



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA**

**ÁREA JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA**

**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**“CONTABILIDAD COMERCIAL SEGÚN INVENTARIO PERPETUO EN LA DISTRIBUIDORA  
DIFER DE LA CIUDAD DE CUENCA DURANTE EL PERIODO 1 DE FEBRERO AL 30 DE ABRIL  
DE 2009”**

TESIS PREVIO A OPTAR EL TÍTULO DE  
LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y  
AUDITORIA CONTADOR PÚBLICO-AUDITOR

**AUTOR:**

*Roberto Nataniel Carranza Ochoa*

**DIRECTORA:**

*Dra. Luz Judith Gómez Gómez*

**Loja - Ecuador**

**2009**



Dra. Luz Judith Gómez Gómez

DOCENTE DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA DEL  
ÁREA JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA DE LA UNIVERSIDAD  
NACIONAL DE LOJA Y DIRECTORA DE TESIS.

CERTIFICA:

Que el presente trabajo titulado: “CONTABILIDAD COMERCIAL SEGÚN  
INVENTARIO PERPETUO EN DISTRIBUIDORA DIFER DURANTE EL  
PERIODO 1 DE FEBRERO AL 31 DE MAYO DE 2009”, presentado por el  
aspirante, Roberto Nataniel Carranza Ochoa, previo a optar el Título de  
Licenciado en Contabilidad y Auditoría Contador Público – Auditor, el  
mismo que ha sido revisado minuciosamente tanto en su forma como en  
su contenido.

Por lo expuesto anteriormente autorizo su presentación ante el respectivo  
Tribunal de Grado.

Loja, Julio del 2009

.....

DRA. LUZ JUDIH GÓMEZ GÓMEZ

DIRECTORA DE TESIS

## **AUTORÍA**

Los contenidos de la presente Tesis de Grado, cuyo título es “CONTABILIDAD COMERCIAL SEGÚN INVENTARIO PERPETUO EN LA DISTRIBUIDORA DIFER DE LA CIUDAD DE CUENCA DURANTE EL PERIODO 1 DE FEBRERO AL 31 DE MAYO DE 2009” son de exclusiva responsabilidad de su autor.

Roberto Nataniel Carranza Ochoa

## **DEDICATORIA**

Dedico el presente trabajo investigativo fruto de mi esfuerzo y dedicación a Dios, a mi esposa Mónica, a mis hijos Roberto Esteban, David Andrés, y a todas y cada una de las personas que de una u otra manera me han sabido guiar, apoyar e inspirar para la culminación de mis objetivos.

## **AGRADECIMIENTO**

Mi más profundo agradecimiento es en primer lugar a Dios por todas esas cosas maravillosas que nos da en el día a día, también hago extensa mis agradecimiento a la Universidad Nacional de Loja por la oportunidad que nos brinda de realizar nuestros estudios universitarios.

De una manera especial a la Doctora Beatriz Calle Oleas Coordinadora de la Carrera de Contabilidad y Auditoría por permitirme culminar con mis aspiraciones al facilitarnos en los trámites respectivos.

A la Doctora Luz Judith Gómez Gómez Directora de Tesis por compartir sus conocimientos de una manera profesional y desinteresada

Al Ing. Diego Cobos por permitirme acceder a su empresa para realizar el presente trabajo; y por supuesto a mi esposa e hijos por su paciencia y comprensión.

## 1. RESUMEN

En el presente trabajo investigativo “**Contabilidad comercial según inventario perpetuo en la distribuidora DIFER de la ciudad de Cuenca durante el periodo 01 de febrero al 30 de abril de 2009**”, previo a optar el Título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría, se realizó un estudio acerca de las empresas, se efectuó un análisis de la contabilidad comercial señalando la importancia de su aplicación, los principios de contabilidad generalmente aceptados en los cuales debería basarse cualquier sistema de contabilidad. En el trabajo de campo se ejecutó un levantamiento del inventario, es decir un conteo físico de la mercadería con la que contaba a la fecha 1 de febrero de 2009, con los datos tomados se fue realizando los kardex para posteriormente valorar la mercadería.

Para este momento ya se había creado la necesidad de un plan de cuenta, el mismo que fue realizado acorde a la necesidad de la empresa, posteriormente con los datos obtenidos y la revisión de los documentos con los que cuenta se procedió a elaborar el Estado de Situación Inicial, luego se elaboró el listado de las transacciones que se han realizado en el periodo de los tres meses dado que la empresa no cuenta con estos registros, seguido a esto se elaboró el correspondiente ciclo contable.





En el diario se registraron los movimientos realizados en ese periodo, después de lo cual se elaboraron el libro mayor, balance de comprobación, estado de resultados y balance general. A continuación se realizó la Discusión detectándose que el negocio está siendo financiado con recursos de terceros y que la Distribuidora "DIFER" tiene \$ 1.49 para pagar \$ 1.00 de pasivo corriente.

Después de realizado todo este proceso, se realizan las conclusiones y recomendaciones pertinentes, que permitirán al propietario de la distribuidora tener un instrumento con el cual contar para que su empresa alcance un óptimo desempeño.

## 1. SUMMARY

In this research work "business as perpetual inventory in the distribution deviates from the city of Cuenca during the period 01 February to 30 April 2009", prior to choosing a BA in Accounting and Auditing, a study about companies, an analysis of the trade by pointing to the importance of its implementation, the generally accepted accounting principles which should be based on any system. In the field work was carried out a survey of the inventory, a physical count of merchandise with which to date February 1st 2009, with data taken was doing and then assess the Kardex merchandise.

To this point had already created the need for an account, which was conducted according to the need of the company, then the data obtained and the review of the material before it has proceeded to develop the rule of situation, then developed a list of transactions made during the period of three months as the company does not have these records, it was developed following the appropriate accounting cycle. In the daily movements were recorded in that period, after which they were developed ledger, balance checks, income statement and balance sheet. Below is the discussion found that the business is being financed with funds from third parties and that the Deliverer "difference" has to pay \$1,49 to \$1,00 from current liabilities.

After done all this process, there are relevant findings and recommendations, which will allow the owner of the distribution, have a tool with which to help your business to reach an optimal performance.

# INTRODUCCIÓN

## 2. INTRODUCCIÓN

Todo progreso o desarrollo de la economía de un país se encuentra estrechamente relacionado con los sectores industriales, comerciales, de servicios, financieros y científico, es así que la implementación de un sistema contable apropiado constituye una herramienta fundamental para que dicho desarrollo sea efectivo, debido a que la Contabilidad sirve como un termómetro para medir la mala o la buena gestión que se realiza en las empresas, la misma que se refleja, al finalizar el ejercicio económico mediante el resultado que se haya obtenido.

De ahí que aplicar un sistema de contabilidad en una empresa es de mucha importancia puesto que a través de ésta es posible conocer la situación económica y financiera de las empresas, el mismo que permitirá un desempeño con mayor productividad y aprovechamiento de los recursos. Por lo que, el propósito del presente trabajo investigativo es que a través de la aplicación de la contabilidad general mediante el método de inventario perpetuo se de una organización contable dentro de la “Distribuidora DIFER” permitiendo así obtener una información veras, confiable y oportuna lo cual a su vez proporcione a su propietario un conocimiento real de la situación de su negocio a fin de que pueda hacer los correctivos necesarios y tomar decisiones acertadas.

Esta investigación ha sido desarrollada acorde al Reglamento de Régimen Académico en su artículo 144 que trata acerca del contenido que debe tener el informe de tesis, esto es se presenta en este orden: el Resumen, que es una síntesis de lo que se realizó con su traducción en ingles; la Introducción, la cual destaca la importancia del tema y da la estructura de la investigación; la Revisión de Literatura es la fundamentación teórica que proporciona los instrumentos para respaldar la investigación; Materiales y Métodos aquí se describen los métodos y técnicas aplicados. A continuación se generan los Resultados que es el desarrollo de la práctica; Posteriormente se efectuó la Discusión con los resultados de la investigación del trabajo, luego se presentan las Conclusiones, las Recomendaciones que es el aporte que se hace de acuerdo a los resultados obtenidos en el desarrollo de la práctica; y finalmente se presenta la Bibliografía y los anexos.

**REVISIÓN**  
**DE**  
**LITERATURA**

### **3. REVISIÓN DE LITERATURA**

#### **ASPECTOS CONTABLES Y ADMINISTRATIVOS**

##### **GENERALIDADES**

##### **LA EMPRESA**

##### **CONCEPTO**

Es una entidad compuesta de capital y trabajo que se dedica a actividades de producción, comercialización y prestación de bienes y servicios a la colectividad.

##### **OBJETIVO**

“El objetivo fundamental es obtener utilidad, rentabilidad o ganancia, minimizando sus costos y gastos, es decir, aprovechando al máximo todos y cada uno de los recursos disponibles.”<sup>1</sup>

Las empresas de acuerdo a su naturaleza pueden ser de uno o más propietarios. Las de un solo propietario, se conoce como negocios individuales y las de dos o más propietarios se las conoce como sociedades.

---

<sup>1</sup> Contabilidad General, SARMIENTO Rubén, Decima edición, Pág. 5



## **CLASIFICACIÓN DE LAS EMPRESAS**

### **POR LA ACTIVIDAD QUE REALIZA**

Se clasifican en: Industriales, Comerciales, Bancarias, Agrícolas, Mineras, Hoteleras, Financieras, de Transporte, de Servicios, etc.

### **EMPRESAS INDUSTRIALES**

Son aquellas que compran materia prima para transformarlos en nuevos productos para luego venderlos a sus distribuidores y público en general.

Ejemplo: Curtiembre Renaciente.

### **EMPRESAS COMERCIALES**

Son intermediarios entre productor y consumidor; su función primordial es la compra-venta de productos terminados en el lugar y monto adecuado (comerciantes). Son de tres tipos:

Mayoristas: son empresas que efectúan ventas en gran escala a otras empresas (aquellas que venden a mayoristas o minoristas), que a su vez distribuyen el producto directamente al consumidor.

Minoristas o detallistas: las que venden productos al menudeo, o en cantidades al consumidor.

Comisionistas: se dedican a vender mercancía que los productores les dan a consignación, percibiendo por ésta función una ganancia o comisión.

El minorista puede comprarle directamente al mayorista o al productor. El comisionista por su parte, puede recibir mercancía directamente del minorista, del mayorista o bien del productor.

Las empresas comerciales se dedican a comprar productos elaborados a las fábricas, aplicando un margen de utilidad para vender a sus consumidores. Ejemplo: Distribuidora DIFER.

### **EMPRESAS DE SERVICIO**

Son empresas que venden sus servicios profesionales, dentro de éstas se encuentran las empresas públicas.

### **POR EL SECTOR QUE PERTENECE**

#### **EMPRESA PÚBLICA**

Son las que se encuentran formadas por el aporte económico del Estado.

#### **EMPRESA PRIVADA**

Pertenece a una persona en particular o están organizadas en sociedades, con libertad para programar, producir y obtener beneficios económicos o utilidades sobre los negocios.

#### **EMPRESA MIXTA**

Son empresas que tienen aportes del Estado y Particulares.

## **POR LA INTEGRACIÓN DEL CAPITAL**

### **UNIPERSONALES**

Son aquellas cuyo capital pertenece a una persona natural.

### **PLURIPERSONALES**

Son aquellas cuyo capital pertenecen a dos o más personas naturales.

## **LA CONTABILIDAD**

### **CONCEPTO.-**

Es una herramienta indispensable, de mucha utilidad para la toma de decisiones empresariales, de ahí que todas las empresas ya sean pequeñas o grandes requieren de esta ciencia para conocer los resultados de su gestión y encaminarlos hacia el éxito.

Existen varios autores que han tratado de conceptualizar esta ciencia, entre ellos se citan los siguientes:

Según Sarmiento R. la Contabilidad es la técnica que analiza, interpreta y registra cronológicamente los movimientos o transacciones comerciales de una empresa.

Para Coral-Gudiño la Contabilidad es la ciencia y técnica que enseña a recopilar, clasificar, registrar, de una forma sistemática y estructurada, las operaciones mercantiles realizadas por una empresa, con el fin de

producir informes que, analizados e interpretados, permiten planear, controlar y tomar decisiones sobre la actividad de la empresa.

Zapata Sánchez dice que la contabilidad es la ciencia, la técnica y el arte de recolectar, organizar, registrar y analizar en forma cronológica cada una de las operaciones económicas y financieras que realiza una empresa durante un período determinado, con el fin de conocer los resultados obtenidos y estructurar los estados financieros que servirán de base para la toma de decisiones.

Según Díaz, la contabilidad puede definirse como el sistema de información que permite identificar, clasificar, registrar, resumir, interpretar, analizar y evaluar en términos monetarios, las operaciones y transacciones de una empresa.

### **IMPORTANCIA**

La Contabilidad es una técnica importante para la elaboración y prestación de la información financiera de las transacciones comerciales, financieras y económicas realizadas por las entidades comerciales, industriales de servicio, de servicios públicos y privados para la toma de decisiones. Los sistemas contables comunican información económica; es una forma de saber de cómo se encuentra la empresa.

## **OBJETIVOS**

El objetivo más importante es saber cual es la situación económica y financiera de una empresa y en base a esto analizar y proporcionar información a dueños, accionistas, bancos y gerentes, para tomar decisiones acorde a los intereses de la empresa.

Registrar procedimientos técnicos adaptados a la diversidad de las operaciones.

Clasificar operaciones registradas como medio para obtener objetivos propuestos.

Interpretar resultados con el fin de dar información detallada y razonada.

## **CLASIFICACIÓN**

La contabilidad debe llevarse en forma obligatoria por las instituciones privadas públicas y autónomas:

Comercial o General:	Compra – Venta de bienes
Industrial o de Costos	Transformación en otros bienes
Bancaria:	Servicios Bancarios
Agrícola:	Producción de bienes agrícolas
De servicios en general:	Todos los servicios
Gubernamental:	Instituciones del gobierno
Social:	Del país

## CAMPOS DE APLICACIÓN

Sector Comercial.- Se aplica la contabilidad Comercial, ya que son empresas que se dedican únicamente a la compra y venta de productos

Sector Público.- Se aplica la contabilidad Gubernamental, ya que son instituciones del sector público.

Sector Bancario.- Se aplica la contabilidad Bancaria, ya que son instituciones del sistema financiero.

Sector Industrial.- Se aplica la contabilidad de Costos, ya que son empresas dedicadas a la transformación de materia prima en productos terminados.

## **SISTEMA CONTABLE**

### **PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS**

Estos principios establecen la forma correcta de realizar la contabilidad en la empresa, “son conceptos básicos que establecen la delimitación del ente económico, las bases de cuantificación de las operaciones y la presentación de la información económica y financiera de la empresa a través, de los estados financieros”.

### **DEFINICIÓN**

Según Catacora (1998), citado por Espejo (2007) los principios contables son “Aquellas normas y reglas de carácter general o específico emitidos por entidades de la profesión contable y que son aplicables para el tratamiento de las transacciones financieras de una entidad, la aplicación

de los principios de contabilidad generalmente aceptados, surge como una necesidad de informar con mayor claridad la situación financiera y los resultados de una entidad”.

## **PRINCIPIOS CONTABLES**

### **Clasificación**

- a) Principios Básicos: son aquellos principios fundamentales para la orientación de la acción de la profesión contable.
- b) Principios Esenciales: se relacionan con la contabilidad financiera en general y especifican los resultados de las operaciones de las empresas, proporcionan además las bases para la formulación de otros principios.
- c) Principios generales de Operación: hacen referencia a aquellos principios que guían tanto el registro, como la medición y presentación de la información financiera.

### **Descripción de los principios de contabilidad generalmente aceptados**

Para fines de este trabajo investigativo se analizarán los más sobresalientes:

**Entidad:** se refiere a la empresa en donde se desarrolla la actividad económica. De ahí que el campo de acción de la contabilidad financiera se encamina a la actividad económica que se realiza en la empresa.

**Uniformidad:** Los principios de contabilidad deben ser aplicados uniformemente de un período a otro.

**Negocio en marcha:** se supone que la empresa está en permanente ejercicio de sus funciones, excepto la especificación contraria, en la que los estados financieros representarán únicamente valores históricos, o modificaciones de ellos.

**Unidad monetaria:** en nuestro país, el dólar de los Estados Unidos de Norte América representa nuestra unidad de medida, la misma que cumple con las funciones de unidad de cambio, monetaria y de medida de acumulación de valores.

**Consistencia:** La información contable debe seguir procedimientos de cuantificación que se mantengan en el tiempo.

**Conservatismo:** Debido a la incertidumbre que suele producirse en el transcurso del período contable, es necesario tomar en cuenta ciertas reglas como: los inventarios deben ser determinados al valor más bajo de costo o de mercado y debe reconocerse las pérdidas acumuladas sobre compromisos de compras en firme de artículos para inventario; no se debe anticipar, sobrestimar, ni subestimar los ingresos y las ganancias; se debe contabilizar los costos y los gastos en período contable que corresponden, además las pérdidas se deben provisionar cuando se conozcan y puedan ser cuantificadas, incluyendo las pérdidas que sean probables. En general se debe mantener el criterio de escoger, entre dos alternativas, la más conservadora.



**Revelación suficiente:** Los estados financieros deben presentar toda la información contable para juzgar los resultados de operación y la situación financiera de la entidad.

**Período contable:** Hace referencia a los periodos de tiempo específicos en los que se realizan actividades económicas en base a las cuales la contabilidad financiera provee información. Estos periodos son cortos en comparación con la vida misma de la empresa y por lo común son iguales de un período a otro para poder realizar comparaciones y los respectivos análisis para una correcta toma de decisiones. Los periodos de tiempo o ciclos contables, pueden ser de un mes, un trimestre, un semestre o un año.

**Causación:** Tanto los ingresos como los gastos deben ser reconocidos cuando se generen u ocurran, sin importar el momento de cobro o pago.

**Partida doble:** Cada hecho u operación que se registre afectará por lo menos a dos partidas en los registros de la contabilidad, en base al sistema de registro por partida doble y al principio de que no hay deudor sin acreedor y viceversa. Éste es el principio de contabilidad generalmente aceptado más práctico, útil y conveniente para producir los estados financiero.

## **PRINCIPIO DE LA PARTIDA DOBLE**

El principio fundamental de la partida doble dice “no hay deudor sin acreedor o viceversa, mediante el cual se recibe y se entrega: ya sea

dinero, mercaderías, documentos o servicios en general, para que se cumpla dicho principio se requiere por lo menos la intervención de dos cuentas, la una que recibe se irá al Debe, es decir se debitará, y la otra que entrega irá al haber, es decir se acreditará; lo cual necesariamente tendrá que ser por un mismo valor”<sup>2</sup>, acción conocida como asiento contable.

### **DEFINICIÓN**

“Si el valor del débito, es igual al valor del crédito en cada una de las transacciones; la suma de los débitos de las diferentes cuentas es igual a la suma de los créditos de dichas cuentas”<sup>3</sup>

### **CUENTA CONTABLE**

La cuenta contable es el resultado de seleccionar y clasificar conjuntamente, todas las operaciones que se realicen en un negocio o empresa de forma individual (persona)

### **PARTES DE UNA CUENTA**

Las parte de una cuenta son: -Débito o debe

-Crédito o haber

-Saldo o balance

---

<sup>2</sup> Contabilidad General, Sarmiento Rubén, Decima edición 2008, Pág. 14

<sup>3</sup> Contabilidad General Empresarial, Carlos Flores, Ernesto Morocho, Pág. 25

DEBE.- Se registran todos los valores que recibe o ingresa a cada una de las cuentas en unidad monetaria, a lado izquierdo.

HABER.- Se registran todos los valores que se entregan o egresan de cada una de las cuentas en unidades monetarias, al lado derecho.

SALDO.- Es la diferencia entre el debe y el haber.

### ECUACIÓN CONTABLE

Conocida también como fórmula fundamental de la contabilidad, está compuesta por los siguientes elementos

$$\begin{array}{rcccc} \text{ACTIVO} & = & \text{PASIVO} & + & \text{CAPITAL} \\ 50.000 & = & 30.000 & + & 20.000 \end{array}$$

Despejando esta ecuación tenemos:

$$\begin{array}{rcccc} \text{PASIVO} & = & \text{ACTIVO} & - & \text{CAPITAL} \\ 30.000 & = & 50.000 & - & 20.000 \end{array}$$

$$\begin{array}{rcccc} \text{CAPITAL} & = & \text{ACTIVO} & - & \text{PASIVO} \\ 20.000 & = & 50.000 & - & 30.000 \end{array}$$

ACTIVO.-Es todo lo que posee o le adeudan a la empresa

PASIVO.-Es todo lo que adeuda a otras personas ajenas a la empresa.

**CAPITAL.**-Es el aporte en dinero y/o bienes efectuado por el o los propietarios, socios o accionistas de la empresa.

## LA JORNALIZACIÓN

La journalización es la acción de trasladar los datos de la transacción al libro diario de la empresa y tiene dos pasos que son:

- a) Se analiza el principio de la partida doble; es decir, las cuentas que reciben son deudora (van al debe); y, la cuenta que entregan son acreedoras (van al haber).
- b) Dejar constancia de la transacción o asiento contable en el libro diario.

## **NORMAS ECUATORIANAS DE CONTABILIDAD**

### **NEC1 Presentación de estados financieros**

Ref. NIC 1 Presentación de estados financieros

“El objetivo de esta norma es prescribir las bases de presentación de los estados financieros de propósito general, para asegurar la comparabilidad con los estados financieros de periodos anteriores de la misma empresa y con los estados financieros de otras empresas.”

### **NEC 2 Revelación de los estados financieros de bancos y otras instituciones financieras similares.<sup>4</sup>**

---

<sup>4</sup> Contabilidad General, Zapata Pedro, Pág. 40

“Esta norma se aplica a los estados financieros individuales y a los estados financieros consolidados de un banco. En los casos en que un grupo lleve a cabo operaciones bancarias, esta norma es aplicable respecto a las operaciones, sobre la base de consolidación.

### **NEC 3 Estado de flujo del efectivo**

La información sobre los flujos del efectivo de una empresa es útil para proporcionar a los usuarios de estados financieros una base para evaluar la habilidad de la empresa para generar efectivo y sus equivalentes, y las necesidades de la empresa en las que fueron utilizados dichos flujos de efectivo. Las decisiones económicas que toman los usuarios requieren una evaluación de la habilidad de una empresa para generar efectivo y sus equivalentes, así como la oportunidad y certidumbre de su generación.

### **NEC 4 Contingencias y sucesos que ocurren después de la fecha de balance.**

Esta norma se debe aplicar en la contabilización y revelación de contingencias y sucesos que ocurren después de la fecha de balance. Se excluyen los temas siguientes, que pueden dar por resultado la existencia de contingencias:

- a) Pasivos de compañías de seguros de vida derivados de pólizas emitidas.

- b) Obligaciones derivadas de planes de pensiones.
- c) Compromisos originados por contratos de arrendamiento a largo plazo
- d) Impuesto a la renta.

**NEC 5 Utilidad o pérdida neta por el periodo, errores fundamentales y cambios en políticas contables.**

El objetivo de esta norma es señalar la clasificación, revelación y tratamiento contable de ciertas partidas del estado de resultados y ganancias retenidas que se modifican por ajustes derivados de errores en el registro o cambio de políticas, de modo que todas las empresas lo preparen y presenten sobre una base consistente

**NEC 6 Revelaciones de partes relacionadas.**

Esta norma se debe aplicar al tratamiento de empresas relacionadas y transacciones de la empresa que informa, y sus partes relacionadas.

**NEC 7 Efectos de las variaciones en tipos de cambio de moneda extranjera**

Una empresa puede llevar a cabo actividades en dos formas. Puede tener transacciones en moneda extranjera o puede tener operaciones extranjeras. Para incluir las transacciones en moneda extranjera y las operaciones extranjeras en los estados financieros de una empresa,

deben ser expresadas en la moneda en que informa la empresa, y los estados financieros de las operaciones extranjeras deben ser expresados en la moneda en que informa la empresa

### **NEC 8 Reportando información financiera por segmentos**

El objetivo de esta norma es establecer los principios para el reporte de la información financiera por segmentos: Información acerca de los diferentes tipos de productos y servicios que una empresa produce, y de las diferentes áreas geográficas en las que opera para ayudar a los usuarios de los estados financieros.

### **NEC 9 Ingresos**

El tema primordial de la contabilidad de ingresos es determinar cuándo reconoce el ingreso. El ingreso es reconocido cuando es probable que haya un flujo de beneficios económicos futuros hacia la empresa, y que estos beneficios económicos puedan ser cuantificados confiablemente. Esta norma identifica las circunstancias en las que estos criterios se cumplirán y, por lo tanto, se reconocerá el ingreso. También proporciona guías prácticas para la aplicación de estos criterios.

### **NEC 10 Costos de financiamiento**

El objetivo de esta norma es prescribir o señalar el tratamiento contable para los costos de financiamiento. Esta norma generalmente requiera la

consideración inmediata como gastos de los costos de financiamiento. Sin embargo, la capitalización de los costos de financiamiento en los que se incurre durante la adquisición, construcción o producción de un activo calificables es aceptada como un tratamiento alternativo permitido.

### **NEC 11 Inventarios**

El objetivo de esta norma es prescribir o señalar el tratamiento contable para inventarios bajo el sistema de costo histórico. Esta norma proporciona guías prácticas sobre la determinación del costo y su subsecuente reconocimiento como un gasto, incluida cualquier disminución de su valor neto de realización.

### **NEC 12 Propiedades, planta y equipo**

El objetivo de esta norma es señalar el tratamiento contable para la propiedad, planta y equipo. Los temas principales son: el momento indicado de reconocimiento de los activos, la determinación de sus valores en libros y los cargos por depreciación que deben ser reconocidos en relación con ellos, y la determinación y tratamiento contable de otras disminuciones en los valores en libros.

### **NEC 13 Contabilización de la depreciación**

Los activos depreciables comprenden una parte integrante del activo de muchas empresas. Por consiguiente la depreciación puede tener un



efecto significativo al determinar y presentar la situación financiera y los resultados de las operaciones de esas empresas.

#### **NEC 14 Costos de investigación y desarrollo**

El objetivo de esta norma es prescribir o señalar el tratamiento contable para los costos de investigación y desarrollo. El tema primordial en la contabilidad de los costos de investigación y desarrollo es identificar si tales costos deben ser reconocidos como un activo o como un gasto.

#### **NEC 15 Contratos de construcción**

El objetivo de esta norma es señalar el tratamiento contable de los ingresos y costos asociados con los contratos de construcción.

#### **NEC 16 Corrección monetaria integral de estados financieros**

Esta norma se debe aplicar a los estados financieros básicos, incluidos los estados financieros consolidados de cualquier empresa que informa en la moneda de una economía con variaciones significativas en el poder adquisitivo de la moneda.

En una economía donde las variaciones en el poder adquisitivo de la moneda son significativas, no es útil informar los resultados de operaciones y la posición financiera en la moneda local, sin ajustarlos.

**NEC 17 Conversión de estados financieros para efectos de aplicar el esquema de dolarización.**

El objetivo de esta norma es definir el tratamiento contable para ajustar los estados financieros expresados en sucres como procedimiento previo a la conversión en dólares de los Estados Unidos, y definir el criterio a utilizar para convertir en dólares los estados financieros expresados en sucres. Esta norma debe ser aplicada al ajustar los estados financieros expresados en sucres en la fecha de transición, por la brecha entre las tasas de inflación y la devaluación acumulada, a partir de diciembre de 1991, hasta la fecha de transición.

**NEC N 18 Tratamiento contable de las inversiones**

Se refiere al tratamiento contable de las inversiones de los estados financieros de las empresas y a los requerimientos de valor relativo.

**NEC N 19 Estados financieros consolidados**

Trata sobre la preparación y presentación de los estados financieros consolidados para un grupo de empresas bajo el control de una tenedora. Se ha desarrollado el uso de estados financieros consolidados para satisfacer la necesidad de información relativa a la situación financiera, resultado de operaciones y cambios en la situación financiera en un grupo de empresas.

**NEC N 20**

Trata de la contabilización que hace un inversionista de sus inversiones en asociadas (empresas en las que el inversionista tiene una influencia significativa).

**NEC 21**

Su objetivo es señalar el tratamiento contable para las combinaciones de negocios. La norma cubre tanto la adquisición de una empresa pro otra como también para la unión de intereses cuando un adquirente no puede ser identificado.

**NEC N 22 Contabilidad de empresas con actividades descontinuadas**

Establece principios para reportar información acerca de operaciones discontinuadas o en proceso de discontinuación, con la cual se refuerza la habilidad de los usuarios de los estados financieros de hacer proyecciones de los flujos de caja de una empresa.

**NEC N 23 Utilidades por acción.**

Señala la determinación y presentación de las utilidades o pérdidas por acción, para mejorar las comparaciones del rendimiento entre diferentes empresas en el mismo periodo y entre diferentes periodos contables para la misma empresa.

**NEC N 24 Contabilidad de las concesiones del gobierno**

Trata sobre la contabilización de la revelación de los subsidios del gobierno y la revelación de otras formas de asistencia gubernamental (acción del gobierno diseñada para proporcionar un beneficio económico específico a una empresa o empresas clasificadas bajo un cierto criterio.)

**NEC N 25 Tratamiento de los activos intangibles**

Describe el tratamiento de los activos intangibles y su registro obligatorio solamente en casos en los que cumplan tres criterios elementales: 1) que el activo sea perfectamente identificable, 2) que la empresa posea control sobre el recurso en cuestión y 3) existencia de beneficios económicos futuros.

**NEC N 26 Provisiones del activo y pasivo**

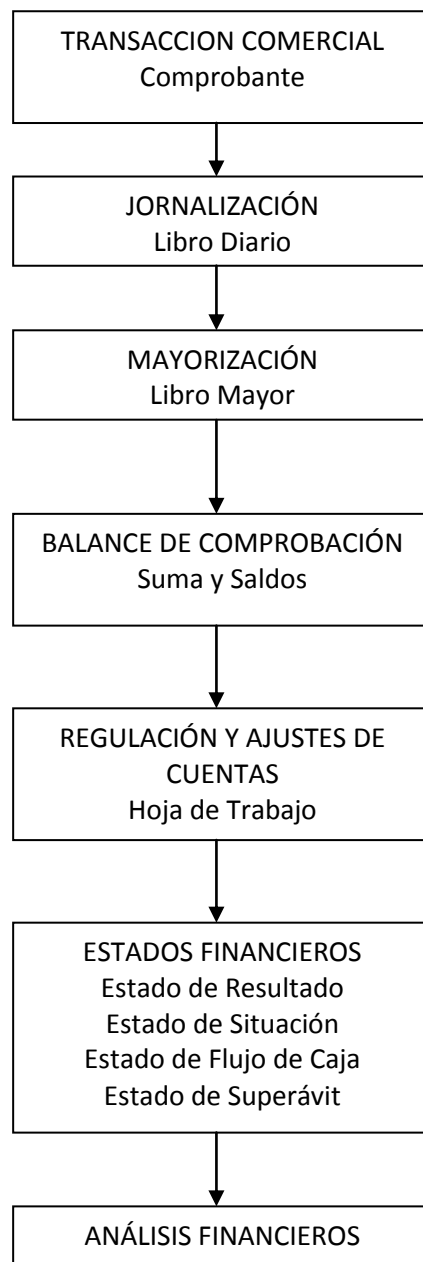
Su objetivo es asegurar que se utilicen las bases apropiadas para el reconocimiento y la medición de las provisiones, activos y pasivos de carácter contingente.

**NEC N 27 Valor de realización o de mercado, como medida apropiada de valoración máxima**

Establece los procedimientos que una empresa debe aplicar para asegurar que el valor de sus activos no supere el importe que puede

recuperar de los mismos. También exige que la empresa reconozca contablemente la correspondiente pérdida del valor por deterioro.”<sup>5</sup>

## ESTRUCTURA DE UN SISTEMA CONTABLE



<sup>5</sup> Contabilidad General, Zapata Pedro, Pág. 40-45.

**FUENTE: RUBEN SARMIENTO**

**AUTOR: ROBERTO CARRANZA**

## **ANÁLISIS DE UN CICLO CONTABLE**

### **TRACSACCIONES COMERCIALES**

Intercambio de bienes y/o servicios, información que se obtiene del documento de origen o fuente, el mismo que sirve de soporte contable para su verificación en el momento requerido

### **JORNALIZACIÓN**

Registro y control de la transacción comercial en el libro diario.

Asientos Simples. Consta de una cuenta deudora y de una acreedora

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER
	1 Caja Cuentas por cobrar	xxx	xxx

Asientos Compuestos. Consta de dos a más cuentas deudoras y de dos o más cuentas acreedoras.

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER
	2 Muebles de oficina Equipo de oficina Documentos por pág. Bancos Compra muebles y	xxxx xxxx	xxxx xxxx

	equipo de oficina pago 50% contado y 50% plazo		
--	--	--	--

Asientos Mixtos. Consta de una cuenta deudora y dos o más acreedoras, o viceversa.

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER
	1		
	Cuentas por cobrar	xxx	
	Caja	xxx	
	Ventas		xxx
	Ref. venta mercadería		

Libro Diario. Es el registro contable principal en el que se anotan todas las operaciones en forma de asientos.

EMPRESA ABC LIBRO DIARIO					
FECHA	DETALLE	CÓDIGO	PARCIAL	DEBE	HABER
	1				
	Caja			xxx	
	Cuentas por cob. Cliente A	xxx			xxx
	P/r cobro cuenta pe				
	2				
	Muebles de oficina			xxx	
	Bancos				xxx
	P/r compra				

### MAYORIZACIÓN

Agrupar los valores de cada una de las cuentas del libro diario

### Tipos de Libro mayor

Libro Mayor Principal. Para las cuentas de control general. Ejm Caja

Libro Mayor Auxiliar. Para las subcuentas y auxiliares. Ejm Caja No 1

### Tipos de Saldos

Saldo deudor. Se obtiene cuando los valores debitados en una cuenta son mayores que los valores acreditados. Generalmente, este tipo de saldo es propio de la cuentas de Activo, Costos y Gastos.

Saldo acreedor. Se obtiene cuando los valores acreditados en una cuenta son mayores que los valores debitados. Generalmente, este tipo de saldo es propio de las cuentas Pasivo, Patrimonio y Rentas.

Saldo nulo. Se obtiene cuando los valores debitados y acreditados en una cuenta son exactamente iguales. Este tipo de saldo es excepcional, se puede dar de cuentas de Activo, Pasivo, Patrimonio, pero momentáneamente, y en las cuentas Costos Gastos y Rentas al final del ejercicio a través de los asientos de cierre. Ej.

CAJA	
DEBE	HABER
xxx	xxx
xxx	xx
xx	
xxx	SALDO DEUDOR



CUENTAS POR PAGAR	
DEBE	HABER
xxx	xxx
xxx	<u>xxx</u>
xxx	xxx
SALDO ACREEDOR	xxx

### BALANCE DE COMPROBACIÓN

Listado y verificación de todas las cuentas del libro mayor con sus respectivas sumas y saldos.

### REGULACIÓN Y AJUSTES DE CUENTA

Actualizar los valores de la cuenta de mercadería y otras, generalmente se efectúan al finalizar un periodo contable.

### ESTADOS FINANCIEROS

Demuestran los cambios o variaciones de la situación financiera de una empresa ocurrido en un ejercicio económico de conformidad con los principios de contabilidad vigentes en el país.

### ESTADO DE RESULTADOS

Establece el resultado económico pérdidas y Ganancias o de Resultado del ejercicio contable, con el propósito de demostrar si existe utilidad o pérdida.

## ESTADO DE SITUACIÓN

Demuestra la situación económica de la empresa al cierre del ejercicio contable, o al inicio, según el caso.

## ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Demuestra el comportamiento del dinero efectivo al inicio o al final de un ejercicio económico, con el objeto de no ocasionar desequilibrios económicos.

## ESTADO DE SUPERAVIT

Demuestra las variaciones de las utilidades retenidas de años anteriores más o menos las utilidades o pérdidas del presente año, se elabora básicamente para conocimientos de los socios o accionistas de la empresa.

## ANÁLISIS FINANCIEROS

Evaluación Y diagnóstico económico-financiero de la empresa, mediante la relación de ciertos índices que permite analizar con objetividad el comportamiento de las cuentas que interesa conocer, para la toma oportuna de decisiones

## PLAN DE CUENTAS

Toda empresa para iniciar su contabilidad es necesaria de que estructure un plan de cuentas a fin de que facilite el manejo de las cuentas mediante códigos de identificación, este plan de cuentas será diferente de una empresa a otra dependiendo del tamaño y de su necesidad.

Es necesario que al elaborar el plan de cuenta, se cree auxiliar con el propósito de tener una información más clara y concreta.

### CARACTERÍSTICAS

Se recomienda considerar el mayor número de cuentas posibles y es ventajoso agrupar y clasificar las cuentas dentro de los siguientes cinco grupos y de la siguiente manera:

1. ACTIVO	}	Estado de Situación o Balance General
2. PASIVO		
3. PATRIMONIO		
4. INGRESOS	}	Estado de Resultados o de Pérdidas o Ganancias
5. GASTOS		

### ESTRUCTURA DEL PLAN DE CUENTAS

El plan debe ser estructurado de acuerdo con las necesidades de información presentes y futuras de la empresa, y se elaborará luego de un estudio previo que permita conocer sus metas particularidades, políticas entre otras. Debe reunir las siguientes características:

Sistemático en el ordenamiento y presentación

Flexible y capaz de aceptar nuevas cuentas

Homogéneos en los agrupamientos practicados

Claro en la denominación de las cuentas seleccionadas

#### CLASIFICACIÓN ANALÍTICA DE LAS PRINCIPALES CUENTAS QUE INTERVIENEN EN UNA EMPRESA COMERCIAL

Ordenamiento por grado de liquidez.

**ACTIVO.-** Se refiere a los valores, bienes, derechos y obligaciones que tiene la empresa; relacionados con su objeto social.

**CORRIENTE.-** Se refiere a los grupos de cuentas que se estiman van a ser convertidas en dinero dentro de un año a partir de la fecha del Balance o Estado de Situación Inicial; y, lo integran: disponible, inversiones, exigible y realizable.

**DISPONIBLE.-** Dentro de este grupo, están las cuentas de: Caja, Caja Chica y Bancos; es decir los valores que se dispone al momento.

**INVERSIONES.-** Dentro de este grupo están las cuentas de los diferentes títulos y valores que se colocan en las instituciones financieras, tales como: Acciones, Bonos, Cédulas hipotecarias, Certificados de depósito, Depósito de ahorro a la vista, Repos, UVC's, etc. Y que tienen hasta 1 año plazo para poder convertirlos en dinero efectivo, las que genera: renta, interés o dividendo.

**EXIGIBLE.-** Dentro de este grupo, están las cuentas: Clientes, Cuentas por Cobrar; Préstamos a Empleados, Documentos por Cobrar; que le adeudan a la empresa, tales como: facturas de ventas a crédito, letras de cambio, pagarés, etc. (-) Provisión para Cuentas Incobrables.

**REALIZABLE-** Dentro de este grupo, está básicamente la cuenta de inventario de mercaderías o productos que dispone la empresa y suministros de oficina, si hubiere (-) Provisión para mercaderías dañadas u obsoletas.

**FIJO TANGIBLE.-** Dentro de este grupo, están las cuentas que conforman los diferentes bienes tangibles en propiedad, planta y equipo, tales como: Edificios, Vehículos, Equipo de Oficina, Equipo de Computación, Muebles y Enseres, Equipo y Maquinaria, etc., que tienen una vida útil estimada por más de un año, no son para la venta, y que sirven para el normal

desarrollo de la actividad a la que se dedica la empresa; excepto:  
Terrenos, Equipo de Montaje o en Tránsito y las Construcciones en Curso  
(-) Depreciación acumulada de Activo Fijo.

DIFERIDO.- Dentro de este grupo, están las cuentas que han ocasionado gastos o pagos anticipados; y, que por su naturaleza no pueden ser considerados como consumidos íntegramente en un solo período o ejercicio económico, es decir se irá difiriendo para el tiempo estimado por la Ley (-) Amortización Acumulada

OTROS ACTIVOS.- Dentro de este grupo, están básicamente las Cuentas y Documentos por cobrar e Inversiones a largo plazo (a más de un año)

PASIVO.- Se refiere a las obligaciones contraídas por la empresa con terceras personas; valores que deben ser pagados a corto y largo plazo, dependiendo de la naturaleza de la deuda.

CORRIENTE.- Se refiere a las cuentas que se estima van a ser cubiertas en un año de: Proveedores, Cuentas por Pagar, Documentos por Pagar que adeuda la empresa; tales como: facturas pro compras a crédito, letras de cambio, pagarés, etc.

**NO CORRIENTE.-** Se refiere básicamente a la cuenta Hipotecas por Pagar, que se obtiene cuando: un banco o institución financiera ha concedido un préstamo, o el IESS concede un convenio de purga por mora patronal, para cancelar los aportes u otras obligaciones patronales atrasadas con esta institución por la que hemos hipotecado un bien raíz generalmente; y, que se estima se pagará a más de un año a partir de la fecha del Balance o Estado de Situación Inicial. Debiendo registrar dentro del grupo Corriente la parte proporcional o porción corriente a corto plazo (P/C o C/P) que se deba cubrir en un año y el saldo constará en el No. Corriente a largo plazo a más de un año, según el caso.

**DIFERIDO.-** Están las cuentas que ha sido cobrado anticipadamente; y, que por su naturaleza, no pueden ser consideradas como ingresos del período económico, es decir se irá difiriendo para el tiempo estimado.

**PATRIMONIO.-** Se refiere a los valores que son propiedades de la empresa, los que integran básicamente las cuentas que constituyen:

**Capital Social.-** Es el aporte en bienes o en dinero entregado por el propietario socio o accionista de la empresas, el que consta en la respectiva escritura de constitución de la empresa.

**Reserva Legal.-** Para las Compañías de Responsabilidad Limitada; de conformidad con el Art. 109 de la Ley de Compañías, se debe destinar un

5% de las utilidades líquidas de cada ejercicio para formar un fondo de reserva, hasta llegar por lo menos al 20% del capital social. Para las Compañías Anónimas y de Economía Mixta; de conformidad con el Art. 297 de la misma ley, se debe destinar un porcentaje no menor al 10% de la utilidad líquida de cada ejercicio, para formar un fondo de reserva legal, hasta llegar por lo menos al 50% del capital social. La base del cálculo será la utilidad del ejercicio, deducida por participación de los trabajadores y el impuesto a la renta.

Facultativa.- Es aprobada en la junta general de socios o accionistas, de acuerdo a su conveniencia.

Otras Reservas.- Las aprobadas en la junta general de socios o accionistas; diferentes a las anteriores, y que constan en el estatuto social de la compañía

Utilidades o (Pérdidas) de ejercicios anteriores.- Las correspondientes a utilidades no distribuidas o las perdidas.

Utilidad o (Pérdida) del presente ejercicio.- La correspondiente a la utilidad líquida o la perdida; se considera utilidad líquida, después de deducir la participación a los trabajadores, impuesto a la renta y reservas.



## CUENTAS DE INGRESOS Y GASTOS

INGRESOS.- Son todos los ingresos monetarios, los que van a estar en función de la actividad de la empresa y su estructura en un ejercicio económico.

Se clasifican en:

INGRESOS OPERACIONALES.-Son considerados las utilidades obtenidas por la venta de mercaderías; es decir, es la diferencia establecida entre el precio de costo y el precio de venta.

INGRESOS NO OPERACIONALES.- Se clasifican en:

- a) Ingresos Financieros.- Son considerados básicamente las utilidades provenientes de:

Intereses cobrados por venta a crédito

Intereses ganadas por inversiones realizadas

Por diferencial cambiario

- b) Otros Ingresos.- Son las utilidades provenientes actividades diferentes a las anteriores como:

Arriendo cobrado

Comisiones ganadas por ventas (generalmente en consignación)

Utilidades en venta de activo fijo

**GASTOS.-** Son todos los gastos monetarios, que significan desembolsos para la empresa, los que van a estar en función de su organización en un ejercicio económico; y se clasifican en:

**GASTOS OPERACIONALES.-** Son considerados los gastos realizados y necesarios para el normal desarrollo de la actividad empresarial tales como:

Sueldos y/o salarios

Beneficios sociales de ley

Suministros de oficina

Servicios básicos de: Agua, Luz, Teléfono, Fax

Arrendamiento del local comercial

Mantenimiento y reparaciones

Publicidad y propaganda

Depreciaciones

Amortizaciones, etc.

**GASTOS NO OPERACIONALES.-** Se clasifican en:

**Gastos Financieros.-** Son considerados básicamente los gastos realizados por:

Intereses pagados por compras a crédito

Intereses comisiones y otros gastos bancarios

Por diferencial cambiario

Otros Gastos.- Se refieren a los gastos que no integran dentro de los grupos anteriores:

Comisiones pagadas

Pérdidas en venta de activos fijos

### **CODIGO DE CUENTA**

El código de cuenta resume una idea a través de utilización de números letras y/o símbolo, por lo tanto el código es equivalente al nombre.

### **VENTAJAS**

Facilita el archivo y la rápida ubicación de las fichas o registros que representan las cuentas.

Permite la incorporación de nuevas cuentas dentro del plan, como consecuencia de nuevas operaciones.

Posibilita mediante la asignación de código, que se puedan distinguir las clases de cuentas.

Permite el acceso, con relativa facilidad, al procesamiento automático de datos

### **CARACTERÍSTICA**

Ser flexible.- Capacidad de aceptar la intercalación de nuevos ítems

Ser amplio.- Capacidad de aceptar la intercalación de nuevas categorías o jerarquías.

Ser funcional.- Capacidad para funcionar a través de cualquier medio.

Sistema de Codificación:

Alfabético: Cuando se asigna a cada cuenta del plan un código formado por una o varias letras.

Numérico: Se basa en la asignación de números como códigos para identificar las cuentas.

Nemotécnico: Se basa en la asignación de código que consiste básicamente en las abreviaturas de los nombres de las cuentas.

Mixto: Cuando utiliza simultáneamente el número, la letra o la abreviatura.

Metido Serial: Se deben ordenar los datos bajo algún criterio; luego se les asigna un número comenzando por el uno (1) respetando la serie numérica.

Método decimal punteado: Establece la jerarquización de los datos. Este método es práctico fácil de entender y descifrar. Éste es el método más utilizado en la práctica contable, por ser fácil, integrador y generalizador.

Ejemplo:

Grupo	Subgrupo	Cuenta Mayor General	Cuenta Mayor Auxiliar
1.	1.1.	1.1.01	1.1.01.002

En el momento que se entra en una jerarquía inferior, se respeta el código de la jerarquía mayor.

## **TRATAMIENTO DE CUENTA MERCADERIA**

“La mercadería son bienes materiales que el empresario industrial o comerciante destina para la venta, con el afán de satisfacer las diversas necesidades de la sociedad y obtener una ganancia”

## **CONCEPTO DE INVENTARIOS**

Es el conjunto de mercancías o artículos que tiene la empresa para comerciar con aquellos, permitiendo la compra y venta o la fabricación primero antes de venderlos, en un periodo económico determinados. Deben aparecer en el grupo de activos circulantes.

## **GENERALIDADES**

Es uno de los activos más grandes existentes en una empresa. El inventario aparece tanto en el balance general como en el estado de resultado. En el balance General, el inventario a menudo es el activo corriente mas grande. En el estado de resultado, el inventario final se resta del costo de mercancías disponibles para la venta y así poder

determinar el costo de las mercancías vendidas durante un periodo determinado.

Los Inventarios son bienes tangibles que se tienen para la venta en el curso ordinario del negocio o para ser consumidos en la producción de bienes o servicio para su posterior comercialización. Los inventarios comprenden, además de las materias primas, productos en proceso y productos terminados o mercancías para la venta, los materiales, repuestos y accesorios para ser consumidos en la producción de bienes fabricados para la venta o en la prestación de servicios; empaques y envases y los inventarios en tránsito.

La contabilidad para los inventarios forma parte muy importante para los sistemas de contabilidad de mercancías, porque la venta del inventario es el corazón del negocio. El inventario es, por lo general, el activo mayor en sus balances generales, y los gastos por inventarios, llamados costo de mercancías vendidas, son usualmente el gasto mayor en el estado de resultados.

Las empresas dedicadas a la compra y venta de mercancías, por ser esta su principal función y la que dará origen a todas las restantes operaciones, necesitaran de una constante información resumida y analizada sobre sus inventarios, lo cual obliga a la apertura de una serie de cuentas principales y auxiliares relacionadas con esos controles

## **IMPORTANCIA**

La principal importancia en el control de inventarios reside en el objetivo primordial de toda empresa que obtener utilidades.

La obtención de utilidades fehacientemente reside en gran parte de Ventas, ya que éste es el motor de la empresa, sin embargo, si la función del inventario no opera con efectividad, ventas no tendrá material suficiente para poder trabajar, el cliente se inconforma y la oportunidad de tener utilidades se disuelve. Entonces, sin inventarios, simplemente no hay ventas. El control del inventario es uno de los aspectos de la administración que en la micro y pequeña empresa no es atendido sin tenerse registros fehacientes, un responsable, políticas o sistemas que le ayuden a esta fácil pero tediosa tarea.

### **SISTEMAS DE REGISTRO DE LA CUENTA MERCADERIAS**

Los sistemas de registro y controles de mercaderías aceptados y vigentes en el país son:

Sistema de cuenta múltiple o inventario periódico

Sistema de inventario permanente o perpetuo.

### **SISTEMA DE CUENTA MÚLTIPLE O INVENTARIO PERIODICO**

En este sistema se utiliza tres cuentas principales y dos secundarias las que están en función de las anteriores

Cuentas Principales: Mercaderías, Compras, Ventas.

Cuentas Secundarias o Auxiliares: Devolución en compras, devolución en ventas.

## VALORACIÓN DE INVENTARIOS DE MERCADERIAS

Las mercaderías en las empresas se valoran de las siguientes maneras:

Las Compras, al precio de costo de adquisición.

Las ventas, de acuerdo a los diferentes métodos que se apliquen

El movimiento de las mercaderías se controla en tarjeta Kardex de la siguiente manera:

**METODO FIFO O PEPS PRIMERO EN ENTRAR PRIMERO EN SALIR.-**

Mediante este método las mercaderías salen de la empresa al costo de la primera adquisición, luego al costo de la siguiente y así sucesivamente hasta llegar al costo de la última adquisición.

**METODO LIFO O UEPS ULTIMO EN ENTRAR PRIMERO EN SALIR.-**

Por este método las mercaderías salen de la empresa al costo de la última mercadería ingresada, luego al costo de la anterior y así sucesivamente hasta llegar al costo de más antigua.

**METODO PROMEDIO.-** Básicamente se suma los valores correspondientes al saldo del inventario inicial y de todas las compras realizadas hasta el momento de efectuar el cálculo; y, este valor se divide para el número total de unidades que consta en la columna de saldo o



existencia de la tarjeta, para así aplicar en las siguientes salidas de mercaderías.

**PRECIO DE MERCADO.-** A través de este método las mercaderías salen a un costo estimado igual, al precio de mercado al momento en que se realiza la venta, considerando que en ese mismo instante en que se realiza dicha venta, debe reponerse las existencias, en función del último precio de mercado, más todos los gastos adicionales hasta que el artículo este en el sitio o lugar de venta.

### **SISTEMA DE INVENTARIO PERMANENTE O PERPETUO**

Este sistema se caracteriza por que el costo de venta esta determinado de manera permanente; cada vez que se realiza una venta, se determina igualmente su costo. En este sistema se debe constar indispensablemente con un control para cada artículo (kardex), de esta manera, las existencias se puede establecer en cualquier momento.

En este sistema, se utiliza básicamente tres cuentas:

#### **Inventario de mercaderías**

Se registran en el débito el inventario inicial, las compras brutas totales, transporte y fletes en compras cuando hubiere, por devoluciones en ventas; se acredita las devoluciones en compras al costo, por venta de mercaderías a precio de costo; el saldo representa el valor del inventario final al momento requerido, el que debe coincidir con la existencia física



# MATERIALES



# MÉTODOS

## 4. MATERIALES Y MÉTODOS

Para la ejecución de la presente investigación se utilizaron los siguientes métodos, técnicas y procedimientos.

### MÉTODOS

**Método Científico.-** Mediante este método se pudo determinar los procedimientos en el presente trabajo investigativo, ha permitido identificar los problemas que dificultan tomar las decisiones en la parte contable financiera.

**Inductivo – Deductivo.-** Mediante este método de inferencia que se basa en la lógica y en el estudio de hechos particulares, permitirá pasar de lo

general a lo particular en determinados momentos del proceso así como ir de lo particular a lo general en otros momentos, lo que generará un conocimiento claro de la realidad del problema de la Organización Administrativa y Financiera de la Distribuidora DIFER.

**Analítico – Sintético.-** Este método que estudia los hechos, partiendo de la descomposición del objeto de estudio en cada una de sus partes para estudiarlas en forma individual, y que luego se integran para ser estudiadas de manera holística e integral, permitirá descomponer el problema en lo social, jurídico, político y económico, para así analizar los efectos producidos y sintetizarlos de la manera que se pueda tener un enfoque completo del problema para proponer alternativas de solución.

**Método Descriptivo.-** Con este método se podrá realizar una descripción objetiva de la realidad actual en la que se desarrolla el problema, lo que llevará a demostrar los problemas existentes en la empresa objeto de investigación.

**Método Analítico.** Permite analizar la información que se obtiene para luego procesarla.

Método Matemático. Permite realizar los cálculos de las diferentes transacciones.

## **TÉCNICAS**

El Fichaje.- Mediante esta técnica se irá elaborando sistemáticamente fichas de todos los pasos, datos y resultados de la investigación, para lo cual se utilizarán fichas nemotécnicas de transcripción y fichas nemotécnicas de comentario, también se utilizará fichas bibliográficas con todas las fuentes de consulta empleadas en el proceso investigativo, en cuanto a la práctica contable se recopilará los documentos fuentes, registro de libro diario, mayores auxiliares lo que permitirá presentar el informe final en forma ordenada.

**La observación:** Esta técnica será de gran ayuda en el proceso investigativo ya que permitirá obtener una gran cantidad de información mediante la observación directa de la realidad objetiva del problema para su posterior análisis.

**La entrevista.-** Con esta técnica se obtendrá datos mediante el diálogo con el gerente propietario de la Distribuidora DIFER, lo que permitirá tener un panorama más amplio del problema de investigación a la vez que facilita la profundización del tema y la aclaración de cualquier inquietud que surja en el proceso.

## **PROCEDIMIENTOS**

Se organizó la información de operaciones que se realizaron en un periodo de tres meses, y con la aplicación del proceso contable se

procedió a elaborar el inventario y a determinar los activos, pasivos y patrimonio que posee la empresa a través del estado de situación inicial, se preparo un plan de cuentas de acuerdo a la necesidad de la empresa. A continuación se elaboró el Diario General, Mayor General, Balance de Comprobación, Estado de Resultados, Estado de Situación Financiera, lo que nos proporcionará conocer cuál es la situación económica financiera de la empresa.

# RESULTADOS

## **5. RESULTADOS**

### **CONTEXTO INSTITUCIONAL**

En la ciudad de Cuenca en el año 2004 el Sr, Diego Cobos crea su empresa a la cual la denomina DISTRIBUIDORA “DIFER” con el RUC No 0103352217001, e inicia sus operaciones como persona natural.

Esta empresa se dedica a la compra venta de zapatos y blusas al por mayor, es decir es una empresa comercial que compra mercadería para luego venderla con un margen de utilidad.

### **BASE LEGAL**

La distribuidora DIFER se rige por las siguientes Leyes.

Constitución Política del Estado

Ley de Régimen Tributario Interno



Código de trabajo

Ordenanzas de la Cámara de Comercio

### **ESTRUTURA ORGÁNICA**

La Distribuidora DIFER carece de una estructura de organización por cuanto en la distribuidora únicamente labora el gerente propietario.

## PRÁCTICA

### INVENTARIO

#### INVENTARIO DEL ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL

FECHA	CÓDIGO	CONCEPTO	SALDO		
			CANT.	P. U.	P. T.
01/02/2009	1111	Es. Sit. Inic.	18	11,4320	205,776
01/02/2009	9203 D-A	Es. Sit. Inic.	12	14,14	169,68
01/02/2009	9423 H-B	Es. Sit. Inic.	15	18,1977	272,9655
01/02/2009	9166H-A	Es. Sit. Inic.	15	18,1977	272,9655
01/02/2009	WIN04	Es. Sit. Inic.	15	18,1977	272,9655
01/02/2009	8871H-A	Es. Sit. Inic.	15	18,1977	272,9655
01/02/2009	8930H-D	Es. Sit. Inic.	14	18,1977	254,7678
01/02/2009	WIN14-4	Es. Sit. Inic.	14	18,1977	254,7678
01/02/2009	WIN14-5	Es. Sit. Inic.	14	18,1977	254,7678
01/02/2009	WIN14-3	Es. Sit. Inic.	14	18,1977	254,7678
01/02/2009	8921D-C	Es. Sit. Inic.	18	15,4376	277,8768
01/02/2009	9367D-B	Es. Sit. Inic.	18	15,4376	277,8768
01/02/2009	9183D-B	Es. Sit. Inic.	18	15,4376	277,8768
01/02/2009	9183D-C	Es. Sit. Inic.	18	15,4376	277,8768
01/02/2009	8871H-B	Es. Sit. Inic.	7	18,1977	127,3839
01/02/2009	9363H-A	Es. Sit. Inic.	7	18,1977	127,3839
01/02/2009	8619H-B	Es. Sit. Inic.	6	18,1977	109,1862
01/02/2009	8930H-A	Es. Sit. Inic.	6	18,1977	109,1862
01/02/2009	8917D-C	Es. Sit. Inic.	12	15,4376	185,2512
01/02/2009	8916D-A	Es. Sit. Inic.	12	15,4376	185,2512
01/02/2009	9377D-A	Es. Sit. Inic.	18	15,4376	277,8768
01/02/2009	9377D-B	Es. Sit. Inic.	18	15,4376	277,8768
01/02/2009	MON30	Es. Sit. Inic.	5	6,21	31.05
01/02/2009	MON31	Es. Sit. Inic.	5	6,21	31.05
01/02/2009	MON32	Es. Sit. Inic.	4	6,21	24.84
01/02/2009	MON33	Es. Sit. Inic.	6	6,28	37.68
01/02/2009	MON34	Es. Sit. Inic.	3	6,28	18.84
01/02/2009	MON35	Es. Sit. Inic.	7	6,28	43.96
01/02/2009	MON36	Es. Sit. Inic.	8	6	48.28
01/02/2009	MON37	Es. Sit. Inic.	8	6	48.28
01/02/2009	HRC10	Es. Sit. Inic.	4	24	96,9880

01/02/2009	HRC11	Es. Sit. Inic.	3	26	78,8910
01/02/2009	HRC12	Es. Sit. Inic.	5	26,2970	131,4850
01/02/2009	HRC13	Es. Sit. Inic.	7	24,24720	169.73
01/02/2009	LOV-3033	Es. Sit. Inic.	12	15,43760	185,25120
01/02/2009	BILL-001	Es. Sit. Inic.	15	18,19770	272,96550
01/02/2009	BILL-002	Es. Sit. Inic.	15	18,19770	272,96550
01/02/2009	BILL-003	Es. Sit. Inic.	15	18,19770	272,96550
01/02/2009	BILL-004	Es. Sit. Inic.	15	18,19770	272,96550
01/02/2009	NOW-002	Es. Sit. Inic.	7	18,19770	272,95550
01/02/2009	NOW-003	Es. Sit. Inic.	7	18,19770	127,38390
01/02/2009	DAR-001	Es. Sit. Inic.	6	18,19770	109,18620
01/02/2009	DAR-002	Es. Sit. Inic.	6	18,19770	109,18620
				<b>TOTAL</b>	<b>7.200,482</b>

## PLAN DE CUENTAS

PLAN DE CUENTAS		
DISTRIBUIDORA "DIFER"		
CÓDIGO DE CUENTA	DESCRIPCIÓN DE LA CUENTA	CLASIFICACIÓN DE CUENTA
1	ACTIVOS	ACTIVO
1.1	ACTIVOS CORRIENTE	ACTIVO
1.1.01	DISPONIBLE	ACTIVO
1.1.01.1	CAJA	ACTIVO
1.1.01.2	CAJA CHICA	ACTIVO
1.1.01.3	BANCOS	ACTIVO
1.1.01.4	CREDITO TRIBUTARIO IVA	
1.1.01.31	BCO DEL PICHINCHA CTA 3093802204	ACTIVO
1.1.02	EXIGIBLE	ACTIVO
1.1.02.1	CUENTAS POR COBRAR	ACTIVO
1.1.02.1.1	CLIENTES	ACTIVO
1.1.02.2	DOCUMENTOS POR COBRAR	ACTIVO
1.1.02.3	PROVISIÓN PARA CUENTAS INCOBR	ACTIVO
1.1.02.4	IVA EN COMPRA	ACTIVO
1.1.03.	REALIZABLE	ACTIVO
1.1.03.1	INVENTARIO DE MERCADERIAS	ACTIVO
1.1.03.1.1	BOTIN A/C	ACTIVO
1.1.03.1.2	BOTIN N/C	ACTIVO
1.1.03.1.3	29 N/C	ACTIVO
1.1.03.1.4	29 A/C	ACTIVO
1.1.03.1.5	22 A/C	ACTIVO
1.1.03.1.6	22 N/C	ACTIVO
1.1.03.1.7	28 C/M	ACTIVO
1.1.03.1.8	28 N/C	ACTIVO
1.1.03.1.9	20 N/C	ACTIVO
1.1.03.1.10	22 A/C REV	ACTIVO
1.1.03.1.11	33 C/M	ACTIVO
1.1.03.1.12	33 N/c	ACTIVO
1.1.03.1.13	CORDON N/C	ACTIVO
1.1.03.1.14	23 N/C	ACTIVO

1.1.03.1.15	34 A/C	ACTIVO
1.1.03.1.16	29 R/M	ACTIVO
1.1.03.1.17	20 C/M	ACTIVO
1.1.03.1.18	20 V/C	ACTIVO
1.1.03.1.19	2 N/C	ACTIVO
1.1.03.1.20	2 V/C	ACTIVO
1.1.03.1.21	9423 H/B	ACTIVO
1.1.03.1.22	9166 H-A	ACTIVO
1.1.03.1.23	WIN 04	ACTIVO
1.1.03.1.24	8871 H-A	ACTIVO
1.1.03.1.25	8930 H-P	ACTIVO
1.1.03.1.26	WIN 14-4	ACTIVO
1.1.03.1.27	WIN 14-5	ACTIVO
1.1.03.1.28	WIN 14-3	ACTIVO
1.1.03.1.29	8921 D-C	ACTIVO
1.1.03.1.30	9367 P-B	ACTIVO
1.1.03.1.31	9183D-B	ACTIVO
1.1.03.1.32	9183 D-C	ACTIVO
1.1.03.1.33	8871H-B	ACTIVO
1.1.03.1.34	9363 H-A	ACTIVO
1.1.03.1.35	8619 H-B	ACTIVO
1.1.03.1.36	8930 H-A	ACTIVO
1.1.03.1.37	8917 D-C	ACTIVO
1.1.03.1.38	8916 D-A	ACTIVO
1.1.03.1.39	9377 D-A	ACTIVO
1.1.03.1.40	9377 D-B	ACTIVO
1.1.03.1.41	1111	ACTIVO
1.1.03.1.42	10029/1	ACTIVO
1.1.03.1.43	HFS 2245	ACTIVO
1.1.03.1.44	HFS 2248	ACTIVO
1.1.03.1.45	10184/1	ACTIVO
1.1.03.1.46	9916/3	ACTIVO
1.1.03.1.47	9678/5	ACTIVO
1.1.03.1.48	AA-25799	ACTIVO
1.1.03.1.49	HCQ-2214	ACTIVO
1.1.03.1.50	9681/3	ACTIVO
1.1.03.1.51	10058/6	ACTIVO
1.1.03.1.52	10184/4	ACTIVO
1.1.03.1.53	HCQ 2226	ACTIVO
1.1.03.1.54	WAD-1009	ACTIVO
1.1.03.1.55	HFS-2259	ACTIVO
1.1.03.1.56	HFS-2251	ACTIVO
1.1.03.1.57	HFS-2252	ACTIVO

1.1.03.1.58	9914/1	ACTIVO
1.1.03.1.59	HFS-2257	ACTIVO
1.1.03.1.60	HFS-2249	ACTIVO
1.1.03.1.61	9696/7	ACTIVO
1.1.03.1.62	WAD-1015	ACTIVO
1.1.03.1.63	HFS-2260	ACTIVO
1.1.03.1.64	9680/4	ACTIVO
1.1.03.1.65	10150/5	ACTIVO
1.1.03.1.66	AA-24755	ACTIVO
1.1.03.1.67	WAD-1115	ACTIVO
1.1.03.1.68	10184/6	ACTIVO
1.1.03.1.69	9696/4	ACTIVO
1.1.03.1.70	HCS-1276	ACTIVO
1.1.03.1.71	WAD-0718	ACTIVO
1.1.03.1.72	9116-1	ACTIVO
1.1.03.1.73	9116/6	ACTIVO
1.1.03.1.74	WAD-0950	ACTIVO
1.1.03.1.75	WAD-1024	ACTIVO
1.1.03.1.76	10151/3	ACTIVO
1.1.03.1.77	9912/2	ACTIVO
1.1.03.1.78	AA-25VARIOS	ACTIVO
1.1.03.1.79	9916/2	ACTIVO
1.1.03.1.80	9913/3	ACTIVO
1.1.03.1.81	9696/5	ACTIVO
1.1.03.1.82	HCQ-2205	ACTIVO
1.1.03.1.83	AA-24745	ACTIVO
1.1.03.1.84	9911/3	ACTIVO
1.1.03.1.85	HCS-1274	ACTIVO
1.1.03.1.86	HCS-1072	ACTIVO
1.1.03.1.87	MON 30	ACTIVO
1.1.03.1.88	MON 31	ACTIVO
1.1.03.1.89	MON 32	ACTIVO
1.1.03.1.90	MON 33	ACTIVO
1.1.03.1.91	MON 34	ACTIVO
1.1.03.1.92	MON 35	ACTIVO
1.1.03.1.93	MON 36	ACTIVO
1.1.03.1.94	MON 37	ACTIVO
1.1.03.1.95	HRC 10	ACTIVO
1.1.03.1.96	HRC 11	ACTIVO
1.1.03.1.97	HRC 12	ACTIVO
1.1.03.1.98	HRC 13	ACTIVO

1.1.03.1.99	LOV-3033	ACTIVO
1.1.03.1.100	BILL 001	ACTIVO
1.1.03.1.101	BILL 002	ACTIVO
1.1.03.1.102	BILL 003	ACTIVO
1.1.03.1.103	BILL 004	ACTIVO
1.1.03.1.104	NOW 002	ACTIVO
1.1.03.1.105	NOW 003	ACTIVO
1.1.03.1.106	DAR 001	ACTIVO
1.1.03.1.107	DAR 002	ACTIVO
1.1.03.1.108	CO-011	ACTIVO
1.1.03.1.109	CO-012	ACTIVO
1.1.03.1.110	CO-013	ACTIVO
1.1.03.1.111	CO-014	ACTIVO
1.1.03.1.112	CO-015	ACTIVO
1.1.03.1.113	CO-016	ACTIVO
1.1.03.1.114	9203D-A	ACTIVO
11.04	PAGOS ANTICIPADOS	ACTIVO
1.1.04.1	SEGUROS PAGADOS POR ANTICIP	ACTIVO
1.1.04.2	ANTICIPOS DE SUELDOS	ACTIVO
1.1.04.3	ANTICIPOS A PROVEEDORES	ACTIVO
1.2	ACTIVOS FIJOS	ACTIVO
1.2.01	TANGIBLE DEPRECIABLE	ACTIVO
1.2.01.1	MUEBLES Y ENSERES	ACTIVO
1.2.01.2	EQUIPOS DE OFICINA	ACTIVO
1.2.01.3	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	ACTIVO
1.2.01.4	MAQUINARIA	ACTIVO
1.2.01.5	EDIFICIO	ACTIVO
1.2.01.6	VEHICULO	ACTIVO
1.2.01.7	DEPREC ACUMULA ACTIVOS FIJOS	AVTIVO
1.2.02	TANGIBLE NO DEPRECIABLE	ACTIVO
1.2.02.1	TERRENO	ACTIVO
1.3.	UTILES DE OFICINA	
2	PASIVO	PASIVO
2.1	PASIVO CORRIENTE	PASIVO
2.1.01	CUENTAS POR PAGAS	PASIVO
2.1.01.1	PROVEEDORES	PASIVO
2.1.02	DOCUMENTOS POR PAGAR	PASIVO
2.1.03	IESS POR PAGAR	PASIVO
2.1.04	FONDOS DE RESERVA	PASIVO

2.1.05	SUELDOS ACUMULADOS POR PAGAR	PASIVO
2.1.06	PROVISIONES PATRONALES POR PA	PASIVO
2.1.07	RETENCIÓN EN LA FUENTE POR PA	PASIVO
2.1.08	IVA POR PAGAR	PASIVO
2.1.09	IVA EN VENTAS	PASIVO
2.1.10	IVA RETENIDO POR PAGAR	PASIVO
2.1.11	INTERESES POR PAGAR	PASIVO
2.1.12	PRESTAMOS BANCARIOS POR PAGAR	PASIVO
2.1.13	BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR	PASIVO
2.1.14	PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES	
2.2	PASIVO NO CORRIENTE	PASIVO
2.2.1	PRESTAMOS BANCARIOS POR PAGAR	PASIVO
3	CAPITAL	PATRIMONIO
3.1	CAPITAL SOCIAL	PATRIMONIO
3.1.1	CAPITAL PAGADO	PATRIMONIO
3.2	RESERVAS	PATRIMONIO
3.2.1	RESERVA LEGAL	PATRIMONIO
3.2.2	RESERVA ESTATUTARIA	PATRIMONIO
3.2.3	RESERVA FACULTATIVA	PATRIMONIO
3.3	SUPERÁVIT	PATRIMONIO
3.3.1	UTILIDAD DEL EJERCICIO EN CURSO	PATRIMONIO
3.3.2	UTILIDAD O PÉRD ACUM EJERC ANT	PATRIMONIO
4	INGRESOS	INGRESOS
4.1	INGRESOS OPERACIONALES	INGRESOS
4.1.1	VENTAS	INGRESOS
4.2	INGRESOS OPERACIONALES NO	INGRESOS
4.2.1	COMISIONES GANADAS	INGRESOS
4.2.2	INTERESES BANCARIOS	INGRESOS
4.2.3	OTROS INGRESOS	INGRESOS
5	GASTOS	GASTOS
5.1	GASTOS OPERACIONALES	GASTOS
5.1.01	COSTO DE VENTA	GASTOS



5.1.02	COMPRAS	GASTOS
5.2	GASTOS ADMINISTRATIVOS	GASTOS
5.2.01	SUELDOS Y SALARIOS	GASTOS
5.2.02	BENEFICIOS SOCIALES	GASTOS
5.2.02.1	DÉCIMO CUARTO SUELDO	GASTOS
5.2.02.2	DÉCIMO TERCER SUELDO	GASTOS
5.2.02.3	VACACIONES	GASTOS
5.2.03	APORTE PATRONAL	GASTOS
5.2.04	IECE Y SERCAP	GASTOS
5.2.05	FONDO DE RESERVA	GASTOS
5.2.06	CONSUMO UTILES DE OFICINA O SUMINISTROS	GASTOS
5.2.07	SERVICIOS BÁSICOS	GASTOS
5.2.07.1	LUZ ELECTRICA	GASTOS
5.2.07.2	AGUA POTABLE	GASTOS
5.2.07.3	TELÉFONO	GASTOS
5.2.12	DEPRECIACIÓN        ACTIVOS FIJOS	GASTOS
5.2.12.1	DEPRECIACIÓN DE VEHÍCULO	GASTOS
5.2.12.2	DEPRECIACIÓN DE MUEBLES Y ENS	GASTOS
5.2.12.3	DEPRECIACIÓN DE EQUIPO DE OFICI	GASTOS
5.2.12.4	DEPRECIACIÓN DE EQUIPO DE COMP	GASTOS
5.2.13	GASTOS                CUENTAS INCOBRABLES	GASTOS

**MANUAL DE CUENTAS**

<b>Grupo:</b>	1
<b>Denominación</b>	Activo
<b>Descripción:</b>	Son todos los valores, bienes y derechos de propiedad de la empresa.
<b>Subgrupo:</b>	1.1
<b>Denominación:</b>	Activo Corriente
<b>Descripción:</b>	Está representado por el dinero en efectivo y por los bienes o derechos que la Distribuidora espera convertir en efectivo un término corto de tiempo que generalmente es un año.
<b>Código:</b>	1.1.01.1
<b>Denominación:</b>	<b>Caja</b>
<b>Descripción:</b>	Se controla el movimiento de los valores en efectivo que posee la Distribuidora.
<b>Se debita:</b>	Por los valores en efectivo que entran o ingresan a la Distribuidora, generalmente por la venta de prendas de vestir al contado.

**Se acredita:** Por todos los valores en efectivo que egresan o salen de la Distribuidora generalmente por pago de gastos en efectivo o Depósitos bancarios que realiza.

**Código:** 1.1.01.3

**Denominación:** **Bancos**

**Descripción:** Controla el movimiento de los fondos que la Distribuidora posee en instituciones bancarias.

**Se debita:** Por los depósitos en cuentas corrientes,, cuentas de ahorro y por las notas de crédito emitidas por los bancos.

**Se acredita:** Por los cheques girados sobre las cuentas corrientes, retiro de cuentas de ahorro y por las notas de débito emitidas por los bancos.

**Código:** 1.1.02.1

**Denominación:** **Cuentas por Cobrar**

**Descripción:** Controla el movimiento de los créditos personales o simples concedidos por la venta de prendas de vestir.

**Se debita:** Por el valor de los créditos concedidos.

**Se acredita:** Por los cobros totales o parciales de los créditos.

**Código:** 1.1.02.3

**Denominación:** **Provisión de Cuentas Incobrables**

**Descripción:** Es aquella que acumula periódicamente el 1% de provisión para cubrir el valor de cuentas de cobro dudoso.

**Se debita:** Por los valores que se han declarado como incobrables.

**Se acredita:** Por el porcentaje estimado como incobrable.

**Código:** 1.1.03.1

**Denominación:** **Inventario de Mercadería**

**Descripción:** Controla las mercaderías o productos que la empresa dispone para la venta.

**Se debita:** Por el inventario inicial de mercadería.

**Se acredita:** Por la liquidación mensual del impuesto, y por ajuste mensual.

**Código:** 1.3.

**Denominación:** **Suministros de Oficina**

**Descripción:** Presenta los artículos como lápices, cuadernos, papel bond, sellos, grapadoras, etc.

Están destinados para uso exclusivo de las oficinas de la empresa.

**Se debita:** Por la adquisición.

**Se acredita:** Por el valor consumido o por el porcentaje que haya que convertir en gasto.

**Código:** 1.4

**Denominación:** **Útiles de Aseo.**

**Descripción:** Constituye todos los útiles o materiales de aseo utilizados para la limpieza exclusiva de la empresa.

**Se debita:** Por la adquisición que se realice.

**Se acredita:** Por el uso o consumo de estos materiales.

**Código:** 1.5

**Denominación:** **Bienes de Control Administrativo.**

**Descripción:** Son todos los bienes de propiedad de la empresa, utilizados para el desarrollo de las actividades.

**Se debita:** Por el saldo inicial o por la adquisición que se realice.

**Se acredita:** Por el gasto o utilización.

<b>Código:</b>	1.1.02.4
<b>Denominación:</b>	<b>IVA en Compras</b>
<b>Descripción:</b>	Son todos los valores que paga o cancela la empresa por el efecto del 12% del Impuesto al Valor Agregado es decir, el IVA, en la adquisición de un bien o servicio.
<b>Se debita:</b>	Al realizar la compra de un bien o servicio.
<b>Se acredita:</b>	Por la liquidación del impuesto y ajuste mensual.
<b>Subgrupo:</b>	<b>1.2</b>
<b>Denominación:</b>	<b>Activo no Corriente</b>
<b>Descripción:</b>	Comprende los bienes tangibles de propiedad de la empresa, cuya característica es una vida útil mayor de un año para el uso y servicio en la gestión de la empresa.
<b>Código:</b>	1.2.01.1
<b>Denominación:</b>	<b>Muebles y Enseres</b>
<b>Descripción:</b>	Constituye todos los bienes y enseres de propiedad de la empresa utilizados para el desarrollo de sus actividades.
<b>Se debita:</b>	Por las adquisiciones que se realicen.

<b>Se acredita:</b>	Por la venta o baja.
<b>Código:</b>	1.2. 01.01
<b>Denominación:</b>	<b>Depreciación Acumulada de Muebles y Enseres</b>
<b>Descripción:</b>	Registra el valor de las provisiones destinadas para cubrir la pérdida de valores de los muebles y enseres por efecto de desgaste, uso u obsolescencia.
<b>Se debita:</b>	Cuando se efectúa la depreciación, se da de baja por los ajustes que se realizan para corregir errores de cálculo.
<b>Se acredita:</b>	Por porcentaje mensual de depreciación para su reposición.
<b>Subgrupo:</b>	<b>1.3</b>
<b>Denominación:</b>	<b>Otros Activos</b>
<b>Descripción:</b>	Controla las cuentas de gastos pagados por adelantado y que por su naturaleza no han sido consumidos totalmente.
<b>Código:</b>	<b>1.1.01.4</b>
<b>Denominación:</b>	<b>Crédito Tributario</b>

**Descripción:** Registra los valores a favor de la empresa, cuando la suma del IVA en compras mas las retenciones del IVA que le han sido efectuadas es mayor que el IVA en ventas.

**Se debita:** Por la diferencia a favor de la empresa al momento de efectuar la liquidación del IVA.

**Se acredita:** Por la compensación en la liquidación del IVA, cuando el IVA en ventas sea mayor al IVA en compras y al IVA rete\_ nido.

**Grupo:** 2

**Denominación:** Pasivos

**Descripción:** Son todas las obligaciones que mantienen la entidad con terceras personas, así como aquellas obligaciones generales por r la actividad propia de la empresa.

**Subgrupo:** 2.1

**Denominación:** Pasivo Corriente

**Descripción:** Son las obligaciones contraídas por la empresa cuya cancela ción está prevista antes de no año, es decir son obligaciones de



inmediata liquidación que se origina por las operaciones propias de la entidad.

<b>Código:</b>	<b>2.1.01.</b>
<b>Denominación:</b>	<b>Cuentas por Pagar</b>
<b>Descripción:</b>	En esta cuenta se controla el movimiento de los créditos que por la compra de mercaderías o servicios, terceras personas otorgan a la Distribuidora sin respaldo de un documento y que deben ser cancelados en un plazo previamente determinado.
<b>Se debita:</b>	Por los abonos parciales o totales que se efectúa la entidad.
<b>Se acredita:</b>	Por el valor de las obligaciones adquiridas.

<b>Código:</b>	<b>2.1.03</b>
<b>Denominación:</b>	<b>IEES por Pagar</b>
<b>Descripción:</b>	Controla las obligaciones que la empresa tiene que cancelar al IEES por concepto de aporte al empleado de acuerdo al porcentaje que la ley establece el cual es de 12.15% para el Aporte Patronal y el 9.35% de Aporte Personal.
<b>Se debita:</b>	Por los valores pagados.

**Se acredita:** Por los valores retenidos por Aporte Individual a los empleados y por la obligación que tiene el patrono de cancelar que es el 12.15% Aporte Patronal.

**Código:** **2.1.04**

**Denominación:** **Beneficios Sociales por Pagar**

**Descripción:** Controla los beneficios correspondientes al Décimo Tercero y Cuarto Sueldo, Fondo de Reserva de acuerdo al porcentaje que por Ley corresponde.

**Se debita:** Por los valores cancelados a los beneficiarios.

**Se acredita:** Por los valores a pagar calculados mensualmente.

**Código:** **2.1.07**

**Denominación:** **Retención en la fuente por Pagar**

**Descripción:** Son los valores que se retiene cuando se adquiere bienes o servicios gravados con el Impuesto a la Renta en la forma y condiciones que establece la Ley de Régimen Tributario Interno.

<b>Se debita:</b>	Por los pagos que se realiza el próximo mes.
<b>Se acredita:</b>	Al momento de realizar la retención.
<b>Código:</b>	<b>2.1.05</b>
<b>Descripción:</b>	Controla los valores correspondientes al 12% del IVA que se encuentran pendientes de pago al momento de hacer la correspondiente liquidación.
<b>Se debita:</b>	Por los pagos que se realizan el próximo mes.
<b>Se acredita:</b>	Por el valor pendiente de pago.
<b>Código:</b>	<b>2.1.09</b>
<b>Denominación:</b>	<b>IVA en Ventas</b>
<b>Descripción:</b>	Controla el 12% o 0% que se grava a la venta de bienes y servicios
<b>Se debita:</b>	Por la liquidación del IVA
<b>Se acredita:</b>	Por la venta de bienes y servicios
<b>Código:</b>	2.1.10
<b>Denominación:</b>	IVA Retenido por pagar
<b>Descripción:</b>	Son valores que retiene la empresa cuando realice compras a personas que estén por

debajo de su nivel en calidad de contribuyente, en los porcentajes que establece la Ley.

**Se debita:** Por la liquidación mensual del IVA

**Se acredita:** Por el valor a pagarse por las retenciones realizadas

**Código:** 2.1.10

**Denominación:** Impuesto en la Renta por Pagar

**Descripción:** Controla los valores correspondientes al impuesto a la renta que se encuentran pendientes de pago

**Se debita:** Por los pago que se realiza cada año.

**Se acredita** Por el valor pendiente de pago

**Grupo:** 3

**Denominación:** Patrimonio

**Descripción:** Se agrupan las cuentas que representan el derecho del propietario sobre el activo de la Distribuidora.

**Subgrupo:** 3.1

**Denominación:** Capital social

**Descripción:** Es el total de los bienes aportados por el propietario

**Subgrupo:** 3

**Denominación:** Resultado del Ejercicio

**Descripción:** Representa los resultados obtenidos durante un ejercicio económico de la empresa, sea ganancia o pérdida.

**Código:** 3.3.2

**Denominación:** Utilidad del Ejercicio

**Descripción:** Controla la utilidad neta o líquida del periodo contable

**Se debita:** Por el valor de la distribución de las utilidades.

**Se acredita:** Por la utilidad establecida al cierre del periodo.

**Código:** 3

**Denominación:** Pérdida del Ejercicio

**Descripción:** Registra la pérdida o déficit obtenido en el periodo y que consta en el estado de resultados

**Se debita:** Al momento de producirse la pérdida

**Se acredita:** Por el cierre al final del periodo

<b>Grupo</b>	4
<b>Denominación:</b>	Ingresos
<b>Descripción:</b>	Son todos los valores recibidos de las diferentes operaciones que la realiza la empresa, ya sea por venta de mercadería, por intereses ganados y otros
<b>Subgrupo:</b>	4.1
<b>Denominación:</b>	Ingresos Operacionales
<b>Descripción:</b>	Controla los ingresos a favor de la empresa por la actividad propia que realiza.
<b>Código:</b>	4.1.1
<b>Denominación:</b>	Ventas
<b>Descripción:</b>	Se registran los ingresos por venta de productos comprados con la finalidad de comercializar en forma inmediata.
<b>Se debita:</b>	Por el monto de las ventas
<b>Se acredita:</b>	Por el monto de las ventas
<b>Código:</b>	4.1.2
<b>Denominación:</b>	Descuento en ventas

**Descripción:** Controla los valores por descuento o rebajas en ventas que la empresa concede a terceras persona sobre la mercadería vendida

**Se debita:** Por el descuento en la venta de mercadería

**Se acredita:** Por el asiento de regulación para trasladar el valor de descuento o venta.

**Código:** 4.1.3

**Denominación:** Devolución en Ventas

**Descripción:** Comprende los valores por devolución de mercaderías vendidas que el cliente realiza

**Se debita:** Por cada devolución de la mercadería vendida.

**Se acredita:** Por asiento de regulación para determinar las ventas netas.

**Código:** 41.4

**Denominación:** Utilidad Bruta en Ventas

**Descripción:** En esta cuenta se registra el valor resultante de la diferencia entre las ventas netas y el costo de ventas.

**Se debita:** Por el asiento de cierre

**Se acredita:** Por el valor de la utilidad bruta en ventas obtenida.

<b>Grupo:</b>	5
<b>Denominación:</b>	Gastos
<b>Descripción:</b>	Representan aquellos pagos o desembolsos realizados para cumplir con las actividades de la empresa
<b>Subgrupo:</b>	5.1
<b>Denominación:</b>	Gastos Operacionales
<b>Descripción:</b>	Controla los egresos que utiliza la empresa para cumplir con su actividad principal
<b>Código:</b>	5.2.01
<b>Denominación:</b>	Gasto Salarios
<b>Descripción:</b>	Es el valor al personal por concepto de sueldo y otros beneficios establecidos por la Ley, y así como las provisiones correspondientes a décimo tercer, cuarto y fondo de reserva.
<b>Se debita:</b>	Por el monto que se paga al personal conforme al rol de pagos y provisiones
<b>Se acredita:</b>	Por ajuste cuando hay exceso en el cálculo de las provisiones, por cierre de cuentas al final del periodo.
<b>Código:</b>	5.2.14
<b>Denominación:</b>	Remuneraciones Adicionales



**Descripción:** Constituye todas las retribuciones adicionales al sueldo básico.

**Se debita:** Por el valor cancelado.

**Se acredita:** Al cierre del ejercicio

**Código:** 5.2.03

**Denominación:** Gasto Aporte Patronal

**Descripción:** Es una obligación que tiene el patrono de consignar el 12.15% mensualmente del salario básico unificado por cada trabajador.

**Se debita:** Por el monto que se destina mensualmente para este concepto.

**Se acredita:** Por ajuste y cierre de cuentas al final del periodo

**Código:** 5.2.06

**Denominación:** Consumo Suministros de Oficina

**Descripción:** Es la disminución de los suministros de oficina que ha utilizado la empresa para desarrollar su actividad

**Se debita:** Al momento del desgaste de los suministros

**Se acredita:** Al cierre del ejercicio

**Código:** 5.2.07

**Denominación:** Gasto Servicios Básicos

**Descripción:** Son pagos realizados por servicios para el funcionamiento de la empresa, como: Agua, luz, teléfono y otros.

**Se debita:** Por el valor de los servicios pagados

**Se acredita:** Al cierre del ejercicio

**Código:** 5.2.15

**Denominación:** Gasto Arriendo

**Descripción:** Valor que la empresa paga por arriendo del local.

**Se debita:** Por el pago mensual del arriendo

**Se acredita:** Por el cierre del ejercicio

**Código:** 5.2.12.2

**Denominación:** Depreciación Muebles y Enseres

**Descripción:** Representa el valor del desgaste que sufren los muebles y enseres por efecto de uso y deficiencias.

**Se debita:** Por el costo de la depreciación aplicada al final del periodo.

**Se acredita:** Por el cierre del ejercicio

**Código:** 5.2.13

**Denominación:** Cuentas Incobrables

- Descripción:** Controla los valores de alícuota anual asignada por la empresa para las cuentas de dudosa recuperación.
- Se debita:** Por la provisión calculada.
- Se acredita:** Al cierre del ejercicio.

## MEMORÁNDUM DE OPERACIONES

En la ciudad de Cuenca el Ing. Gerente propietario de Distribuidora “DIFER” inicia sus actividades comerciales con los siguientes valores:

Caja	120.00
Banco	3479.76
Cuentas por cobrar	22350.76
Documentos por cobrar	550.00
Inventario de Mercadería	7200.48
Útiles de oficina	78.80
Vehículo	7.000.00
Muebles de oficina	1.200.00
Equipo de oficina	500.00
Equipo de cómputo	1.300.00
Cuentas por pagar	5.350.85
Préstamos bancarios	7.430.00
Capital	31.003.19

1. El 1 de febrero se realizó el Estado de Situación Inicial
2. El 30 de febrero de 2009, vende mercadería a persona natural según factura 0000371, a persona natural, por 288.00 cancelan en efectivo.
3. El 28 de febrero se efectúa el pago por salario al Sr. Diego Cobos
4. El 4 de marzo se compra mercadería y se realiza la retención del impuesto a la renta, según factura 0007 a calzado HAS por un valor de 3002.8, se paga al contado.
5. El 4 de marzo se vende mercadería a persona natural según factura 0000372, por \$ 777.68, al contado.
6. El 4 de marzo se deposita en el banco por venta de factura 371 y 372.

7. El 16 de marzo se vende mercadería a persona natural según factura 0000373, por \$ 237.6, al contado.
8. El 17 de marzo se deposita en el banco el valor de la venta de factura 373.
9. El 18 de marzo se deposita en el banco por cobro de cuantas por pagar por un valor de \$ 6857.42
10. El 20 de marzo se compra mercadería a Tango Int Corp S. A. por un valor de 3131.52, se paga al contado.
11. El 20 de marzo se compra mercadería a Baguta Sportswear por un valor de 2896.85, se paga al contado.
12. El 20 de marzo se compra a Gangas S. A. por un valor de 1509.27, se paga al contado.
13. El 22 de marzo se vende mercadería a persona natural según factura 0000374 por \$ 919.95, con plazo de 30 días.
14. El 24 de marzo se vende mercadería a persona natural según factura 0000375 por un valor de \$ 401.25, con un plazo de 30 días.
15. El 25 de marzo se vende mercadería a persona natural según factura 0000376 por un valor de \$ 696.75, con un plazo de 30 días.
16. El 25 de marzo se cobra y se deposita en banco la cantidad de \$ 9380 de cuantas por cobrar
17. El 25 de marzo se vende mercadería a persona natural según factura 0000377 por un valor de 369.75, al contado.

18. El 31 de marzo se cancela el sueldo al Sr. Diego Cobos
19. El 31 de marzo se paga luz, agua, teléfono.
20. El 4 de abril se vende mercadería a persona natural según factura 000378 por un valor de \$ 228, al contado.
21. El 5 de abril se vende mercadería a persona natural según factura 0000379 por un valor de \$228.00, al contado.
22. El 5 de abril se deposita en el banco \$7230 por cobro de cuanta por cobrar.
23. El 6 de abril se compra mercadería a calzado HAS, por un valor de 2424.72
24. El 6 de abril se compra mercadería a calzado HAS por un valor de 14463.36
25. El 6 de abril se compra mercadería a calzado HAS, por un valor de 33903.6
26. El 6 de abril se vende mercadería a persona natural según factura 0000380 por un valor de 3464.76, con 30 días plazo
27. El 8 de abril se vende mercadería a persona natural según factura 0000381 por un valor de 1149.12, con 30 días plazo
28. El 8 de abril se vende mercadería a persona natural según factura 0000382 por un valor de 1166.52, con 30 días plazo
29. El 18 de abril se vende mercadería a persona natural según factura 0000384 por un valor de 1915.20, con 30 días plazo.

30. El 24 de abril se cobra y se deposita en el banco el valor de \$ 919.95 de la venta de factura 374.

31. El 25 de abril se cobra y se deposita el valor de \$ 1098.00 de la venta factura 375 y 376.

32. El 25 de abril se vende mercadería a persona natural según factura 0000385 por un valor de 2333.04, a 30 días plazo

33. El 25 de abril se vende mercadería a persona natural según factura 0000386 por un valor de 1915.20, a 30 días plazo

34. El 25 de abril se vende mercadería a persona natural según factura 0000387 por un valor de 2581.65 a 30 días plazo

35. El 25 de abril se vende mercadería a persona natural según factura 0000388 por un valor de 704.4, a 30 días plazo

36. El 25 de abril se vende mercadería a persona natural según factura 0000389 por un valor de 475.20 a 30 días plazo.

37. El 30 de abril se paga sueldo al Sr, Diego Cobos.

#### **DATOS ADICIONALES:**

Las empresas Tango Int Corp S. A, Baguta Sportswer, Gangas S. A, Calzado HAS, son proveedores y están obligadas a llevar contabilidad, por lo tanto le realizamos únicamente la retención del impuesto a la renta pues estamos por debajo de su nivel en calidad de contribuyente

Las ventas que realiza la Distribuidora DIFER son hechas a personas naturales.



**ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL  
DISTRIBUIDORA DIFER  
AL 01/02/09  
RUC 0103352217001**

ACTIVO			
ACTIVO CORRIENTE			
Caja	120		
Banco	3479.76		
Cuentas por cobrar	22355		
Documentos por cobrar	550		
Inventario de Mercadería	7200.48		
Útiles de oficina	78.80	33784.04	
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTE</b>			
ACTIVO NO CORRIENTE			
Vehículo	7000		
Muebles de oficina	1200		
Equipo de oficina	500		
Equipo de computo	1300	10000	
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>			<b>43784.04</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>			
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO CORRIENTE			
Cuentas por pagar	5350.85		
Préstamos bancarios	7430		
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		12780.85	
PATRIMONIO			
Capital	31003.19		
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		31003.19	
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>			<b>43784.04</b>

**SISTEMA DE INVENTARIO PARMANENTE  
LIBRO DIARIO  
DISTRIBUIDORA "DIFER"**

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		1			
1-feb-09	1.1.01.1	Caja		120	
	1.1.01.3	Banco		3479,76	
	1.1.02.1	Cuenta por cobrar		22355	
	1.1.02.2	Documento por cobrar		550	
	1.1.03.1	Inventario de Mercadería		7200,48	
	1.3.	Útiles de oficina		78,8	
	1.2.01.1	Muebles de oficina		1200	
	1.2.01.2	Equipo de oficina		500	
	1.2.01.3	Equipo de computo		1300	
	1.2.01.6	Vehículos		7000	
	2.1.01	Cuentas por pagar			5350,85
	2.1.12	Préstamos bancarios			7430
	3.	Capital			31003,19
		P/r estado de situación inicial			
		2			
28-2-09	1.1.01.1	Caja		288	
	4.1.1	Venta			257,14
	2.1.09	Iva en venta			30,86
		P/r venta seg fa. 371, al prec. de ven			
		3			
28-2-09	5.1.01	Costo de venta		205,776	
	1.1.03.1	Inventarios de mercadería			205,776
		P/r venta seg fa.371, al preo de costo			
		4			
28-2-09	5.2.01	Salarios		420	
	5.2.03	Aporte Patronal		51,04	
	5.2.02	Beneficios Sociales		98,34	
	5.2.02.1	Decimo tercer sueldo	35		
	5.2.02.2	Décimo Cuarto sueldo	28,34		
	5.2.05	Fondo de reserva	35		
	2.1.13	Beneficios sociales por pagar			98,34
	2.1.13.1	Decimo tercer sueldo	35		
	2.1.13.2	Décimo Cuarto sueldo	28,34		
	2.1.04	Fondo de reserva por pagar	35		
		SUMAN Y PASAN		44847,196	44376,156

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN		44847,2	44376,16
	2.1.03	IESS por pagar			90,32
	1.1.01.1	Caja			380,72
		P/r. pago de sueldo mes de febrero			
		5			
28-2-09	2.1.09	IVA en venta		30,86	
		IVA por pagar			30,86
		P/r Liquidación IVA mes febrero			
		6			
28-2-09		IVA por pagar		30,86	
	1.1.01.1	Caja			30,86
		P/r pago del IVA mes de febrero			
		7			
04-03-09	1.1.03.1	Inventarios de mercadería		2681,14	
	1.1.02.4	Iva en compras		321,74	
	1.1.01.3	Bancos			2974,07
		Retención Imp Renta 1 % por pa			28,81
		P/r Compra fac 378 calzado HAS			
		8			
04-03-09	1.1.01.1	Caja		777,68	
	4.1.1	Venta			694,36
	2.1.09	Iva en venta			83,32
		P/r venta f 372, al precio de venta			
		9			
04-03-09	5.1.01	Costo de venta		536,226	
	1.1.03.1	Inventarios de mercadería			536,226
		P/r venta f 372, al precio de costo			
		10			
4-3-09	1.1.01.3	Banco		1065,68	
	1.1.01.1	Caja			1065,68
		P/r deposito de venta de f 371 y 372			
		11			
16-3-09	1.1.01.1	Caja		237,6	
	4.1.1	Venta			212,14
	2.1.09	Iva en venta			25,46
		P/r venta f 373, al precio de venta			
		12			
16-3-09	5.1.01	Costo de Venta		169,68	
		SUMAN Y PASAN		50698,662	50528,982

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN		50.698,662	50.528,982
	1.1.03.1	Inventario de Mercadería			169,68
	1.1.03.1.114	Calzado Dama 9203D-a	169,68		
		P/r venta fact 373, al precio de costo			
		13			
17-3-09	1.1.01.3	Banco		237,6	
	1.1.01.1	Caja			237,6
		P/r deposito de venta de factura 373			
		14			
18-3-09	1.1.01.3	Banco		6857,42	
	1.1.02.1	Cuenta por cobrar			6857,42
		P/r depósito por cobro de cu por cobr			
		15			
20-3-09	1.1.03.1	Inventario de mercadería		2796	
	1.1.02.4	IVA en Compra		335,52	
	1.1.01.3	Bancos			3103,56
	2.1.07	Retención Imp Renta 1 %			27,96
		P/r Compra a Tango Int Corp S.A. fac 2325			
		16			
20-3-09	1.1.03.1	Inventario de mercadería		2586,47	
	1.1.02.4	IVA en Compra		310,38	
	1.1.01.3	Bancos			2870,99
	2.1.07	Retención Imp Renta 1 % por pa			25,86
		P/r compra a BAGUTA SPOTSWER			
		17			
20-3-09	1.1.03.1	Inventario de mercadería		1347,56	
	1.1.02.4	IVA en Compras		161,71	
	1.1.01.3	Banco			1495,79
	2.1.07	Retención Imp Renta 1% por pag			13,48
		P/r Compra a Gangas			
		18			
22-3-09	1.1.02.1	Cuentas por cobrar		919,95	
	4.1.1	Venta			821,38
	2.1.09	IVA en Venta			98,57
		P/r venta f374 a precio de venta			
		19			
22-3-09	5.1.01	Costo de Venta		515,93	
		SUMAN Y PASAN		66.767,202	66.251,272

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN		66767,202	66251,272
	1.1.03.1	Inventario de mercadería			515,93
		P/r venta fac. 374 al precio de costo			
		20			
24-3-09	1.1.02.1	Cuenta por cobrar		401,25	
	4.1.1	Venta			358,26
	2.1.09	IVA en Venta			42,99
		P/r venta fac. 375 al precio de venta			
		21			
24-3-09	5.1.01	Costo de Venta		233,013	
	1.1.03.1	Inventario de mercadería			233,013
		P/r venta fac. 375 al precio de costo			
		22			
25-3-09	1.1.02.1	Cuentas por cobrar		696,75	
	4.1.1	Venta			622,10
	2.1.09	IVA en Venta			74,65
		P/r venta de f 376, al precio de venta			
		23			
25-3-09	5.1.01	Costo de venta		398,99	
	1.1.03.1	Inventario de mercadería			398,99
		P/r venta f 376 a precio de costo			
		24			
25-3-09	1.1.01.1	Caja		369,75	
	4.1.1	Venta			330,13
	2.1.09	IVA en Venta			39,62
		P/r venta fact 377 a precio de ven			
		25			
25-3-09	5.1.01	Costo de venta		213,29	
	1.1.03.1	Inventario de mercadería			213,29
		P/r venta f 377, a precio de costo			
		26			
25-3-09	1.1.01.3	Banco		9380	
	1.1.02.1	Cuentas por Cobrar			9380
		P/r dep cobro de cuentas por cobrar			
		27			
31-3-09	5.2.01	Gastos Salarios		420	
	5.2.03	Gastos aporte patronal		51,04	
		SUMAN Y PASAN		78931,285	78460,245

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN		78931,285	78460,245
	5.2.02	Beneficios Sociales		98,34	
	5.2.02.1	Decimo tercer sueldo	35		
	5.2.02.2	Décimo Cuarto sueldo	28,34		
	5.2.05	Fondo de reserva	35		
	2.1.13	Beneficios sociales por pagar			98,34
	2.1.13.1	Decimo tercer sueldo	35		
	2.1.13.2	Décimo Cuarto sueldo	28,34		
	2.1.04	Fondo de reserva por pagar	35		
	2.1.03	IESS por pagar			90,32
	1.1.01.1	Caja			380,72
		P/r. pago de sueldo mes de marzo			
		28			
31-3-09	2.1.09	IVA en venta		364,61	
		Crédito tributario IVA		764,74	
		IVA en compra			1129,35
		P/r Liquidación IVA mes marzo			
		29			
31-3-09	2.1.07	Retención Imp Renta 1% por pagar		96,11	
	1.1.01.1	Caja			96,11
		P/r pago reten fuente Imp Renta marzo			
		30			
4-4-09	1.1.01.1	Caja		228	
	4.1.1	Venta			203,57
	2.1.09	IVA en venta			24,43
		P/R venta factura, precio de venta			
		31			
4-4-09	5.1.01	Costo de Venta		132,05	
	1.1.03.1	Inventario de mercadería			132,05
		P/R venta f378, a precio de costo			
		32			
5-4-09	1.1.01.1	Caja		228	
	4.1.1	Venta			203,57
	2.1.09	IVA en venta			24,43
		P/r venta fac 379, precio de venta			
		33			
5-4-09	5.1.01	Costo de Venta		130,69	
	1.1.03.1	Inventario de mercadería			130,69
		SUMAN Y PASAN		80973,825	80973,825

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN		80973,825	80973,825
		P/r venta fac 379, al precio de costo			
		34			
5-4-09	1.1.01.3	Banco		7230	
	1.1.02.1	Cuentas por Cobrar			7230
		P/r dep de cobro de cuentas por cobrar			
		35			
5-4-09	5.2.07	Servicios básicos		55	
	5.2.07.2	Agua Potable	18		
	5.2.07.1	Energía eléctrica	22		
	5.2.07.3	Telecomunicaciones	15		
	1.1.02.4	IVA en Compra		1,8	
	1.1.01.3	Bancos			56,58
	2.1.07	Retención Imp Rent 1 % por pago			0,22
		P/r pago de servicios básicos			
		36			
6-4-09	1.1.03.1	Inventario de mercadería		2164,93	
	1.1.02.4	IVA en Compra		259,79	
	1.1.01.3	Bancos			2403,07
	2.1.07	Reten Imp Renta 1 %			21,65
		P/r Com calzado has fac 823 paga al cont			
		37			
6-4-09	1.1.03.1	Inventario de mercadería		12913,71	
	1.1.02.4	IVA en Compra		1549,65	
	1.1.01.3	Bancos			14334,22
	2.1.07	Reten Imp Renta 1 %			129,14
		P/r Com de calzado has fac 824 pág. a con			
		38			
6-4-09	1.1.03.1	Inventario de Mercadería		30271,07	
	1.1.02.4	IVA en Compra		3632,53	
	2.1.01	Cuentas por pagar			33600,89
	2.1.07	Reten Imp Renta 1 %			302,71
		P/r Com calzado has f825 plazo de 30 días			
		39			
6-4-09	1.1.02.1	Cuentas por cobrar		3464,76	
	4.1.1	Ventas			3093,54
		SUMAN Y PASAN		142517,07	142145,85

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN		142517,07	142145,85
	2.1.09	IVA en ventas			371,22
		P/r venta fac. 380, precio de venta			
		40			
6-4-09	5.1.01	Costo de Venta		2444,44	
	1.1.03.1	Inventario de Mercadería			2444,44
		P/r venta fac. 380, precio de costo			
		41			
8-4-09	1.1.02.1	Cuentas por cobrar		1149,12	
	4.1.1	Ventas			1026
	2.1.09	IVA en ventas			123,12
		P/r venta factura 381, precio de venta			
		42			
8-4-09	5.1.01	Costo de venta		838,41	
	1.1.03.1	Inventario de mercadería			838,41
		P/r venta factura 381, precio de costo			
		43			
8-4-09	1.1.02.1	Cuentas por Cobrar		1166,52	
	4.1.1	Ventas			1041,54
	2.1.09	IVA en Ventas			124,98
		P/r venta factura 382, precio de venta			
		44			
8-4-09	5.1.01	Costo de venta		798,56	
	1.1.03.1	Inventario de mercadería			798,56
		P/r Venta factu 382, precio de costo			
		46			
18-4-09	1.1.02.1	Cuentas por Cobrar		1915,2	
	4.1.1	Ventas			1710
	2.1.09	IVA en Ventas			205,2
		P/r Venta fact 384, a precio de venta			
		47			
18-4-09	5.1.01	Costo de venta		1166,18	
	1.1.03.1	Inventario de mercadería			1166,18
		P/r Venta factu 84, al precio de costo			
		48			
24-4-09	1.1.01.3	Banco		919,95	
	1.1.02.1	Cuentas por Cobrar			919,95
		SUMAN Y PASAN		152915,45	152915,45



FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN		152915,45	152915,45
		P/r deposito cobro de cuenta por pagar. fa 374			
		49			
25-4-09	1.1.01.3	Banco		1098	
	1.1.02.1	Cuentas por Cobrar			1098
		P/r deposito por cobro cuenta por pagar F. 375 y 376			
		50			
25-4-09	1.1.02.1	Cuentas por Cobrar		2333,04	
	4.1.1	Ventas			2083,07
	2.1.09	IVA en Ventas			249,97
		P/r Venta según fa 385, al precio de venta			
		51			
25-4-09	5.1.01	Costo de Venta		1605,46	
	1.1.03.1	Inventario de mercadería			1605,46
		P/r venta según factura 385, al precio de costo			
		52			
25-4-09	1.1.02.1	Cuenta por cobrar		1915,2	
	4.1.1	Venta			1710
	2.1.09	IVA en Venta			205,2
		P/r venta f 386, a precio de venta			
		53			
25-4-09	5.1.01	Costo de Venta		1397,34	
	1.1.03.1	Inventario de mercadería			1397,34
		P/registras venta			
		54			
25-4-09	1.1.02.1	Cuenta por cobrar		2581,65	
	4.1.1	Venta			2305,04
	2.1.09	IVA en Venta			276,61
		P/r venta factura 387, precio de venta			
		55			
25-4-09	5.1.01	Costo de Venta		2065,0229	
	1.1.03.1	Inventario de mercadería			2065,0229
		P/r Venta factura 387, al precio de costo			
		56			
25-4-09	1.1.02.1	Cuenta por cobrar		704,4	
	4.1.1	Venta			628,93
	2.1.09	IVA en Venta			75,47
		SUMAN Y PASAN		166615,56	166615,56

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN		166.615,56	166.615,56
		P/r venta factura 388, al precio de venta			
		57			
25-4-09	5.1.01	Costo de Venta		560,25	
	1.1.03.1	Inventario de mercadería			560,25
		P/r Venta factura 388, a precio de costo			
		58			
25-4-09	1.1.02.1	Cuenta por cobrar		475,20	
	4.1.1	Venta			424,29
	2.1.09	IVA en Venta			50,91
		P/r venta factu 389, a precio de venta			
		59			
25-4-09	5.1.01	Costo de Venta		370,50	
	1.1.03.1	Inventario de mercadería			370,50
		P/r Venta factura 389, al precio de costo			
		60			
30-4-09	2.1.09	IVA en venta		1.731,54	
		Crédito tributario IVA		3.710,43	
	1.1.02.4	IVA en compra			5.441,97
		P/r Liquidación IVA mes marzo			
		61			
30-4-09	2.1.07	Retención Imp Renta 1% por pagar		453,72	
	1.1.01.1	Caja			453,72
		P/r pago reten fuente Imp Renta marzo			
		62			
30-4-09	5.2.01	Gastos Salarios		420,00	
	5.2.03	Gastos aporte patronal		51,04	
	5.2.02	Beneficios Sociales		98,34	
	5.2.02.1	Decimo tercer sueldo	35		
	5.2.02.2	Décimo Cuarto sueldo	28,34		
	5.2.05	Fondo de reserva	35		
	2.1.13	Beneficios sociales por pagar			98,34
	2.1.13.1	Decimo tercer sueldo	35		
	2.1.13.2	Décimo Cuarto sueldo	28,34		
	2.1.04	Fondo de reserva por pagar	35		
	2.1.03	IESS por pagar			90,32
	1.1.01.1	Caja			380,72
		SUMAN Y PASAN		174.486,57	174.486,57

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN		174.486,57	174.486,57
		P/r. pago de sueldo mes de abril			
		<b>63</b>			
30-4-09	5.2.06	Consumo útiles de oficina		23,64	
	1.3	Útiles de oficina			23,64
		P/r consumo útiles de oficina			
		<b>64</b>			
30-4-09	4.1.1	Ventas		17.725,06	
	5.1.01	Costo de ventas			13.781,80
		Utilidad Bruta en Ventas			3.943,26
		P/determinar la utilidad bruta en ventas			
		<b>66</b>			
30-4-09	5.2.12	Depreciación de activos fijos		421,75	
	1.2.01.7	Depreciación acumulada de activos fijos			421,75
	1.2.01.7.01	(-)Depre. Acum. Muebles oficina	27,00		
	1.2.01.7.02	(-)Depre. Acum. Equipo de oficina	11,25		
	1.2.01.7.03	(-)Depre. Acum. Equipo de computo	58,50		
	1.2.01.7.04	(-)Depre. Acum. Vehículo	325,00		
		P/r depreciación activos fijos			
		<b>67</b>			
30-4-09	5.2.13	Gastos cuentas incobrables		145,93	
	2.1.14	Provisión cuentas incobrables			145,93
		P/provisión de cuentas incobrables			
		<b>CIERRE</b>			
		<b>68</b>			
30-4-09		Pérdidas y Ganancias del presente ejercicio.		2.354,46	
	5.2.01	Sueldos y salarios			1.260,00
	5.2.02	Beneficios sociales			295,02
	5.2.03	Aporte patronal al IESS			153,12
	5.2.07	Servicios básicos			55,00
	5.2.06	Consumo Suministro de oficina			23,64
	5.2.12	Depreciación de activos fijos			421,75
	5.2.13	Gastos de cuentas incobrables			145,93
		P/r cierre de cuentas de gasto			
		<b>68</b>			
30-4-09		Utilidad Bruta en Ventas		3.943,26	
		Perdidas y Ganancias presente ejercicio			3.943,26
		P/r cierre de cuentas de ingresos			
		<b>SUMAN Y PASAN</b>		199.100,67	199.100,67



## LIBRO MAYOR

<b>DISTRIBUIDORA "DIFER"</b>					
<b>LIBRO MAYOR</b>					
<b>1.1.01.1 Caja</b>					
FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
1-feb-09	P/r estado de situación inicial	1	120,00		120,00
28-2-09	P/r venta seg fac. 371, al prec. de ven	2	288,00		
28-2-09	P/r. pago de sueldo mes de febrero	4		380,72	
28-2-09	P/r pago del IVA mes de febrero	6		30,86	
04-03-09	P/r venta fact 372, al precio de venta	8	777,68		
4-3-09	P/r deposito de venta de f 371 y 372	10		1.065,68	
16-3-09	P/r venta fact 373, al precio de venta	11	237,60		
17-3-09	P/r deposito de venta de factura 373	13		237,60	
25-3-09	P/r venta seg fact 377 a precio de ven	24	369,75		
31-3-09	P/r. pago de sueldo mes de marzo	27		380,72	
31-3-09	P/r pago reten fuente Imp Renta marzo	30		96,11	
4-4-09	P/R venta factura, a precio de venta	31	228,00		
5-4-09	P/r venta fac 379, a precio de venta	28	228,00		
30-4-09	P/r pago reten fuente Imp Renta marzo	56		453,72	
30-4-09	P/r. pago de sueldo mes de abril	57		380,72	
	<b>SUMAN:</b>		<b>2.249,03</b>	<b>3.026,13</b>	<b>777,10</b>

<b>DISTRIBUIDORA "DIFER"</b>					
<b>LIBRO MAYOR</b>					
1.1.01.3 Banco					
FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
1-feb-09	P/r estado de situación inicial	1	3.479,76		
04-03-09	P/r Compra fac 378 calzado HAS	7		2.974,07	
4-3-09	P/r deposito de venta de f 371 y 372	10	1.065,68		
17-3-09	P/r deposito de venta de factura 373	13	237,60		
18-3-09	P/r depósito por cobro de cuenta por cobrar	14	6.857,42		
20-3-09	P/r Compra a Tango Int Corp S.A. fac 2325	15		3.103,56	
20-3-09	P/r compra a Baguta Spotsver	16		2.870,99	
20-3-09	P/r Compra a Gangas	17		1.495,79	
25-3-09	P/r dep cobro de cuentas por cobrar	26	9.380,00		
5-4-09	P/r dep de cobro de cuentas por cobrar	30	7.230,00		
5-4-09	P/r pago de servicios básicos	31		56,58	
6-4-09	P/r Com calzado has fac 823 se paga al cont	32		2.403,07	
6-4-09	P/r Com de calzado has fac 824 se pagar a con	33		14.334,22	
24-4-09	P/r deposito cobro de cuenta por pagar fa 374	43	919,95		
25-4-09	P/r deposito por cobro cuenta por pagar F. 375 y 376	44	1.098,00		
	<b>SUMAN:</b>		<b>30.268,41</b>	<b>27.238,28</b>	<b>3.030,13</b>

<b>DISTRIBUIDORA "DIFER"</b>					
<b>LIBRO MAYOR</b>					
1.1.01.4 Crédito tributario IVA					
FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
31-3-09	P/r Liquidación IVA mes marzo	28	764,74		
30-4-09	P/r Liquidación IVA mes marzo	55	3.710,43		
	<b>SUMAN:</b>		<b>4.475,17</b>	<b>0,00</b>	<b>4.475,17</b>

<b>DISTRIBUIDORA "DIFER"</b>					
<b>LIBRO MAYOR</b>					
1.1.02.1 Cuenta por cobrar					
FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
1-feb-09	P/r estado de situación inicial	1	22.355,00		
18-3-09	P/r depósito por cobro de cuenta por cobr	14		6.857,42	
22-3-09	P/r venta según f374 a precio de venta	18	919,95		
24-3-09	P/r venta factu 375 al precio de venta	20	401,25		
25-3-09	P/r venta de f 376, al precio de venta	22	696,75		
25-3-09	P/r dep cobro de cuentas por cobrar	26		9.380,00	
5-4-09	P/r dep de cobro de cuentas por cobrar	30		7.230,00	
6-4-09	P/r venta factura 380, precio de venta	35	3.464,76		
8-4-09	P/r venta factura 381, precio de venta	37	1.149,12		
8-4-09	P/r venta factura 382, precio de venta	39	1.166,52		
18-4-09	P/r Venta factu 384, a precio de venta	41	1.915,20		
24-4-09	P/r deposito cobro de cuenta por pagar fa 374	43		919,95	
25-4-09	P/r deposito por cobro cuenta por pagar F. 375 y 376	44		1.098,00	
25-4-09	P/r Venta según fa 385, al precio de venta	45	2.333,04		
25-4-09	P/r venta f 386, a precio de venta	47	1.915,20		
25-4-09	P/r venta factura 387, precio de venta	49	2.581,65		
25-4-09	P/r venta factura 388, al precio de venta	51	704,40		
25-4-09	P/r venta factu 389, a precio de venta	53	475,20		
	<b>SUMAN:</b>		<b>40.078,04</b>	<b>25.485,37</b>	<b>14.592,67</b>

<b>DISTRIBUIDORA "DIFER"</b>					
<b>LIBRO MAYOR</b>					
1.1.02.2 Documento por cobrar					
DETALLE	REF		DEBE	HABER	SALDO
1-feb-09	P/r estado de situación inicial	1	550,00		
	<b>SUMAN:</b>		<b>550,00</b>	<b>0,00</b>	<b>550,00</b>

<b>DISTRIBUIDORA "DIFER"</b>					
<b>LIBRO MAYOR</b>					
1.1.02.4 IVA en compras					
FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
04-03-09	P/r Compra fac 378 calzado HAS	7	321,74		
20-3-09	P/r Compra a Tango Int Corp S.A. fac 2325	15	335,52		
20-3-09	P/r compra a BAGUTA SPOTSWER	16	310,38		
20-3-09	P/r Compra a Gangas	17	161,71		
31-3-09	P/r Liquidación IVA mes marzo	28		1.129,35	
5-4-09	P/r pago de servicios básicos	31	1,80		
6-4-09	P/r Com calzado has fac 823 se paga al cont	32	259,79		
6-4-09	P/r Com de calzado has fac 824 se paga a contado	33	1.549,65		
6-4-09	P/r Com calzado has f825a plazo de 30 días	34	3.632,53		
30-4-09	P/r Liquidación IVA mes marzo	55		5.441,97	
	<b>SUMAN:</b>		<b>6.573,12</b>	<b>6.571,32</b>	<b>1,80</b>

<b>DISTRIBUIDORA "DIFER"</b>					
<b>LIBRO MAYOR</b>					
1.2.01.1 Muebles de oficina					
FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
1-feb-09	P/r estado de situación inicial	1	1.200,00		
	<b>SUMAN:</b>		<b>1.200,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1.200,00</b>

<b>DISTRIBUIDORA "DIFER"</b>					
<b>LIBRO MAYOR</b>					
1.2.01.2 Equipo de oficina					
FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
1-feb-09	P/r estado de situación inicial	1	500,00		
	<b>SUMAN:</b>		<b>500,00</b>	<b>0,00</b>	<b>500,00</b>



<b>DISTRIBUIDORA "DIFER"</b>					
<b>LIBRO MAYOR</b>					
1.1.03.1 Inventario de Mercadería					
FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
1-feb-09	P/r estado de situación inicial	1	7.200,48		
28-2-09	P/r venta seg fa.371, al preo de costo	3		205,78	
04-03-09	P/r Compra fac 378 calzado HAS	7	2.681,14		
04-03-09	P/r venta fact 372, al precio de costo	9		536,23	
16-3-09	P/r venta fact 373, al precio de costo	12		169,68	
20-3-09	P/r Compra a Tango Int Corp S.A. fac 2325	15	2.796,00		
20-3-09	P/r compra a BAGUTA SPOTSWER	16	2.586,47		
20-3-09	P/r Compra a Gangas	17	1.347,56		
22-3-09	P/r venta factu 374 al precio de costo	19		515,93	
24-3-09	P/r venta factu 375 al precio de costo	21		233,01	
25-3-09	P/r venta f 376 a precio de costo	23		398,99	
25-3-09	P/r venta f 377, a precio de costo	25		213,29	
4-4-09	P/R venta f378, a precio de costo	27		132,05	
5-4-09	P/r venta fac 379, al precio de costo	29		130,69	
6-4-09	P/r Com calzado has fac 823 se paga al cont	32	2.164,93		
6-4-09	P/r Com de calzado has fac 824 se paga a contado	33	12.913,71		
6-4-09	P/r Com calzado has f825a plazo de 30 días	34	30.271,07		
6-4-09	P/r venta factura 380, precio de costo	36		2.444,44	
8-4-09	P/r venta factura 381, precio de costo	38		838,41	
8-4-09	P/r Venta factu 382, precio de costo	40		798,56	
18-4-09	P/r Venta factu 84, al precio de costo	42		1.166,18	
25-4-09	P/r venta según factura 385, al precio de costo	46		1.605,46	
25-4-09	P/regar venta	48		1.397,34	
25-4-09	P/r Venta factura 387, al precio de costo	50		2.065,02	
25-4-09	P/r Venta factura 388, a precio de costo	52		560,25	
25-4-09	P/r Venta factura 389, al precio de costo	54		370,50	
	<b>SUMAN:</b>		<b>61.961,36</b>	<b>13.781,80</b>	<b>48.179,56</b>

<b>DISTRIBUIDORA "DIFER"</b>					
<b>LIBRO MAYOR</b>					
1.2.01.3 Equipo de computo					
FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
1-feb-09	P/r estado de situación inicial	1	1.300,00		
	<b>SUMAN:</b>		<b>1.300,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1.300,00</b>

<b>DISTRIBUIDORA "DIFER"</b>					
<b>LIBRO MAYOR</b>					
1.2.01.3 Equipo de computo					
FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
1-feb-09	P/r estado de situación inicial	1	1.300,00		
	<b>SUMAN:</b>		<b>1.300,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1.300,00</b>

<b>DISTRIBUIDORA "DIFER"</b>					
<b>LIBRO MAYOR</b>					
1.2.01.6 Vehículos					
FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
1-feb-09	P/r estado de situación inicial	1	7.000,00		
	<b>SUMAN:</b>		<b>7.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>7.000,00</b>

<b>DISTRIBUIDORA "DIFER"</b>					
<b>LIBRO MAYOR</b>					
1.3. Útiles de oficina					
FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
1-feb-09	P/r estado de situación inicial	1	78,80		
	<b>SUMAN:</b>		<b>78,80</b>	<b>0,00</b>	<b>78,80</b>

<b>DISTRIBUIDORA "DIFER"</b>					
<b>LIBRO MAYOR</b>					
2.1.01 Cuentas por pagar					
FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
1-feb-09	P/r estado de situación inicial	1		5.350,85	
6-4-09	P/r Comp. calzado has f825a plazo de 30 días	34		33.600,89	
	<b>SUMAN:</b>		0,00	38.951,74	<b>38.951,74</b>

<b>DISTRIBUIDORA "DIFER"</b>					
<b>LIBRO MAYOR</b>					
2.1.03 IESS por pagar					
FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
28-2-09	P/r. pago de sueldo mes de febrero	4		90,32	
31-3-09	P/r. pago de sueldo mes de marzo	27		90,32	
30-4-09	P/r. pago de sueldo mes de abril	57		90,32	
	<b>SUMAN:</b>		0,00	270,96	<b>270,96</b>

<b>DISTRIBUIDORA "DIFER"</b>					
<b>LIBRO MAYOR</b>					
2.1.07 Retención Imp Renta 1 % por pagar					
FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
04-03-09	P/r Compra fac 378 calzado HAS	7		28,81	
20-3-09	P/r Compra a Tango Int Corp S.A. fac 2325	15		27,96	
20-3-09	P/r compra a BAGUTA SPOTSWER	16		25,86	
20-3-09	P/r Compra a Gangas	17		13,48	
31-3-09	P/r pago reten fuente Imp Renta marzo	30	96,11		
5-4-09	P/r pago de servicios basicos	31		0,22	
6-4-09	P/r Com calzado has fac 823 se paga al cont	32		21,65	
6-4-09	P/r Com de calzado has fac 824 se paga a contado	33		129,14	
6-4-09	P/r Com calzado has f825a plazo de 30 días	34		302,71	
30-4-09	P/r pago reten fuente Imp Renta marzo	56	453,72		
	<b>SUMAN:</b>		<b>549,83</b>	<b>549,83</b>	<b>0,00</b>

<b>DISTRIBUIDORA "DIFER"</b>					
<b>LIBRO MAYOR</b>					
2.1.08		IVA por pagar			
FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
28-2-09	P/r Liquidación IVA mes febrero	5		30,86	
28-2-09	P/r pago del IVA mes de febrero	6	30,86		
	<b>SUMAN:</b>		<b>30,86</b>	<b>30,86</b>	<b>0,00</b>

<b>DISTRIBUIDORA "DIFER"</b>					
<b>LIBRO MAYOR</b>					
2.1.09		IVA en venta			
FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
28-2-09	P/r venta seg fac. 371, al precio. de ven	2		30,86	
28-2-09	P/r Liquidación IVA mes febrero	5	30,86		
04-03-09	P/r venta fact 372, al precio de venta	8		83,32	
16-3-09	P/r venta fact 373, al precio de venta	11		25,46	
22-3-09	P/r venta según f374 a precio de venta	18		98,57	
24-3-09	P/r venta factu 375 al precio de venta	20		42,99	
25-3-09	P/r venta de f 376, al precio de venta	22		74,65	
25-3-09	P/r venta seg fact 377 a precio de ven	24		39,62	
31-3-09	P/r Liquidación IVA mes marzo	28	364,61		
4-4-09	P/R venta factura, a precio de venta	31		24,43	
5-4-09	P/r venta fac 379, a precio de venta	28		24,43	
6-4-09	P/r venta factura 380, precio de venta	35		371,22	
8-4-09	P/r venta factura 381, precio de venta	37		123,12	
8-4-09	P/r venta factura 382, precio de venta	39		124,98	
18-4-09	P/r Venta factu 384, a precio de venta	41		205,20	
25-4-09	P/r Venta según fa 385, al precio de venta	45		249,97	
25-4-09	P/r venta f 386, a precio de venta	47		205,20	
25-4-09	P/r venta factura 387, precio de venta	49		276,61	
25-4-09	P/r venta factura 388, al precio de venta	51		75,47	
25-4-09	P/r venta factu 389, a precio de venta	53		50,91	
30-4-09	P/r Liquidación IVA mes marzo	55	1.731,54		
	<b>SUMAN:</b>		<b>2.127,01</b>	<b>2.127,01</b>	<b>0,00</b>

<b>DISTRIBUIDORA "DIFER"</b>					
<b>LIBRO MAYOR</b>					
2.1.12		Préstamos bancarios			
<b>FECHA</b>	<b>DETALLE</b>	<b>REF</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>	<b>SALDO</b>
1-feb-09	P/r estado de situación inicial	1		7.430,00	
	<b>SUMAN:</b>		<b>0,00</b>	<b>7.430,00</b>	<b>7.430,00</b>

<b>DISTRIBUIDORA "DIFER"</b>					
<b>LIBRO MAYOR</b>					
2.1.13		Beneficios sociales por pagar			
<b>FECHA</b>	<b>DETALLE</b>	<b>REF</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>	<b>SALDO</b>
28-2-09	P/r. pago de sueldo mes de febrero	4		98,34	
31-3-09	P/r. pago de sueldo mes de marzo	27		98,34	
30-4-09	P/r. pago de sueldo mes de abril	57		98,34	
	<b>SUMAN:</b>		<b>0,00</b>	<b>295,02</b>	<b>295,02</b>

<b>DISTRIBUIDORA "DIFER"</b>					
<b>LIBRO MAYOR</b>					
3.		Capital			
<b>FECHA</b>	<b>DETALLE</b>	<b>REF</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>	<b>SALDO</b>
1-feb-09	P/r estado de situación inicial	1		31.003,19	
	<b>SUMAN:</b>		<b>0,00</b>	<b>31.003,19</b>	<b>31.003,19</b>

<b>DISTRIBUIDORA "DIFER"</b>					
<b>LIBRO MAYOR</b>					
4.1.1 Venta					
<b>FECHA</b>	<b>DETALLE</b>	<b>REF</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>	<b>SALDO</b>
28-2-09	P/r venta seg fac. 371, al precio. de ven	2		257,14	
04-03-09	P/r venta fact 372, al precio de venta	8		694,36	
16-3-09	P/r venta fact 373, al precio de venta	11		212,14	
22-3-09	P/r venta según f374 a precio de venta	18		821,38	
24-3-09	P/r venta factu 375 al precio de venta	20		358,26	
25-3-09	P/r venta de f 376, al precio de venta	22		622,10	
25-3-09	P/r venta seg fact 377 a precio de ven	24		330,13	
4-4-09	P/R venta factura, a precio de venta	31		203,57	
5-4-09	P/r venta fac 379, a precio de venta	28		203,57	
6-4-09	P/r venta factura 380, precio de venta	35		3.093,54	
8-4-09	P/r venta factura 381, precio de venta	37		1.026,00	
8-4-09	P/r venta factura 382, precio de venta	39		1.041,54	
18-4-09	P/r Venta factu 384, a precio de venta	41		1.710,00	
25-4-09	P/r Venta según fa 385, al precio de venta	45		2.083,07	
25-4-09	P/r venta f 386, a precio de venta	47		1.710,00	
25-4-09	P/r venta factura 387, precio de venta	49		2.305,04	
25-4-09	P/r venta factura 388, al precio de venta	51		628,93	
25-4-09	P/r venta factu 389, a precio de venta	53		424,29	
	<b>SUMAN:</b>		<b>0,00</b>	<b>17.725,06</b>	<b>17.725,06</b>

<b>DISTRIBUIDORA "DIFER"</b>					
<b>LIBRO MAYOR</b>					
5.2.01 Salarios					
<b>FECHA</b>	<b>DETALLE</b>	<b>REF</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>	<b>SALDO</b>
28-2-09	P/r. pago de sueldo mes de febrero	4	420,00		
31-3-09	P/r. pago de sueldo mes de marzo	27	420,00		
30-4-09	P/r. pago de sueldo mes de abril	57	420,00		
	<b>SUMAN:</b>		<b>1.260,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1.260,00</b>

<b>DISTRIBUIDORA "DIFER"</b>					
<b>LIBRO MAYOR</b>					
5.1.01 Costo de venta					
<b>FECHA</b>	<b>DETALLE</b>	<b>REF</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>	<b>SALDO</b>
28-2-09	P/r venta seg fa.371, al preo de costo	3	205,78		
04-03-09	P/r venta fact 372, al precio de costo	9	536,23		
16-3-09	P/r venta fact 373, al precio de costo	12	169,68		
22-3-09	P/r venta factu 374 al precio de costo	19	515,93		
24-3-09	P/r venta factu 375 al precio de costo	21	233,01		
25-3-09	P/r venta f 376 a precio de costo	23	398,99		
25-3-09	P/r venta f 377, a precio de costo	25	213,29		
4-4-09	P/R venta f378, a precio de costo	27	132,05		
5-4-09	P/r venta fac 379, al precio de costo	29	130,69		
6-4-09	P/r venta factura 380, precio de costo	36	2.444,44		
8-4-09	P/r venta factura 381, precio de costo	38	838,41		
8-4-09	P/r Venta factu 382, precio de costo	40	798,56		
18-4-09	P/r Venta factu 84, al precio de costo	42	1.166,18		
25-4-09	P/r venta según factura 385, al precio de costo	46	1.605,46		
25-4-09	P/regar venta	48	1.397,34		
25-4-09	P/r Venta factura 387, al precio de costo	50	2.065,02		
25-4-09	P/r Venta factura 388, a precio de costo	52	560,25		
25-4-09	P/r Venta factura 389, al precio de costo	54	370,50		
	<b>SUMAN:</b>		<b>13.781,80</b>	<b>0,00</b>	<b>13.781,80</b>

<b>DISTRIBUIDORA "DIFER"</b>					
<b>LIBRO MAYOR</b>					
5.2.02 Beneficios Sociales					
<b>FECHA</b>	<b>DETALLE</b>	<b>REF</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>	<b>SALDO</b>
28-2-09	P/r. pago de sueldo mes de febrero	4	98,34		
31-3-09	P/r. pago de sueldo mes de marzo	27	98,34		
30-4-09	P/r. pago de sueldo mes de abril	57	98,34		
	<b>SUMAN:</b>		<b>295,02</b>	<b>0,00</b>	<b>295,02</b>

<b>DISTRIBUIDORA "DIFER"</b>					
<b>LIBRO MAYOR</b>					
5.2.03 Aporte Patronal					
<b>FECHA</b>	<b>DETALLE</b>	<b>REF</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>	<b>SALDO</b>
28-2-09	P/r. pago de sueldo mes de febrero	4	51,04		
31-3-09	P/r. pago de sueldo mes de marzo	27	51,04		
30-4-09	P/r. pago de sueldo mes de abril	57	51,04		
	<b>SUMAN:</b>		<b>153,12</b>	<b>0,00</b>	<b>153,12</b>

<b>DISTRIBUIDORA "DIFER"</b>					
<b>LIBRO MAYOR</b>					
5.2.07 Servicios básicos					
<b>FECHA</b>	<b>DETALLE</b>	<b>REF</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>	<b>SALDO</b>
5-4-09	P/r pago de servicios básicos	31	55,00		
	<b>SUMAN:</b>		<b>55,00</b>	<b>0,00</b>	<b>55,00</b>



**DISTRIBUIDORA "DIFER"**  
**BALANCE DE COMPROBACIÓN**  
**DEL 1 DE FEBRERO AL 30 DE ABRIL /2009**

CODIGO	DETALLE	SUMAS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
1.1.01.1	Caja	2.249,03	3.026,13		777,10
1.1.01.3	Banco	30.268,41	27.238,28	3.030,13	
1.1.01.4	Crédito tributario IVA	4.475,17	0,00	4.475,17	
1.1.02.1	Cuenta por cobrar	40.078,04	25.485,37	14.592,67	
1.1.02.2	Documento por cobrar	550,00	0,00	550,00	
1.1.02.4	IVA en compras	6.573,12	6.571,32	1,80	
1.1.03.1	Inventario de Mercadería	61.961,36	13.781,80	48.179,56	
1.2.01.1	Muebles de oficina	1.200,00	0,00	1.200,00	
1.2.01.2	Equipo de oficina	500,00	0,00	500,00	
1.2.01.3	Equipo de computo	1.300,00	0,00	1.300,00	
1.2.01.6	Vehículos	7.000,00	0,00	7.000,00	
1.3.	Útiles de oficina	78,80	0,00	78,80	
2.1.01	Cuentas por pagar	0,00	38.951,74		38.951,74
2.1.03	IESS por pagar	0,00	270,96		270,96
2.1.07	Retención Imp Renta 1 % por pa	549,83	549,83	0,00	
2.1.08	IVA por pagar	30,86	30,86	0,00	
2.1.09	IVA en venta	2.127,01	2.127,01	0,00	
2.1.12	Préstamos bancarios	0,00	7.430,00		7.430,00
2.1.13	Beneficios sociales por pagar	0,00	295,02		295,02
3.	Capital	0,00	31.003,19		31.003,19
4.1.1	Venta	0,00	17.725,06		17.725,06
5.1.01	Costo de venta	13.781,80	0,00	13.781,80	
5.2.01	Salarios	1.260,00	0,00	1.260,00	
5.2.02	Beneficios Sociales	295,02	0,00	295,02	
5.2.03	Aporte Patronal	153,12	0,00	153,12	
5.2.07	Servicios básicos	55,00	0,00	55,00	
	<b>SUMAN:</b>	<b>174.486,57</b>	<b>174.486,57</b>	<b>96.453,07</b>	<b>96.453,07</b>

Cuenca 30 de Abril del 2009.

GERENTE

CONTADOR

**DISTRIBUIDORA DIFER  
HOJA DE TRABAJO  
AL 30 DE ABRIL DE 2009**

CODIGO	DETALLE	SALDOS		AJUSTES		BALANCE AJUSTADO		EST. DE RESULTADOS		ESTA. SIT.FINAN	
		DEUDOR	ACREEDOR	DEBE	HABER	DEBE	HABER	GASTOS	INGRES.	DEBE	HABER
1.1.01.1	Caja	0,00	777,10			0,00	777,10			0,00	777,10
1.1.01.3	Banco	3.030,13	0,00			3.030,13	0,00			3.030,13	0,00
1.1.01.4	Crédito tributario IVA	4.475,17	0,00			4.475,17	0,00			4.475,17	0,00
1.1.02.1	Cuenta por cobrar	14.592,67	0,00			14.592,67	0,00			14.592,67	0,00
1.1.02.2	Documento por cobrar	550,00	0,00			550,00	0,00			550,00	0,00
1.1.02.4	IVA en compras	1,80	0,00			1,80	0,00			1,80	0,00
1.1.03.1	Inventario de Mercadería	48.179,56	0,00			48.179,56	0,00			48.179,56	0,00
1.2.01.1	Muebles de oficina	1.200,00	0,00			1.200,00	0,00			1.200,00	0,00
1.2.01.2	Equipo de oficina	500,00	0,00			500,00	0,00			500,00	0,00
1.2.01.3	Equipo de computo	1.300,00	0,00			1.300,00	0,00			1.300,00	0,00
1.2.01.6	Vehículos	7.000,00	0,00			7.000,00	0,00			7.000,00	0,00
1.3.	Útiles de oficina	78,80	0,00		23,64	78,80	23,64			78,80	23,64
2.1.01	Cuentas por pagar	0,00	38.951,74			0,00	38.951,74			0,00	38.951,74
2.1.03	IESS por pagar	0,00	270,96			0,00	270,96			0,00	270,96
2.1.07	Retención Imp Renta 1 % por pag	0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00
2.1.08	IVA por pagar	0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00
2.1.09	IVA en venta	0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00
2.1.12	Préstamos bancarios	0,00	7.430,00			0,00	7.430,00			0,00	7.430,00
2.1.13	Beneficios sociales por pagar	0,00	295,02			0,00	295,02			0,00	295,02
2.1.14	Provisión Cuentas Incobrables				145,93	0,00	145,93			0,00	145,93
3.	Capital	0,00	31.003,19			0,00	31.003,19			0,00	31.003,19

4.1.1	Venta	0,00	17.725,06			0,00	17.725,06		17.725,06		
5.1.01	Costo de venta	13.781,80	0,00			13.781,80	0,00	13.781,80			0,00
5.2.01	Salarios	1.260,00	0,00			1.260,00	0,00	1.260,00			0,00
5.2.02	Beneficios Sociales	295,02	0,00			295,02	0,00	295,02			0,00
5.2.03	Aporte Patronal	153,12	0,00			153,12	0,00	153,12			0,00
5.2.07	Servicios básicos	55,00	0,00			55,00	0,00	55,00			0,00
	<b>SUMAN:</b>	<b>96.453,07</b>	<b>96.453,07</b>								
1.2.01.07	Depreciación Acumulada Activos Fijos				421,75		421,75				421,75
5.2.06	Consumo Útiles de Oficina			23,64		23,64	0,00	23,64			
5.2.12	Depreciación de Activos fijos			421,75		421,75	0,00	421,75			
5.2.13	Gastos Cuentas Incobrables			145,93		145,93	0,00	145,93			
	<b>SUMAN:</b>			<b>591,32</b>	<b>591,32</b>	<b>97.044,39</b>	<b>97.044,39</b>	<b>16.136,26</b>	<b>17.725,06</b>	<b>80.908,13</b>	<b>79.319,33</b>
	<b>Utilidad del Ejercicio</b>							1.588,80			1.588,80
								17.725,06	17.725,06	80.908,13	80.908,13

**DISTRIBUIDORA "DIFER"**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**DEL 1 DE FEBRERO AL 30 DE ABRIL DE 2009**

<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>			
4.1.1	Venta	17725.06	
5.1.01	Costo de venta	13.781,80	
	<b>Utilidad Bruta en Ventas</b>		3943.26
<b>EGRESOS</b>			
5.2.01	Salarios	1.260,00	
5.2.02	Beneficios Sociales	295,02	
5.2.03	Aporte Patronal	153,12	
5.2.07	Servicios básicos	55,00	
5.2.06	Consumo Útiles de Oficina	23,64	
5.2.12	Depreciación de Activos fijos	421,75	
5.2.13	Gastos Cuentas Incobrables	145,93	
	<b>TOTAL GASTOS</b>		<b>2.354,46</b>
	 <b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>		<b>1.588,80</b>

Cuenca 30 de abril de 2009

GERENTE

CONTADOR

**DISTRIBUIDORA "DIFER"**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**DEL 1 DE FEBRERO AL 30 DE ABRIL /2009**

**ACTIVO**

**ACTIVO CORRIENTE**

1.1.01.1	Caja	777,10	
1.1.01.3	Banco	3.030,13	
1.1.01.4	Crédito tributario IVA	4.475,17	
1.1.02.1	Cuenta por cobrar	14.592,67	
1.1.02.2	Documento por cobrar	550,00	
1.1.02.4	IVA en compras	1,80	
1.1.03.1	Inventario de Mercadería	48.179,56	
	<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>70.052,23</b>

**ACTIVO NO CORRIENTE**

1.2.01.1	Muebles de oficina	1.200,00	
1.2.01.2	Equipo de oficina	500,00	
1.2.01.3	Equipo de computo	1.300,00	
1.2.01.6	Vehículos	7.000,00	
1.3.	Útiles de oficina	78,80	
	<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>10.078,80</b>
	<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>80.131,03</b>

**PASIVO**

2.1.01	Cuentas por pagar	38.951,74	
2.1.03	IESS por pagar	270,96	
2.1.12	Préstamos bancarios	7.430,00	
2.1.13	Beneficios sociales por pagar	295,02	
	<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>46.947,72</b>

**PATRIMONIO**

3.	Capital	31.003,19	
	Utilidad Ejercicio	2180,1165	
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>33.183,31</b>

**TOTALPASIVO + PATRIMONIO** **80.131,03**

Cuenca 30 de Abril del 2009.

GERENTE

CONTADOR

**DISTRIBUIDORA "DIFER"**  
**ESTADO DE FLUJO DE CAJA**  
**DEL 1 DE FEBRERO AL 30 DE ABRIL /2009**

FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES OPERATIVAS

INGRESOS EN EFECTIVO DE LOS CLIENTES	14.592,67
EFECTIVO PAGADO A PROVEEDORES	38.951,74
EFECTIVO PAGADO A EMPLEADOS	<u>1.260,00</u>
<b>EFECTIVO GENERADO POR LAS OPERACIONES</b>	<b>25.619,07</b>
<b>EFECTIVO NETO POR ACTIVIDADES OPERATIVAS</b>	
 <b>AUMENTO NETO EN EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES</b>	
EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERIODO	120,00
 <b>EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b>25.739,07</b>

Loja, 30 de abril de 2009

GERENTE

CONTADOR

# DISCUSIÓN

## 6. DISCUSIÓN

El presente trabajo investigativo ha sido realizado en la distribuidora DIFER la misma que es una entidad compuesta de capital y trabajo que se dedica a actividades de comercialización tales como ropa y calzado, cuyo objetivo fundamental es obtener utilidad, rentabilidad o ganancia. Dentro de la clasificación de las empresas de acuerdo a la actividad que realiza es una empresa comercial es decir intermediario entre productor y consumidor, su función es la compra y venta de productos, pertenece al grupo de los mayoristas pues venden en gran volumen, por el sector al que pertenecen es privada, por la integración de capital es unipersonal pues el capital pertenece a una sola persona.

La Contabilidad es una técnica importante para la elaboración y prestación de la información financiera de las transacciones comerciales, financieras y económicas realizadas por las entidades comerciales como la distribuidora DIFER y su aplicación es de manera obligatoria.

Los principios de contabilidad generalmente aceptados establecen la forma correcta de realizar la contabilidad en la empresa, son conceptos básicos que establecen la delimitación del ente económico, las bases de cuantificación de las operaciones y la presentación de la información



económica y financiera de la empresa a través, de los estados financieros.

Debido a que en esta empresa no se efectuaba la contabilidad, ni existía ningún registro de las existencias se empezó por realizar un conteo de mercadería registrándolas en un kardex de acuerdo al código existente en los productos. Se valorizó los activos, y recopiló información en base a los documentos existentes para poder efectuar el Estado de Situación Inicial, el mismo que nos reflejó un Activo Total de 43.784,50 dólares, siendo su cuenta de más alto valor las cuentas por cobrar con 22.355 dólares, un pasivo de 12.780,85 dólares representado por cuentas de mediano y corto plazo como cuentas por pagar y créditos bancarios y un Capital de 31.003,19 dólares.

Las transacciones que se efectuaron en el diario general son de considerable valor de tal manera que amerita que sean registrados a fin poder valorar los movimientos que se efectúan diariamente.

Mediante el Balance General se puede observar que la Distribuidora "DIFER" posee un valor imponible de \$ 46.947,72 de pasivo, frente a un capital de \$ 31.003,19 demostrando que trabaja con un alto porcentaje de dinero de terceros.

# CONCLUSIONES

## 7. CONCLUSIONES

A la culminación del presente trabajo investigativo se ha podido determinar las siguientes conclusiones:

1. La Distribuidora DIFER no tiene un registro de las transacciones que se realizan a pesar del volumen y valor con el que se comercia lo cual dificulta tener una adecuada organización que permita orientar a fin e tomar decisiones de carácter financiero.
2. No posee un inventario, ni kardex de mercadería; consecuentemente no hay un registro de ingresos ni salidas, ni se conoce la existencia real de mercadería.
3. No cuenta con adecuados registros de las cuentas por cobrar y cuentas por pagar afectando la liquidez de la empresa, pues no sabe exactamente cuando debe.
4. La Distribuidora DIFER carece de un adecuado sistema administrativo y contable, y no existe una diferencia entre los valores de la empresa y los recursos del propietario.

5. Se implanto el pago de un sueldo al propietario, es la única persona que labora.

6. La aplicación de la contabilidad ayudó a que la información contable quede organizada

7. Se han alcanzado los objetivos de la presente investigación, ya que a más de haber realizado la Contabilidad comercial según inventario perpetuo en la Distribuidora DIFER durante el periodo 1 de febrero a 30 de abril de 2009 y conocer la situación actual en lo administrativo y contable, que es el objetivo general, se ha concientizado en su propietario la importancia y la necesidad de llevar a cabo de manera continua la contabilidad en su empresa.

# RECOMENDACIONES

## 8. RECOMENDACIONES

De igual forma al culminar el presente trabajo investigativo se ha podido realizar las siguientes recomendaciones:

1. Se instaure el uso de tarjetas kardex, que permita un control de la existencia de mercadería.
2. Se registren diariamente las transacciones que se realizan en la distribuidora con la finalidad de que contribuya a una adecuada organización de la parte financiera de la empresa
3. Dado que el propietario es la única persona que realiza todas las acciones del negocio, y para que exista un mejor control de las mercaderías y su existencia se pide que se contrate una personas, a fin de que asistan en las actividades de la empresa, especialmente en registro de entrada y salida de mercadería.
4. Mantener actualizados los registros de las cuentas por pagar a proveedores y por cobrar de clientes.
5. Separar el manejo de los valores personales con los de la empresa, para facilitar se asigne un sueldo

6. Se mantenga un sistema contable que le permita analizar, interpretar y registrar cronológicamente los movimientos comerciales que se dan dentro de la empresa.

# **BIBLIOGRAFÍA**



## 9. BIBLIOGRAFÍA

BERNAL, César; (2006) "Metodología de la Investigación". México: Pearson

BUENO, Patricio; (2004) "Investigación Científica". Ecuador.

BRAVO Mercedes, "Contabilidad General" Sexta Edición, Año 2005

CÓDIGO TRIBUTARIO

Contabilidad General y Talleres de apoyo: Aspectos cuantitativos y legales

ESPEJO, Lupe; (2007). "Contabilidad General". Ecuador: UTPL

FLORES, Carlos Ernesto, (2007) "Contabilidad General Empresarial"

HARGADON, Bernard (1991) "Principios de Contabilidad". Colombia.

Modulo III, Universidad Nacional de Loja.

NORMAS ECUATORIANAS DE CONTABILIDAD

SARMIENTO R. Rubén, "Contabilidad General" Décima Edición, Año 2008

VASCONEZ J. Vicente, "Contabilidad Intermedia" Edición Actualizada

[www.sri.gov.ec](http://www.sri.gov.ec)

ZAPATA, Pedro; (2003). "Contabilidad General". México: Mc Graw Hill

# INDICE

## INDICE DE CONTENIDOS

CERTIFICACIÓN.....	12
AUTORÍA.....	13
DEDICATORIA.....	
AGRADECIMIENTO.....	
1. RESUMEN.....	
2. INTRODUCCIÓN.....	
3. REVISIÓN DE LITERATURA.....	
LA EMPRESA.....	
Concepto.....	
Objetivo.....	
Clasificación.....	
LA CONTABILIDAD.....	
Concepto.....	
Importancia.....	
Objetivos.....	
Clasificación.....	
Campo de Aplicación .....	
SISTEMA CONTABLE.....	
PRINCIPIO DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADO	
Definición.....	
Principios Contables.....	

Clasificación.....	
Principio de la partida doble.....	
Definición.....	
Cuenta Contable.....	
Normas Ecuatorianas de Contabilidad.....	
ESTRUCTURA DE UN SISTEMA CONTABLE.....	
Análisis de un ciclo contable.....	
PLAN DE CUENTAS.....	
Características.....	
Estructura de un plan de cuentas	
CLASIFICACION ANALÍTICA DE LAS PRINCIPALES CUENTAS QUE INTERVIENEN EN UNA EMPRESA COMERCIAL.....	
Código de Cuenta.....	
TRATAMIENTO DE LA CUENTA MERCADERÍA.....	
Concepto de inventario.....	
Generalidades.....	
Importancia.....	
Sistema de Registro de la Cuenta Mercadería.....	
Sistema de la cuenta múltiple o inventario perpetuo.....	
Sistema de inventario permanente o perpetuo:.....	
Inventario de Mercaderías.....	
Ventas.....	
Costos de Ventas.....	

4. MATERIALES Y METODOS.....

5. RESULTADOS.....

6. DISCUSIÓN.....

7. CONCLUSIONES.....

8. RECOMENDACIONES.....

9. BIBLIOGRAFÍA.....

INDICE.....

ANEXOS.....

# **ANEXOS**

**DISTRIBUIDORA "DIFER"**  
**ROL DE PAGOS**  
**MES: FEBRERO 2009**

No	NOMBRE Y APELLIDO	CARGO	No DÍAS	INGRESOS		EGRESOS		TOTAL. A PAGAR	FIRMAS
				S. B. U.	T. INGRESOS	APORTE PERS	T. EGRESOS		
1	Diego Cobos	Gerente Propietario	28	420	420	39,28	39,28	380,72	

GERENTE

CONTADOS

**DISTRIBUIDORA "DIFER"**  
**ROL DE PAGOS**  
**MES: MARZO 2009**

No	NOMBRE Y APELLIDO	CARGO	No DÍAS	INGRESOS		EGRESOS		TOTAL. A PAGAR	FIRMAS
				S. B. U.	T. INGRESOS	APORTE PERS	T. EGRESOS		
1	Diego Cobos	Gerente Propietario	31	420	420	39,28	39,28	380,72	

GERENTE

CONTADOS



**DISTRIBUIDORA "DIFER"**  
**ROL DE PAGOS**  
**MES: ABRIL 2009**

No	NOMBRE Y APELLIDO	CARGO	No DÍAS	INGRESOS		EGRESOS		TOTAL. A PAGAR	FIRMAS
				S. B. U.	T. INGRESOS	APORTE PERS	T. EGRESOS		
1	Diego Cobos	Gerente Propietario	30	420	420	39,28	39,28	380,72	

GERENTE

CONTADOS

## **PROYECTO DE TESIS**

### **TEMA**

“CONTABILIDAD COMERCIAL SEGÚN INVENTARIO PERPETUO EN LA DISTRIBUIDORA DIFER DE LA CIUDAD DE CUENCA DURANTE EL PERIODO 01 DE FEBRERO AL 30 DE ABRIL DEL 2009

### **PROBLEMA**

Todo progreso o desarrollo de la economía de un país se encuentra estrechamente relacionada con los sectores industriales, comerciales, de servicios, financieros y científico, es así que es de mucho valor conocer el proceso contable en los diversos tipos de empresas, y realizar un sistema contable apropiado; y es grato saber que cada vez hay una mayor aceptación e interés por el conocimiento integral de la contabilidad general para su aplicación.

Aplicar un sistema de contabilidad en una empresa es de mucha importancia puesto que a través de ésta permite producir un control de las negociaciones que se dan dentro de las empresas y nos proporciona una información que nos permite obtener una mayor productividad y aprovechamiento de los recursos.

Al haber concluido y aprobado el noveno módulo que es uno de los requisitos para poder realizar el proyecto de tesis he considerado realizar una investigación sobre el manejo contable en un negocio privado a fin de poder orientar a su propietario en una adecuada conducción económica, en base ha datos y resultados reales, de tal manera que adquiera un correcto conocimiento de la situación de su negocio para que pueda tomar decisiones acertadas, pues la contabilidad permite analizar y valorar los resultados económicos que obtiene la empresa. En el caso que ponemos a vuestra consideración escogí para realizar este trabajo a la Distribuidora DIFER, con RUC número la misma que se encuentra ubicado en las calles El Paltan sin número y las Pencas, en la ciudad de Cuenca; y se encuentra laborando aproximadamente desde el año 2004, siendo su línea la distribución de zapatos y ropa.

En primer lugar realice una visita al Gerente Propietario de dicha distribuidora el Sr. Diego Cobos, en donde solicité autorización para realizar este trabajo de investigación, de la aplicación de la entrevista y de la observación de archivos y bienes elaboré la siguiente matriz problemática, en la cual se describe los problemas que tienen mayor relevancia y describo a continuación:

- No cuenta con una estructura contable administrativa que le permita conocer de forma real el movimiento de su negocio a través de las diferentes cuentas.
- No existe un inventario de la mercadería, desconociendo su valor.
- No se utiliza los kardex de clientes, proveedores y mercaderías
- El mismo propietario hace las veces de vendedor, despachador y cobrador, llevando unas cuentas que no permiten obtener información financiera real para la consecuente elaboración de estados financieros.
- Me informo que no conoce en total el valor del IVA en compra y el IVA en venta.
- En sí carece de un sistema de contabilidad que le brinde información veraz y oportuna.

## **JUSTIFICACIÓN ACADEMICA Y SOCIAL**

La Universidad Nacional de Loja, siempre preocupada en el desarrollo académico y social se halla estructurada en la actualidad por distintas áreas que permiten en su nuevo ordenamiento académico la realización de investigaciones que accedan a presentar componentes transformadores a un problema determinado; con lo que relaciona su campo de acción con la sociedad, permitiendo encontrar alternativas a

resolver los problemas sociales mediante la investigación, por lo tanto como estudiante de la modalidad de estudios a distancia, centro operativo cuenca y al haber concluido el noveno módulo, he creído conveniente realizar un trabajo de investigación sobre “CONTABILIDAD COMERCIAL SEGÚN INVENTARIO PERPETUO EN LA DISTRIBUIDORA DIFER DE LA CIUDAD DE CUENCA DURANTE EL PERIODO 1 DE FEBRERO AL 30 DE ABRIL DE 2009”; lo cual me permitirá incorporar nuevos conocimientos teórico-prácticos y experiencias, que me servirán en mi vida profesional; y a su vez también proporcionará al dueño de este negocio saber cual es la realidad de éste para una oportuna toma de decisiones, optimización de sus recursos y alcance de objetivos trazados.

## **OBJETIVOS:**

### **GENERAL.-**

Realizar la contabilidad comercial según inventario perpetuo en la Distribuidora DIFER durante el periodo del 1 de febrero al 30 de abril de 2009, a fin de identificar la situación actual en lo administrativo, operacional y contable.

### **ESPECÍFICO.-**

- Revisar y analizar los documentos de trabajo y registro contables con los que cuenta.
- Realizar una toma física del inventario existente, aplicar el inventario perpetuo; y una consecuente utilización de kardex.
- Elaborar el estado de situación inicial.
- Elaborar los respectivos Estados Financieros.
- Establecer la aplicación de las normas contables generalmente aceptadas

## **MARCO TEÓRICO**

### **GENERALIDADES DE LA CONTABILIDAD**

#### **1.1. CONCEPTO**

La contabilidad es una herramienta indispensable para la toma de decisiones empresariales, de ahí que todas las empresas ya sean pequeñas o grandes requieren de esta ciencia para conocer los resultados de su gestión y encaminarlos hacia el éxito.

Existen varios autores que han tratado de conceptualizar esta ciencia, entre ellos se citan los siguientes:

Según Sarmiento R. la Contabilidad es la técnica que analiza, interpreta y registra cronológicamente los movimientos o transacciones comerciales de una empresa.

Para Coral-Gudiño la Contabilidad es la ciencia y técnica que enseña a recopilar, clasificar, registrar, de una forma sistemática y estructurada, las operaciones mercantiles realizadas por una empresa, con el fin de producir informes que, analizados e interpretados, permiten planear, controlar y tomar decisiones sobre la actividad de la empresa.

Zapata Sánchez dice que la contabilidad es la ciencia, la técnica y el arte de recolectar, organizar, registrar y analizar en forma cronológica cada una de las operaciones económicas y financieras que realiza una empresa durante un período determinado, con el fin de conocer los resultados obtenidos y estructurar los estados financieros que servirán de base para la toma de decisiones.

Según Díaz, la contabilidad puede definirse como el sistema de información que permite identificar, clasificar, registrar, resumir, interpretar, analizar y evaluar en términos monetarios, las operaciones y transacciones de una empresa.

## **1.2. IMPORTANCIA DE LA CONTABILIDAD**

La Contabilidad es una técnica importante para la elaboración y prestación de la información financiera de las transacciones comerciales, financieras y económicas realizadas por las entidades comerciales, industriales de servicio, de servicios públicos y privados para la toma de

decisiones. Los sistemas contables comunican información económica; es una forma de saber de cómo se encuentra la empresa.

### **1.3. OBJETIVOS DE LA CONTABILIDAD**

- Proporcionar información a dueños, accionistas, bancos y gerentes, con relación a la naturaleza del valor de las cosas.
- Registrar procedimientos técnicos adaptados a la diversidad de las operaciones.
- Clasificar operaciones registradas como medio para obtener objetivos propuestos.
- Interpretar resultados con el fin de dar información detallada y razonada.

### **1.4. CARACTERÍSTICAS DE LA CONTABILIDAD:**

- a) Comprensible: Clara y fácil de entender.
- b) Útil y oportuna: Permite una acertada toma de decisiones en el momento preciso.
- c) Confiable: Se basa en acontecimientos reales y verificables.
- d) Comparable: Permite la comparación y análisis entre varios periodos contables.

### **1.5. CAMPOS DE APLICACIÓN DE LA CONTABILIDAD**



- Sector Comercial:- Se aplica la contabilidad Comercial, ya que son empresas que se dedican únicamente a la compra y venta de productos
- Sector Público:- Se aplica la contabilidad Gubernamental, ya que son instituciones del sector público.
- Sector Bancario:- Se aplica la contabilidad Bancaria, ya que son instituciones del sistema financiero.
- Sector Industrial:- Se aplica la contabilidad de Costos, ya que son empresas dedicadas a la transformación de materia prima en productos terminados.

## **2. LOS PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS**

### **2.1. DEFINICIÓN**

Según Catacora (1998), citado por Espejo (2007) los principios contables son “Aquellas normas y reglas de carácter general o específico emitidos por entidades de la profesión contable y que son aplicables para el tratamiento de las transacciones financieras de una entidad, la aplicación de los principios de contabilidad generalmente aceptados, surge como una necesidad de informar con mayor claridad la situación financiera y los resultados de una entidad”.

### **2.2. PRINCIPIOS CONTABLES**

### **2.2.1. Clasificación**

- a) Principios Básicos: son aquellos principios fundamentales para la orientación de la acción de la profesión contable.
- b) Principios Esenciales: se relacionan con la contabilidad financiera en general y especifican los resultados de las operaciones de las empresas, proporcionan además las bases para la formulación de otros principios.
- c) Principios generales de Operación: hacen referencia a aquellos principios que guían tanto el registro, como la medición y presentación de la información financiera.

### **2.2.2. Descripción de los principios de contabilidad**

Para fines de este trabajo investigativo se analizarán los más sobresalientes:

- Entidad: se refiere a la empresa en donde se desarrolla la actividad económica. De ahí que el campo de acción de la contabilidad financiera se encamina a la actividad económica que se realiza en la empresa.
- Uniformidad: Los principios de contabilidad deben ser aplicados uniformemente de un período a otro.
- Negocio en marcha: se supone que la empresa está en permanente ejercicio de sus funciones, excepto la especificación contraria, en la que los estados financieros representarán únicamente valores históricos, o modificaciones de ellos.

- Unidad monetaria: en nuestro país, el dólar de los Estados Unidos de Norte América representa nuestra unidad de medida, la misma que cumple con las funciones de unidad de cambio, monetaria y de medida de acumulación de valores.
- Consistencia: La información contable debe seguir procedimientos de cuantificación que se mantengan en el tiempo.
- Conservatismo: Debido a la incertidumbre que suele producirse en el transcurso del periodo contable, es necesario tomar en cuenta ciertas reglas como: los inventarios deben ser determinados al valor más bajo de costo o de mercado y debe reconocerse las pérdidas acumuladas sobre compromisos de compras en firme de artículos para inventario; no se debe anticipar, sobrestimar, ni subestimar los ingresos y las ganancias; se debe contabilizar los costos y los gastos en período contable que corresponden, además las pérdidas se deben provisionar cuando se conozcan y puedan ser cuantificadas, incluyendo las pérdidas que sean probables. En general se debe mantener el criterio de escoger, entre dos alternativas, la más conservadora.
- Revelación suficiente: Los estados financieros deben presentar toda la información contable para juzgar los resultados de operación y la situación financiera de la entidad.
- Período contable: Hace referencia a los periodos de tiempo específicos en los que se realizan actividades económicas en base

a las cuales la contabilidad financiera provee información. Estos períodos son cortos en comparación con la vida misma de la empresa y por lo común son iguales de un período a otro para poder realizar comparaciones y los respectivos análisis para una correcta toma de decisiones. Los períodos de tiempo o ciclos contables, pueden ser de un mes, un trimestre, un semestre o un año.

- Causación: Tanto los ingresos como los gastos deben ser reconocidos cuando se generen u ocurran, sin importar el momento de cobro o pago.
- Partida doble: Cada hecho u operación que se registre afectará por lo menos a dos partidas en los registros de la contabilidad, en base al sistema de registro por partida doble y al principio de que no hay deudor sin acreedor y viceversa. Por ser éste el principio de contabilidad generalmente aceptado más práctico, útil y conveniente para producir los estados financiero, se analizará más detenidamente en el siguiente apartado

### **2.2.3. PRINCIPIO DE LA PARTIDA DOBLE**

El principio fundamental de la partida doble dice “no hay deudor sin acreedor o viceversa” mediante el cual se recibe y se entrega: ya sea dinero, mercaderías, documentos o servicios en general, para que se cumpla dicho principio se requiere por lo menos la intervención de dos

cuentas, la una que recibe se irá al Debe, es decir se debitará, y la otra que entrega irá al haber, es decir se acreditará; lo cual necesariamente tendrá que ser por un mismo valor, acción conocida como asiento contable.

#### **2.2.3.1. DEFINICIÓN**

“Si el valor del débito, es igual al valor del crédito en cada una de las transacciones; la suma de los débitos de las diferentes cuentas es igual a la suma de los créditos de dichas cuentas”

#### **2.2.3.2. CUENTA CONTABLE**

La cuenta contable es el resultado de seleccionar y clasificar conjuntamente, todas las operaciones que se realicen en un negocio o empresa de forma individual (persona)

Las parte de una cuenta son: -Débito o debe

-Crédito o haber

-Saldo o balance

#### **2.2.3.3. LA JORNALIZACIÓN**

La journalización es la acción de trasladar los datos de la transacción al libro diario de la empresa y tiene dos pasos que son:

- c) Se analiza el principio de la partida doble; es decir, las cuentas que reciben son deudora (van al debe); y, la cuenta que entregan son acreedoras (van al haber).
- d) Dejar constancia de la transacción o asiento contable en el libro diario.

## **PLAN DE CUENTAS**

Toda empresa para iniciar su contabilidad es necesaria de que estructure un plan de cuentas a fin de que facilite el manejo de las cuentas mediante códigos de identificación, este plan de cuentas será diferente de una empresa a otra dependiendo del tamaño y de su necesidad.

Es necesario que al elaborar el plan de cuenta, se cree auxiliares con el propósito de tener una información más clara y concreta.

## **CARACTERÍSTICAS**

Se recomienda considerar el mayor número de cuentas posibles y es ventajoso agrupar y clasificar las cuentas dentro de los siguientes cinco grupos y de la siguiente manera:

- 1. ACTIVO
  - 2. PASIVO
  - 3. PATRIMONIO
- { Estado de Situación o  
Balance General

4. INGRESOS	}	Estado de Resultados o de Perdidas o Ganancias
5. GASTOS		

### **CLASIFICACIÓN ANALÍTICA DE LAS PRINCIPALES CUENTAS QUE INTERVIENEN EN UNA EMPRESA COMERCIAL**

Ordenamiento por grado de liquidez.

**ACTIVO.-** Se refiere a los valores, bienes, derechos y obligaciones que tiene la empresa; relacionados con su objeto social.

**CORRIENTE.-** Se refiere a los grupos de cuentas que se estiman van a ser convertidas en dinero dentro de un año a partir de la fecha del Balance o Estado de Situación Inicial; y, lo integran: disponible, inversiones, exigible y realizable.

**DISPONIBLE.-** Dentro de este grupo, están las cuentas de: Caja, Caja Chica y Bancos; es decir los valores que se dispone al momento.

**INVERSIONES.-** Dentro de este grupo están las cuentas de los diferentes títulos y valores que se colocan en las instituciones financieras, tales como: Acciones, Bonos, Cédulas hipotecarias, Certificados de

depósito, Depósito de ahorro a la vista, Reepos, UVC's, etc. Y que tienen hasta 1 año plazo para poder convertirlos en dinero efectivo, las que genera: renta, interés o dividendo.

EXIGIBLE.- Dentro de este grupo, están las cuentas: Clientes, Cuentas por Cobrar; Préstamos a Empleados, Documentos por Cobrar; que le adeudan a la empresa, tales como: facturas de ventas a crédito, letras de cambio, pagarés, etc. (-) Provisión para Cuentas Incobrables.

REALIZABEL.- Dentro de este grupo, está básicamente la cuenta de inventario de mercaderías o productos que dispone la empresa y suministros de oficina, si hubiere (-) Provisión para mercaderías dañadas u obsoletas.

## FIJO

TANGIBLE.- Dentro de este grupo, están las cuentas que conforman los diferentes bienes tangibles en propiedad, planta y equipo, tales como: Edificios, Vehículos, Equipo de Oficina, Equipo de Computación, Muebles y Enseres, Equipo y Maquinaria, etc., que tienen una vida útil estimada por más de un año, no son para la venta, y que sirven para el normal desarrollo de la actividad a la que se dedica la empresa; excepto: Terrenos, Equipo de Montaje o en Tránsito y las Construcciones en Curso (-) Depreciación acumulada de Activo Fijo.



**DIFERIDO.-** Dentro de este grupo, están las cuentas que han ocasionado gastos o pagos anticipados; y, que por su naturaleza no pueden ser considerados como consumidos íntegramente en un solo período o ejercicio económico, es decir se irá difiriendo para el tiempo estimado por la Ley (-) Amortización Acumulada

**OTROS ACTIVOS.-** Dentro de este grupo, están básicamente las Cuentas y Documentos por cobrar e Inversiones a largo plazo (a más de un año)

**PASIVO.-** Se refiere a las obligaciones contraídas por la empresa con terceras personas; valores que deben ser pagados a corto y largo plazo, dependiendo de la naturaleza de la deuda.

**CORRIENTE.-** Se refiere a las cuentas que se estima van a ser cubiertas en un año de: Proveedores, Cuentas por Pagar, Documentos por Pagar que adeuda la empresa; tales como: facturas pro compras a crédito, letras de cambio, pagarés, etc.

**NO CORRIENTE.-** Se refiere básicamente a la cuenta Hipotecas por Pagar, que se obtiene cuando: un banco o institución financiera ha concedido un préstamo, o el IESS concede un convenio de purga por

mora patronal, para cancelar los aportes u otras obligaciones patronales atrasadas con esta institución por la que hemos hipotecado un bien raíz generalmente; y, que se estima se pagará a más de un año a partir de la fecha del Balance o Estado de Situación Inicial. Debiendo registrar dentro del grupo Corriente la parte proporcional o porción corriente a corto plazo (P/C o C/P) que se deba cubrir en un año y el saldo constará en el No. Corriente a largo plazo a más de un año, según el caso.

DIFERIDO.- Están las cuentas que ha sido cobrado anticipadamente; y, que por su naturaleza, no pueden ser consideradas como ingresos del período económico, es decir se irá difiriendo para el tiempo estimado.

PATRIMONIO.- Se refiere a los valores que son propiedades de la empresa, los que integran básicamente las cuentas que constituyen:

Capital Social.- Es el aporte en bienes o en dinero entregado por el propietario socio o accionista de la empresas, el que consta en la respectiva escritura de constitución de la empresa.

Reserva Legal.- Para las Compañías de Responsabilidad Limitada; de conformidad con el Art. 109 de la Ley de Compañías, se debe destinar un 5% de las utilidades líquidas de cada ejercicio para formar un fondo de reserva, hasta llegar por lo menos al 20% del capital social. Para las Compañías Anónimas y de Economía Mixta; de conformidad con el Art. 297 de la misma ley, se debe destinar un porcentaje no menor al 10% de

la utilidad líquida de cada ejercicio, para formar un fondo de reserva legal, hasta llegar por lo menos al 50% del capital social. La base del cálculo será la utilidad del ejercicio, deducida por participación de los trabajadores y el impuesto a la renta.

Facultativa.- Es aprobada en la junta general de socios o accionistas, de acuerdo a su conveniencia.

Otras Reservas.- Las aprobadas en la junta general de socios o accionistas; diferentes a las anteriores, y que constan en el estatuto social de la compañía

Utilidades o (Pérdidas) de ejercicios anteriores.- Las correspondientes a utilidades no distribuidas o las pérdidas.

Utilidad o (Pérdida) del presente ejercicio.- La correspondiente a la utilidad líquida o la pérdida; se considera utilidad líquida, después de deducir la participación a los trabajadores, impuesto a la renta y reservas.

## **CUENTAS DE INGRESOS Y GASTOS**

INGRESOS.- Son todos los ingresos monetarios, los que van a estar en función de la actividad de la empresa y su estructura en un ejercicio económico. Se clasifican en:

INGRESOS OPERACIONALES.-Son considerados las utilidades obtenidas por la venta de mercaderías; es decir, es la diferencia establecida entre el precio de costo y el precio de venta.

INGRESOS NO OPERACIONALES.- Se clasifican en:

- c) Ingresos Financieros.- Son considerados básicamente las utilidades provenientes de:

Intereses cobrados por venta a crédito

Intereses ganadas por inversiones realizadas

Por diferencial cambiario

- d) Otros Ingresos.- Son las utilidades provenientes actividades diferentes a las anteriores como:

Arriendo cobrado

Comisiones ganadas por ventas (generalmente en consignación)

Utilidades en venta de activo fijo

GASTOS.- Son todos los gastos monetarios, que significan desembolsos para la empresa, los que van a estar en función de su organización en un ejercicio económico; y se clasifican en:

GASTOS OPERACIONALES.- Son considerados los gastos realizados y necesarios para el normal desarrollo de la actividad empresarial tales como:

Sueldos y/o salarios

Beneficios sociales de ley

Suministros de oficina

Servicios básicos de: Agua, Luz, Teléfono, Fax

Arrendamiento del local comercial

Mantenimiento y reparaciones

Publicidad y propaganda

Depreciaciones

Amortizaciones, etc.

**GASTOS NO OPERACIONALES.-** Se clasifican en:

**Gastos Financieros.-** Son considerados básicamente los gastos realizados por:

Intereses pagados por compras a crédito

Intereses comisiones y otros gastos bancarios

Por diferencial cambiario

**Otros Gastos.-** Se refieren a los gastos que no integran dentro de los grupos anteriores:

Comisiones pagadas

Pérdidas en venta de activos fijos

## **CICLO CONTABLE**

Es el periodo comprendido entre un balance general inicial y un balance general final. El proceso contable incluye fundamentalmente las siguientes etapas:

1º. Ejecución del acto comercial, LA TRANSACCIÓN

2º. Análisis de la documentación soporte, dentro del marco legal, dispone el REGISTRO y el archivo correspondiente

- 3°. Descompone la transacción en PARTIDA DOBLE.
- 4°. JORNALIZA la transacción en uno de los registros de entrada original.
- 5°. MAYORIZA las cuentas, hecho que consiste en el traslado de las cuentas del diario general, al mayor general.
- 6°. Formula el BALANCE DE COMPROBACIÓN.
- 7°. Desarrolla la HOJA DE TRABAJO
- 8°. Formula los ESTADOS FINANCIEROS
- 9°. El contador presenta los estados financieros, conjuntamente con un ANÁLISIS FINANCIERO y sus recomendaciones financieras.

4.1 EL DIARIO GENERAL.- Es uno de los registros de entrada original; y, se utiliza como único requisito de entrada original esta fase. Es un documento que sirve para registrar las transacciones desdobladas en partida doble, es decir separando las cuentas y valores del débito y las cuentas y valores del crédito.

Partes del Libro Diario:

- a. Encabezamiento: Compuesto del nombre del documento Diario General, y en la misma altura, Hacia la derecha, el número de la página.
- b. La fecha, compuesta de dos columnas, sirve para registrar el año, mes y el día.
- c. Descripción: Se registran los nombres de las cuentas y el resumen de la transacción.

- d. Referencias: Sirven para registrar el número o código de la cuenta del mayor general.
- e. Débito: Registra el valor de lo que se RECIBE de cada una de las transacciones.
- f. Crédito: Registra el valor de la parte de lo que se ENTREGA de cada una de las transacciones.

**JORNALIZACIÓN.-** Constituye el hecho de asentar la transacción en un registro de entrada original, como el diario general. Sus pasos fundamentales son:

- a. Se registra el número de asiento contable, que se inicia con el balance general inicial y, secuencialmente, se continúa con todos los asientos contables.
- b. El año se escribe en la parte superior de la primera línea destinada para la fecha.
- c. El mes se anota en el siguiente renglón después del año, en cada página del diario, no es necesario repetir el nombre del mes en el registro de cada una de las transacciones.
- d. El día que corresponde a cada transacción se anota en la columna de la fecha destinada para este objetivo; la fecha se registra para cada una de las transacciones.

e. Se registra el nombre de la cuenta o cuentas que corresponden al débito de la transacción y en el siguiente renglón, y desplazada hacia la derecha, el nombre de la cuenta o cuentas del crédito de la transacción.

f. El valor de las cuentas de orden deudor se registra en la columna del débito del diario general; y el valor de las cuentas de orden acreedor, se registra en la columna del crédito del diario general. Es necesario ver que el valor del débito sea igual al del crédito.

g. A continuación del registro, se escribe un resumen de la transacción realizada.

**ASIENTOS CONTABLES.**- Es la fórmula que interpreta la causa y el efecto de una transacción comercial. Su función es desdoblar a la transacción, en cuenta o cuentas deudoras y, cuenta o cuentas acreedoras, manteniendo el principio de la ecuación contable.

**MAYORIZACIÓN.**-Es el hecho de trasladar la información del diario general al libro mayor. Contenido del mayor general:

- a. Nombre de la cuenta
- b. Número de la cuenta
- c. Fecha
- d. Descripción del registro
- e. Referencia
- f. Debito



g. Crédito

h. Saldo

**ESTADOS FINANCIERO.-** Los estados financieros son el resultado del registro contable realizado en un determinado periodo. Constituyen el producto final de las transacciones realizadas por la empresa en ese periodo contable.

Clasificación:

Encontramos los siguientes estados financieros:

- a. Balance General
- b. Estado de resultados
- c. Estado que presente todos los cambios en el patrimonio
- d. Estado de flujos de efectivos
- e. Políticas contables y notas explicativas.

**ESTADOS DE RESULTADOS.-** Establecen el resultado económico del ejercicio contable; con el propósito de demostrar si existe utilidad o pérdida.

**BALENCE GENERAL.-** Conocido también como Estado de situación u Hoja de balance, es aquel que representa la situación financiera de la empresa en un momento determinado, a la última fecha del periodo contable.

**ESTADO DE SIPERAVIT.-** Demuestra las variaciones de las utilidades retenidas de años anteriores más o menos las utilidades o pérdidas del presente año, se elabora básicamente para el conocimiento de los socios o accionistas de la empresa.

#### **ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**

Demuestra el comportamiento del dinero efectivo (al inicio y al final de un ejercicio económico), con el objeto de no ocasionar desequilibrios económicos.

**HOJA DE TRABAJO.-** La hoja de trabajo forma parte de los papeles de trabajo; es un instrumento de ayuda para la estructura de los estados financieros, en esta hoja se desarrollan los estados financieros en forma horizontal las cuentas del Balance de Comprobación, Estado de Resultados y el Balance General.

La hoja de trabajo se desarrolla conforme a los siguientes pasos:

- 1) Registro del balance de comprobación ajustado:
  - a. Nombres de la cuenta del débito con sus respectivos valores
  - b. Nombres de las cuentas de crédito con sus respectivos valores
  - c. Los totales de las columnas del débito y del crédito, son iguales.

2) Transferencia de los ingresos y gastos del débito del balance de comprobación al débito del Estado de Resultados y las cuentas del crédito del balance de comprobación al crédito del Estado de Resultados.

3) Sumatorias de las columnas del crédito y del débito del Estado de Resultados si el total del débito es superior al total del crédito, existe una pérdida neta; si el total del crédito es superior al total del débito, existe una utilidad neta.

4) Distribución de la utilidad neta 15% para los trabajadores, de la diferencia en utilidad se calcula el impuesto a la renta, y se obtiene la utilidad líquida del ejercicio. Estos valores se trasladan al crédito del estado de situación de la hoja de trabajo.

5) Balance General, los valores registrados en el débito de la hoja de trabajo que corresponden a los activos, se desplazan al débito del estado de situación y los valores que corresponden a las cuentas de los pasivos, patrimonio y cuentas reguladoras del activo, se desplazan al crédito del Balance General.

6) La sumatoria de la columna del débito y del crédito del Balance General deben ser iguales.

**ANÁLISIS FINANCIERO.-** Es la evaluación y diagnóstico económico y financiero de la empresa, mediante la relación de ciertos índices que permite analizar con objetividad el comportamiento de las cuentas que interesa conocer, para la toma oportuna de decisiones.

## **LA EMPRESA**

### **CONCEPTO**

Es una entidad compuesta de capital y trabajo que se dedica a actividades de producción, comercialización y prestación de bienes y servicios a la colectividad.

### **OBJETIVO**

El objetivo fundamental es obtener utilidad, rentabilidad o ganancia, minimizando sus costos y gastos, es decir, aprovechando todos y cada uno de los recursos disponibles.

Las empresas de acuerdo a su naturaleza pueden ser de uno o más propietarios. Las de un solo propietario, se conoce como negocios individuales y las de dos o más propietarios se las conoce como sociedades.

## **CLASIFICACIÓN DE LAS EMPRESAS**

### **POR LA ACTIVIDAD QUE REALIZA**

Se clasifican en: Industriales, Comerciales, Bancarias, Agrícolas, Mineras, Hoteleras, Financieras, de Transporte, de Servicios, etc.

### **EMPRESAS INDUSTRIALES**

Son aquellas que compran materia prima para transformarlos en nuevos productos para luego venderlos a sus distribuidores y público en general.

Ejemplo: Curtiembre Renaciente.

### **EMPRESAS COMERCIALES**

Estas empresas se dedican a comprar productos elaborados a las fábricas, aplicando un margen de utilidad para vender a sus consumidores. Ejemplo: Distribuidora DIFER.

### **EMPRESAS DE SERVICIO**

Son empresas que venden sus servicios profesionales, dentro de éstas se encuentran las empresas públicas.

### **AL SECTOR QUE PERTENECE**

#### **EMPRESA PÚBLICA**

Son las que se encuentran formadas por el aporte económico del Estado.

#### **EMPRESA PRIVADA**

Pertenece a una persona en particular o están organizadas en sociedades, con libertad para programar, producir y obtener beneficios económicos o utilidades sobre los negocios.

#### **EMPRESA MIXTA**

Son empresas que tienen aportes del Estado y Particulares.

## **POR LA INTEGRACIÓN DEL CAPITAL**

### **UNIPERSONALES**

Son aquellas cuyo capital pertenece a una persona natural.

### **PLURIPERSONALES**

Son aquellas cuyo capital pertenecen a dos o más personas naturales.

## **TRATAMIENTO DE LA CUENTA MERCADERÍA**

### **CONCEPTO**

Las mercaderías, son bienes materiales que el empresario industrial o comerciante destinan para la venta, con el afán de satisfacer las diversas necesidades de la sociedad y obtener una ganancia.

### **SISTEMA DE REGISTRO DE LA CUENTA MERCADERÍA**

Los sistemas de registro y control de mercaderías aceptado y vigente en el país son:

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

### **SISTEMA DE INVENTARIO PERMANENTE O PERPETUO**

Este sistema se caracteriza por que el costo de ventas esta determinado de manera permanente; cada vez que se realiza una venta, se determina igualmente su costo; su aplicación, no funciona en empresas que venden un considerable número de artículos al detalle; por que la rotación de los productos es continua. En este sistema se debe contar indispensablemente con un control para cada artículo (kardex), de esta manera, la existencia se puede establecer en cualquier momento.

En sistema se utiliza tres cuentas:

#### -INVENTARIO DE MERCADERIAS

Se registra en el débito el inventario inicial, las compras brutas totales, transporte y flete en compras cuando hubiere, por devolución en venta; se acredita las devoluciones en compras (al costo), por venta de mercaderías a precio de costo; el saldo representa el valor del inventario final al momento requerido; el que debe coincidir con la existencia física de la bodega y con el kardex. Esta cuenta está en constante movimiento y en cualquier momento reflejará el inventario final.

#### -VENTAS

Se registra en el débito las devoluciones en ventas y cierre del ejercicio económico. Se acredita por las ventas de la mercadería, al contado y/o crédito, el saldo representa el valor de las ventas netas.

## -COSTO DE VENTAS

Se registra en el débito las ventas de mercaderías (al precio de costo), se acredita por las devoluciones en ventas de mercaderías (al precio de costo) el saldo representa el costo de ventas (neto).

Se debe tener presente que, por cada transacción de venta y/o devolución es necesario registrar la salida de mercaderías al precio de costo.

## **METODOLOGÍA**

El proceso metodológico que se utilizará en esta investigación se basará en los diferentes métodos y técnicas que nos proporciona la investigación científica. Siendo indispensable para dicho proceso el estudio teórico de libros, manuales y demás leyes laborales y más normas y disposiciones acorde al tema, el análisis de las transacciones realizadas durante el periodo de seis meses (noviembre 2008 a abril 2009) , lo cual permitirá obtener una visión clara del problema trazado; para ello utilizaremos los siguientes métodos.

**Inductivo – Deductivo.-** Mediante este método de inferencia que se basa en la lógica y en el estudio de hechos particulares, permitirá pasar de lo general a lo particular en determinados momentos del proceso así como ir de lo particular a lo general en otros momentos, lo que generará un conocimiento claro de la realidad del problema de la Organización Administrativa y Financiera de la Distribuidora DIFER.



**Analítico – Sintético.-** Este método que estudia los hechos, partiendo de la descomposición del objeto de estudio en cada una de sus partes para estudiarlas en forma individual, y que luego se integran para ser estudiadas de manera holística e integral, permitirá descomponer el problema en lo social, jurídico, político y económico, para así analizar los efectos producidos y sintetizarlos de la manera que se pueda tener un enfoque completo del problema para proponer alternativas de solución.

**Método Descriptivo.-** Con este método se podrá realizar una descripción objetiva de la realidad actual en la que se desarrolla el problema, lo que llevará a demostrar los problemas existentes en la empresa objeto de investigación.

LAS TÉCNICAS A UTILIZAR SON:

El Fichaje.- Mediante esta técnica se irá elaborando sistemáticamente fichas de todos los pasos, datos y resultados de la investigación, para lo cual se utilizarán fichas nemotécnicas de transcripción y fichas nemotécnicas de comentario, también se utilizará fichas bibliográficas con todas las fuentes de consulta empleadas en el proceso investigativo, en cuanto a la práctica contable se recopilará los documentos fuentes, registro de libro diario, mayores auxiliares lo que permitirá presentar el informe final en forma ordenada.

La observación: Esta técnica será de gran ayuda en el proceso investigativo ya que permitirá obtener una gran cantidad de información

mediante la observación directa de la realidad objetiva del problema para su posterior análisis.

La entrevista.- Con esta técnica se obtendrá datos mediante el diálogo con el gerente propietario de la Distribuidora DIFER, lo que permitirá tener un panorama más amplio del problema de investigación a la vez que facilita la profundización del tema y la aclaración de cualquier inquietud que surja en el proceso.



## RECURSOS Y PRESUPUESTO

### RECURSO HUMANO

El presente trabajo investigativo será realizado por el Sr Roberto Carranza Ochoa, con la dirección del respectivo director asignado para tal efecto.

### RECURSO MATERIAL

Nº	Descripción del Gasto	Valor Estimado	Justificación
1	Material de Escritorio	\$ 10.00	Material para tomar nota
2	Hojas de Papel A4	\$ 16.00	Para la impresión del trabajo
3	Copias	\$ 30.00	De Información bibliográfica y del trabajo
4	Carpetas	\$ 4.00	Para archivar y presentar capítulos
5	CDS	\$ 5.00	Para presentar de forma digital
6	Transporte	\$ 30.00	Gastos de taxis, buses, gasolina
7	Internet	\$50.00	Navegación electrónica
8	Impresiones (Tintas)	\$ 50.00	Impresiones varias
9	Gastos Imprevistos	\$ 10.00	Otros derechos, demoras, varios
<b>Total</b>		<b>\$ 205.00</b>	

### RECURSOS ECONÓMICO

El monto de los gastos en que se incurrirá para el desarrollo del presente trabajo asciende a \$ 205.

## INGRESOS

El monto monetario de \$ 205 para realizar este trabajo será costado por el Sr. Roberto Carranza, autor de este trabajo investigativo.

## EGRESOS

El egreso aproximado es de \$ 205 que está dado por los recursos que se van a utilizar.

## **BIBLIOGRAFIA**

BUENO, Patricio; (2004) "Investigación Científica". Ecuador.

BERNAL, César; (2006) "Metodología de la Investigación". México: Pearson.

## CÓDIGO TRIBUTARIO

ESPEJO, Lupe; (2007). "Contabilidad General". Ecuador: UTPL

FLORES, Carlos; (2007) "Contabilidad general Empresarial"

HARGADON, Bernard (1991) "Principios de Contabilidad". Colombia.

## NORMAS ECUATORIANAS DE CONTABILIDAD

SARMIENTO Rubén; (2008) "Contabilidad General". Ecuador: Voluntad.

VASCONEZ J. Vicente, "Contabilidad Intermedia" Edición Actualizada

ZAPATA, Pedro; (2003). "Contabilidad General". México: Mc Graw Hill