta la siguiente pantalla:



- Coloque un rango de fecha, para realizar la búsqueda y de clic en ejecutar



IMPORTANTE: Si los asientos se encuentran correctos no se despliega ninguna otra ventana y en caso de que se encuentren errores se despliega una ventana en donde nos muestra lo siguiente:

Detalle:

- Asientos descuadrados.
- Código contable mal aplicado.
- Asientos que ocupen la cuenta resultados del presente ejercicio.
- Presenta las transacciones que se encuentran en estado **PENDIENTE** de archivar.
- Para archivar, presione

Revisar el Costo de Venta

Le permite ver la lista completa, de todos los Ítem (Productos), con su respectivo **Costo de Venta**, es útil para la integración de los asientos de costos.

Antes de generar el asiento de costo se debe actualizar desde esta opción los costos de venta.

- Digite un rango de fecha, luego de clic en

Reporte del **Costo de Venta**

Id	Código	Item	Fecha	Stock	Cost.LVA	Último Costo	Cor
0000000000	000000000040	COMPRAS TARIFA 12%	04/01/2012	10.00	21.7504	19.4200	90
0000000000	000000000040	COMPRAS TARIFA 12%	06/01/2012	11.00	6.0032	5.3600	09
0000000000	000000000041	COMPRAS TARIFA 0%	09/01/2012	1.00	356.1000	356.1000	00
0000000000	000000000041	COMPRAS TARIFA 0%	13/01/2012	3.00	10.0000	10.0000	00
0000000000	000000000040	COMPRAS TARIFA 12%	13/01/2012	12.00	19.9999	17.8571	89
0000000000	000000000041	COMPRAS TARIFA 0%	16/01/2012	4.00	18.0000	18.0000	50
0000000000	000000000040	COMPRAS TARIFA 12%	16/01/2012	13.00	1,545.6000	1,380.0000	28
0000000000	000000000040	COMPRAS TARIFA 12%	17/01/2012	14.00	15.4560	13.8000	19
0000000000	000000000039	COMBIO EN GRANO * LBS	17/01/2012	80.00	2.1000	2.1000	00
0000000000	000000000007	ARIS ESTRELLADO *LBS	17/01/2012	91.50	2.9545	2.9545	45
0000000000	000000000026	PIPIERITA DULCE * LBS	17/01/2012	174.07	2.5000	2.5000	00
0000000000	000000000030	GUANTE CELLERI # 8 1/2	17/01/2012	86.00	1.0337	0.9230	30
0000000000	000000000003	ARROZ DE CEBADA *100 LBS	17/01/2012	5.00	35.0000	31.2500	00
0000000000	000000000027	GUANTE CELLERI # 7	17/01/2012	186.00	1.0337	0.9230	30
0000000000	000000000010	CAMELA * LBS	17/01/2012	716.20	6.0000	6.0000	00
0000000000	000000000018	COMBIO EN GRANO * LBS	17/01/2012	1.149.20	2.0618	2.0618	18

Al presionar **ITEM** le presenta la información de un solo producto en general.

Id	Código	Item	Fecha	Stock	Cost.LVA	Último Costo	Cor
0000000000	000000000005	ALPISTE *100 LBS	17/01/2012	19.00	59.9999	53.5714	14
0000000000	000000000005	ALPISTE *100 LBS	19/01/2012	11.00	59.9999	53.5714	14
0000000000	000000000005	ALPISTE *100 LBS	20/01/2012	10.00	59.9999	53.5714	14
0000000000	000000000005	ALPISTE *100 LBS	23/01/2012	7.00	59.9999	53.5714	14
0000000000	000000000005	ALPISTE *100 LBS	24/01/2012	32.00	56.9999	50.8928	87
0000000000	000000000005	ALPISTE *100 LBS	26/01/2012	30.00	56.9999	50.8928	87
0000000000	000000000005	ALPISTE *100 LBS	31/01/2012	28.00	56.9999	50.8928	87
0000000000	000000000005	ALPISTE *100 LBS	02/02/2012	26.00	56.9999	50.8928	87
0000000000	000000000005	ALPISTE *100 LBS	15/02/2012	25.00	56.9999	50.8928	87
0000000000	000000000005	ALPISTE *100 LBS	16/02/2012	35.00	57.6561	51.4787	87
0000000000	000000000005	ALPISTE *100 LBS	24/02/2012	34.00	57.6561	51.4787	87
0000000000	000000000005	ALPISTE *100 LBS	28/02/2012	43.00	57.6561	51.4787	87
0000000000	000000000005	ALPISTE *100 LBS	02/03/2012	38.00	57.6561	51.4787	87
0000000000	000000000005	ALPISTE *100 LBS	03/03/2012	56.00	57.6561	51.4787	87
0000000000	000000000005	ALPISTE *100 LBS	05/03/2012	55.00	57.6561	51.4787	87
0000000000	000000000005	ALPISTE *100 LBS	07/03/2012	44.00	57.6561	51.4787	87

Reconstruir Costo: le permite generar un historial cronológico de cada ítem donde almacena los costos y variaciones en el tiempo, puede usar esta información para actualizar el costo de venta de la factura.

Actualizar Costo de Venta: le permite que el costo de venta de cada ítem se calcule en base a la opción seleccionada costo promedio o costo último.

NOTA: Es importante realizar la reconstrucción del costo de ventas y la actualización del costo de ventas para obtener un costo real de los productos en los reportes y en las integraciones del costo de ventas.

Grupo

Le permite configurar los grupos de inventario con los respectivos códigos contables que servirán para la integración de cuentas de inventario.

Esta opción sirve cuando tenemos clasificado nuestro inventario con más de una cuenta contable y esta se relaciona a su vez con la clasificación de grupos de inventarios que posea la empresa.

Grupo	Nombre	Cód. Contable	Inventario	Venta
1.01	INVENTARIO GENERAL	1.01.13 INVENTARIO MERCADER	1.01.14 INVENTARIO MERCADER	4.01.01 VENTAS CON TARI
1.02	ACEITES	1.01.13 INVENTARIO MERCADER	1.01.14 INVENTARIO MERCADER	4.01.01 VENTAS CON TARI
1.03	GALLETAS	1.01.13 INVENTARIO MERCADER	1.01.14 INVENTARIO MERCADER	4.01.01 VENTAS CON TARI
1.04	CIGARRILLOS	1.01.13 INVENTARIO MERCADER	1.01.14 INVENTARIO MERCADER	4.01.01 VENTAS CON TARI
1.05	LICORES	1.01.13 INVENTARIO MERCADER	1.01.14 INVENTARIO MERCADER	4.01.01 VENTAS CON TARI
1.06	LACTEOS	1.01.13 INVENTARIO MERCADER	1.01.14 INVENTARIO MERCADER	4.01.01 VENTAS CON TARI
1.07	CARAMELOS	1.01.13 INVENTARIO MERCADER	1.01.14 INVENTARIO MERCADER	4.01.01 VENTAS CON TARI
1.08	CHUPETES	1.01.13 INVENTARIO MERCADER	1.01.14 INVENTARIO MERCADER	4.01.01 VENTAS CON TARI
1.09	ENLATADOS	1.01.13 INVENTARIO MERCADER	1.01.14 INVENTARIO MERCADER	4.01.01 VENTAS CON TARI
1.10	ESPECERIAS	1.01.13 INVENTARIO MERCADER	1.01.14 INVENTARIO MERCADER	4.01.01 VENTAS CON TARI
1.11	TOALLAS SANITARIAS	1.01.13 INVENTARIO MERCADER	1.01.14 INVENTARIO MERCADER	4.01.01 VENTAS CON TARI
1.12	PAÑALES	1.01.13 INVENTARIO MERCADER	1.01.14 INVENTARIO MERCADER	4.01.01 VENTAS CON TARI
1.13	BOTICA	1.01.13 INVENTARIO MERCADER	1.01.14 INVENTARIO MERCADER	4.01.01 VENTAS CON TARI
1.13	DESCUENTANTES	1.01.13 INVENTARIO MERCADER	1.01.14 INVENTARIO MERCADER	4.01.01 VENTAS CON TARI

- Haga uso del **MED** para crear, editar o eliminar un registro.


Para facilitar la ejecución de este proceso, si una cuenta se aplica a todos los grupos de inventarios. Siga los siguientes pasos:

- Seleccione el grupo
- Elija la cuenta a aplicar, de acuerdo a la columna.

Cuenta	Código
Impuestos, contribuciones y otros	5.2.21
INGRESOS	4.
Intereses pagados a terceros	5.2.26
Intereses y comisiones bancarias locales	5.2.25
Inventario de productos en almacén	1.1.04.01
INVENTARIOS	1.1.04.
IVA en compras	1.1.03.08

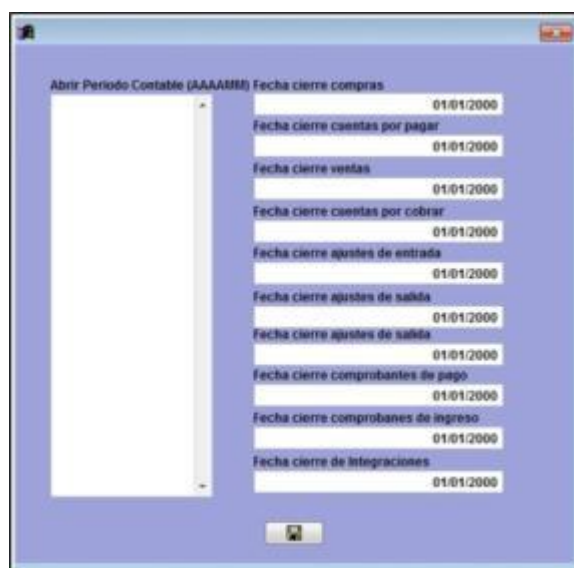
Cuenta
Cuenta Inventario no gravado
Ventas que grava impuesto
Ventas que no grava impuesto
Ventas exentas de IVA
Tarifa 0% en ventas exentas de IVA
Costo de venta gravado

- Seleccione la cuenta general a aplicar

- Presione ejecutar  y se aplicará automáticamente a todos los grupos la cuenta seleccionada.

Abrir Periodo

Le permite abrir nuevos periodos, o ubicarse en periodos anteriores, cuando requiera ingresar un nuevo documento con fechas anteriores, debe aplicar esta opción.



Digite el año y mes.

NOTA: Es importante abrir los periodos cuando se quiera ingresar información de meses anteriores.

Cierre de Ejercicio Contable

Utilice esta opción al final de un ejercicio contable para que el sistema realice los asientos de cierre y apertura inicial.


- Cuando genere el **ASIENTO DE CIERRE**, las cuentas de ingresos y gastos se quedan con valor cero. (Antes de generar este asiento es necesario imprimir los **INFORMES CONTABLES**).

- Cuando se genera el **ASIENTO DE APERTURA**, las cuentas de **ACTIVO**, **PASIVO Y PATRIMONIO** pasan al nuevo ejercicio contable con su saldo correspondiente.

NOTA: Si existen asientos de regulación pendientes en el ejercicio anterior, se recomienda, eliminar el cierre y volver a generar.

Nombre	Fecha de Cierre	Cierre	Apertura	Id
CIERRE CONTABLE 2012	03/10/2012	0	0	00000005
CIERRE CONTABLE AÑO 2009	31/12/2009	77243	81808	00000001
CIERRE CONTABLE AÑO 2010	31/12/2010	86715	0	00000003
CIERRE CONTABLE JULIO 2011	31/07/2011	87083	0	00000004

Realizar un cierre de ejercicio:

- Haga uso del **MED** para crear, editar o eliminar.
- Presione el botón de nuevo  nos muestra la siguiente pantalla:

00000005
 Descripción: CIERRE CONTABLE 2012
 Fecha de Cierre: 03/10/2012
 Cierre: [input field]
 Apertura: [input field]
 Cierre Presup.: [input field]
 Apertura Pres.: [input field]
 Link: [input field]

- Presione grabar para que se almacene los datos.

Haga uso de los Filtros:

Generar Asiento Cierre Editar
 Generar Asiento Apertura Editar

- Generar Asiento de Cierre: el sistema genera automáticamente el número de asiento de cierre de las cuentas de ingreso y gasto, si desea **Editar** presione dicho botón.
- Generar Asiento de Apertura: el sistema generará automáticamente el asiento de apertura para el siguiente ejercicio contable con los saldos de las cuentas de Activo, Pasivo y Capital, si desea **Editar** presione dicho botón
- Puede eliminar los asientos de cierre generados volver a generar los asientos de



Reenumerar los Asientos Contables

Esta opción enumera todos los asientos contables correspondientes a un periodo.




- Es la forma como se va a asignar el número a los asientos, lo puede realizar por mes o por año.

- Ingrese la fecha inicial y la fecha final

- Digite el número con el cual el sistema debe iniciar

- Si desea que el sistema tome en cuenta los asientos que están pendientes active la siguiente casilla. Tomar en Cuenta Pendientes

- Para que el sistema inicie con este proceso presione  confirme el proceso para que empiece.

Tipo de Cuenta

Le permite configurar de manera sencilla todas las formas de pago que se ocupan en las recaudaciones a través de un código contable.

Clic en:



Nombre	Tipo	Cuenta Debe	Cuenta Haber
AJUSTES EN CUENTAS POR COBRAR	27		
ALCANCE EN EFECTIVO	13	CAJA	
ALCANCE EN EFECTIVO POR CH	14		
ALCANCE EN EFECTIVO POR TC	15		
ANT. UTILIZ. COMPRAS	30		
ANT. UTILIZ. VENT. CREDITO	29		
ANTICIPOS	22		
CHEQUE	01		
CHEQUE PROTESTADO	28		
CHEQUES DEPOSITADOS	20		
CHEQUES POSTECHADOS	19		
COO	05		
COMISION EN CHEQUES	25		
CORTES DE INSTITUCIONES	12		
FORFETE PAGOS	49		

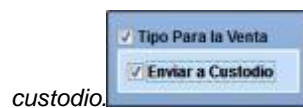
Para realizarlo individualmente:

Seleccione el tipo de cuenta a la cual desea agregar un código y presione modificar



le presenta:

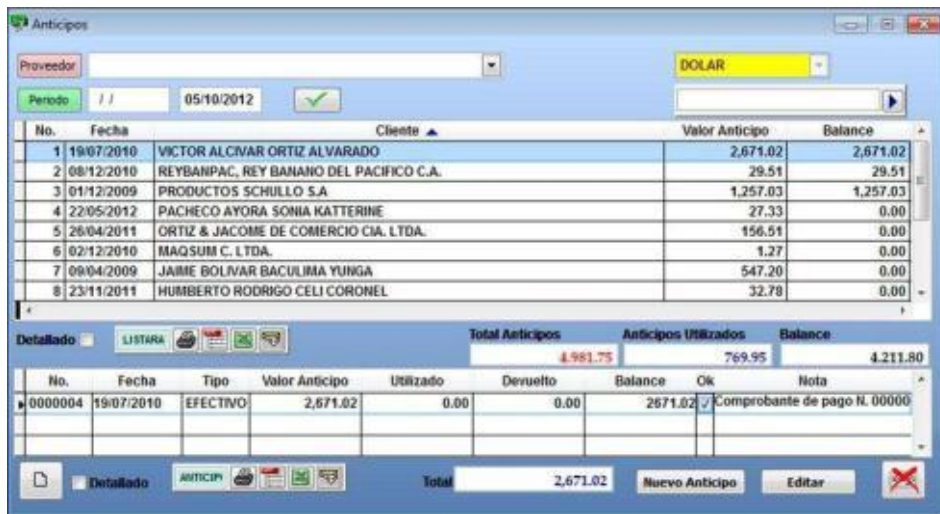
- En el casillero de **Código Debe** elija el código contable al que hace referencia el nombre.
- En el casillero de **Código Haber** elija el código contable al que hace referencia el nombre.
- Active la casilla **Tipo de Venta** para definir otras formas de pago en el Módulo de Punto de Venta, y active la opción de **Enviar a Custodio** para enviar este tipo de cuenta al *Módulo de Cuentas por Cobrar*, dentro del *Reporte de cheques en*



- Presione

Anticipo de Proveedores

Le sirve para visualizar el listado de anticipos generados a los proveedores, los mismos que se devengan el momento de ingresar la factura de compra, los puede visualizar por un rango de fecha específico o por Proveedores.



Se divide en dos partes:

- La primera: aparece el nombre del proveedor al cual se le ha dado el anticipo.
- La segunda: presenta la forma del anticipo

Para anular los anticipos, seleccione el anticipo y de clic en Anular le presenta el siguiente:



Para ejecutar esta orden digite su clave y de esta manera el anticipo queda



anulado para que luego elimine el comprobante de



pago.