



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TESIS DE GRADO

Previa a la obtención del Título de:

Ingeniero en Contabilidad y Auditoría CPA.

TEMA:

*“DISEÑO DE UN SISTEMA CONTABLE CON
UTILIZACIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE
INFORMACIÓN FINANCIERA PARA LOGRAR
CONFIABILIDAD EN LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE
LA EMPRESA AUTO DECOR CHIMBORAZO”.*

Álex Iván Moreno Vásquez

Riobamba - Ecuador

2013

CERTIFICADO DEL TRIBUNAL

Certificamos que la presente Tesis de Grado presentada por el señor Álex Iván Moreno Vásquez, denominada “**Diseño de un sistema contable con utilización de las Normas Internacionales de Información Financiera para lograr confiabilidad en la información financiera de la empresa AUTO DECOR CHIMBORAZO**”, fue revisada y corregida siendo su contenido original en su totalidad, por lo que se autoriza su presentación.

Ing. Luis Gonzalo Merino Chávez

DIRECTOR

Ing. Víctor Manuel Albán Vallejo

MIEMBRO

CERTIFICADO DE AUTORÍA

Las ideas expuestas en la presente Tesis de Grado cuyo título es “**Diseño de un sistema contable con utilización de la Normas Internacionales de Información Financiera para lograr confiabilidad en la información financiera de la empresa AUTO DECOR CHIMBORAZO**”, son de exclusiva responsabilidad del autor y patrimonio intelectual de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

Álex Iván Moreno Vásquez

DEDICATORIA

*A mi padre Alonso, mi madre Rebeca, mis hermanos Édgar,
Byron y Luis.*

AGRADECIMIENTO

A Dios, quien en su sabiduría infinita quiso escribir mi historia de vida trayéndome aquí, a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, me rodeó de ciencia pura, catedráticos doctos y buenos compañeros y amigos.

A la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Facultad de Administración de Empresas, Escuela de Contabilidad y Auditoría y asesores de tesis, quienes me brindaron un caudal de ideas, teorías y experiencias muy enriquecedoras. Todos, cual una madre, me acogieron, me educaron y me dejaron partir a la vida laboral.

A mi familia, que jamás perdió su fe en mí. Sus recursos y aliento fue pilar fundamental en la consecución de mi profesión.

Un agradecimiento especial a la familia Colcha Carrasco, propietarios de la empresa objeto de esta tesis, su apoyo material y espiritual es inconmensurable.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

Portada.....	I
Certificado del tribunal	I
Certificado de autorización.....	II
Dedicatoria.....	III
Agradecimiento.....	IV
Índice de contenidos.....	V
Índice de gráficos	X
Índice de tablas.....	XI
Introducción	XII
Resumen.....	XIV
Summary.....	XV
Capítulo I.....	17
El problema	17
1.1. Planteamiento del problema	17
1.2. Análisis FODA	17
1.3. Formulación del problema.....	19
1.4. Delimitación del problema	19
1.5. Justificación.....	19
1.6. Objetivos	20
1.6.1. Objetivo general	20

1.6.2.	Objetivos específicos.....	20
Capítulo II.		21
Marco teórico		21
2.1.	Antecedentes investigativos	21
2.1.1.	Antecedentes históricos	21
2.2.	Fundamentación teórica	21
2.2.1.	La contabilidad: un medio que asegura el crecimiento de las empresas y organizaciones.....	21
2.2.2.	La información contable: instrumento para la toma de decisiones.	22
2.2.3.	Problemática del sistema de información financiera.....	22
2.2.4.	La contabilidad: herramienta para controlar e informar.....	23
2.2.5.	El ciclo financiero de las operaciones	24
2.2.6.	La cuenta mercaderías	25
2.2.7.	Sistema de cuenta múltiple.....	26
2.2.7.1.	Definición:	26
2.2.7.2.	Características:	26
2.2.7.3.	Ventajas:.....	27
2.2.7.4.	Desventajas:	27
2.2.7.5.	Cuentas que intervienen:	27
2.2.7.6.	Análisis de las cuentas por el sistema de cuenta múltiple.....	29
2.2.8.	El sistema contable	30
2.2.9.	La información financiera	31
2.2.9.1.	Concepto y características:.....	31
2.2.10.	El proceso contable	31
concepto:		31

2.2.10.1.	Origen del proceso contable:.....	31
2.2.10.2.	Fases del proceso contable:	32
2.2.10.2.1.	Primera fase: sistematización.....	32
a)	Concepto:.....	32
2.2.10.3.	Sistema de información financiera	33
a)	Conocimiento de la entidad:.....	33
b)	Elección del procedimiento de procesamiento de datos:.....	33
c)	Elementos para elegir el procedimiento de procesamiento:	33
i)	Procedimiento electrónico:.....	33
2.2.10.4.	Diseño del sistema:	34
a)	Catálogo de cuentas:.....	34
b)	Documentos fuente:.....	34
c)	Informes:	34
d)	Instalación del sistema:	34
2.2.10.5.	Segunda fase: valuación	35
a)	Concepto:.....	35
2.2.10.6.	Tercera fase: procesamiento	35
a)	Concepto:.....	35
2.2.10.7.	Cuarta fase: evaluación	36
a)	Concepto:.....	36
2.2.10.8.	Razones financieras	36
a)	Clasificación de las razones financieras	36
2.2.10.9.	Quinta fase: información	37
a)	Concepto:.....	37
2.2.10.10.	Modelo de revalorización.....	38

2.2.10.11. Provisión de cuentas incobrables	38
a) Eliminación definitiva de los créditos incobrables.....	39
b) No se reconoce el carácter de créditos incobrables	39
c) Recuperación de créditos.....	39
2.2.10.12. Normas internacionales de información financiera (NIIF)	40
2.2.10.13. Las NIIF en el mundo.	40
2.2.10.14. Normas técnicas contables de valoración, preparación e información financiera 41	
2.3. Hipótesis.....	43
2.3.1. Hipótesis general.....	43
2.3.2. Hipótesis específicas	43
2.4. Variables	43
2.4.1. Variable independiente	43
2.4.2. Variable dependiente.....	43
Capítulo III.....	44
Marco metodológico	44
3.1. Tipo de investigación	44
3.2. Población y muestra	44
3.3. Métodos, técnicas e instrumentos.....	44
3.3.1. Métodos	44
3.3.2. Técnicas e instrumentos	44
3.4. Resultados	45
3.4.1. Guía de observación	45
3.4.2. La entrevista	47
3.4.3. La encuesta	52

3.4.	Verificación de hipótesis.....	54
3.4.1.	Técnica del porcentaje	54
Capítulo IV.....		56
Diseño de un sistema contable con utilización de la normas internacionales de información financiera para lograr confiabilidad en la información financiera de la Empresa Auto Decor Chimborazo.		56
4.1.	Objetivos	56
4.1.1.	Objetivo general	56
4.1.2.	Objetivos específicos.....	56
4.2.	Justificación.....	56
4.3.	Importancia.....	57
4.4.	Desarrollo de la propuesta.....	58
4.4.1.	El proceso contable	58
4.4.1.1.	Sistematización.....	59
a)	Selección	59
i)	Conocimiento de la entidad (actividad principal y marco legal).....	59
□	Actividad de la empresa	59
□	Marco legal de la empresa.....	59
□	Elección del procedimiento de procesamiento de datos.....	60
b)	Diseño.....	60
i)	Plan general de cuentas	61
4.4.1.2.	Valuación	64
4.4.1.3.	Procesamiento	65
i)	Captación.....	66

ii)	Clasificación	66
iii)	Registro	67
□	Libro diario	68
□	Libro mayor	76
□	Balance de comprobación	85
□	Cálculo.....	86
□	Síntesis.....	88
□	Estado de resultados integral (contenido)	88
□	Estado de situación financiera (contenido)	97
4.4.1.4.	Evaluación	111
a)	Análisis vertical	111
b)	Razones financieras	114
	Conclusiones y recomendaciones.	118
	Conclusiones.	118
	Recomendaciones.....	119
	Bibliografía	120

ÍNDICE DE GRÁFICOS

1:	El ciclo financiero de las operaciones	25
2:	Gráfico estadístico de la observación.....	47
3:	Componentes del proceso contable.....	58
4:	Esquema del registro de los datos financieros	68

ÍNDICE DE TABLAS

1: Matriz foda de la empresa auto decor chimborazo	18
2: Análisis de las cuentas por el sistema de cuenta múltiple.....	29
3: Instrumentos a utilizar en la investigación.....	45
4: Guía de observación.....	45
5: Cuadro de frecuencias de la observación	47
6: Cuadro de conclusiones de la entrevista	52
7: Modelo de la guía de encuesta	53
8: Tabulación de los datos obtenidos en la encuesta.....	54
9: Verificación de la hipótesis por la técnica del porcentaje.....	54
10: Plan de cuentas	61
11: Cuadro de valuación de los recursos de la empresa.....	65
12: Porcentajes de depreciación	87
13: Contenido del estado de resultados integral.....	88
14: Contenido del estado de situación financiera.....	97

INTRODUCCIÓN

La presente investigación se refiere al Diseño de un sistema contable de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera para lograr confiabilidad en la información financiera de la empresa AUTO DECOR CHIMBORAZO.

El tema de la tesis aspira fundamentar el proceso contable, la contabilidad comercial y las NIIF de forma teórica y práctica, citando los más relevantes fragmentos de estudiosos de la contabilidad; desde conceptos básicos como empresa, información financiera, sistema contable, etc. hasta definiciones más complejas como valor razonable, valor neto realizable, inmovilizado material, etc. Luego, en la práctica se plantearán casos reales de la vida empresarial cotidiana de la empresa donde intervengan las NIIF.

También se pretende evaluar la contabilidad de la empresa objeto del presente estudio, la deficiente información financiera, y por qué no se aplica las NIIF. Para esto se usará las herramientas de evaluación que recomienda la teoría investigativa tales como la encuesta, entrevista y observación.

Además, estructurar coherentemente la propuesta, principalmente el proceso contable con las diferentes partes que la conforman; así la sistematización, la valuación, el procesamiento, la evaluación y la información. Finalmente diseñar los modelos de documentos fuente, estados financieros, etc.

La empresa AUTO DECOR CHIMBORAZO genera escasa e inexacta información financiera. Las decisiones directivas se toman empíricamente basadas en la intuición del gerente. No se conoce el valor de los recursos ni se sabe cuánto, cómo y en qué invertir.

Además las leyes financieras establecen la obligatoriedad de entregar información razonablemente correcta y la aplicación de NIIF.

La teoría contable señala la importancia que significa para una empresa tener control sobre sus recursos y presentar estados económicos que reflejen la situación financiera de una entidad, además las NIIF regulan la actividad contable actual y es necesario aplicarlas a fin de lograr confiabilidad en la información financiera.

Para diagnosticar la validez de la información económica de la entidad, se han utilizado diferentes herramientas para la recolección de datos, tratando de conseguir resultados fiables y, para conseguir aquello, se contó con la consultoría constante de los tutores de la presente investigación a fin de presentar resultados verídicos.

La propuesta consta de un modelo contable con métodos de valuación, documentos fuente y libros contables que registran las operaciones de un mes con los casos más representativos en cuanto a la NIIF y la contabilidad comercial.

RESUMEN

La presente tesis es el “Diseño de un sistema contable de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera para lograr confiabilidad en la información financiera de la empresa AUTO DECOR CHIMBORAZO”, cuyo propósito es delinear un diseño coherente y cimentar la implementación futura de la contabilidad en la empresa a fin de facilitar su crecimiento y lograr la visión empresarial.

Se realizó el diseño en base al escenario de la empresa, sus ingresos, egresos, inversiones y aspiraciones de la gerencia. Se utilizó los siguientes instrumentos de investigación: guía de observación, entrevista y análisis FODA; los mismos que determinaron la ausencia de contabilidad, la escasa información financiera para tomar decisiones en forma confiable y eficiente.

El sustento teórico de la investigación está enmarcado en el proceso contable que contiene cinco elementos: la sistematización que se refiere a la selección del sistema de información financiera, la valuación de los recursos empresariales, el procesamiento que incluye el libro diario, mayor, balance de comprobación y estados financieros, la evaluación que abarca razones financieras, e información a la gerencia. Además, la empresa considera necesario aplicar las normas Internacionales de Información Financiera, que le permitan competir en el mercado nacional e internacional.

Se recomienda a la gerencia implementar la contabilidad en la brevedad posible orientándose en la presente tesis y la adecuación de un departamento contable en sus instalaciones.

SUMMARY

This research was carried out to “Design of an accounting system with use of financial reporting standards for reliability at the enterprise’s financial information CAR DECOR CHIMBORAZO”. The purpose is to outline a coherent design and build the future implementation of accounting at the company to facilitate its growth and achieve business vision.

Design was carried out based on the stage business, income, expenses, investments and management aspirations. The following instruments were used as: observation guide, interview and analysis of STRENGTHS, WEAKNESSES, OPORTUNITIES, and THREATS. They determine the absence of accounting, poor financial information to make decisions in a reliable and efficient form.

The theoretical substance of the research is framed in the accounting process that contains five elements: the systematization concerning selection of the financial reporting system, the valuation of corporate resources, including processing journal, ledger, trial balance and financial statements, assessment covering financial reasons, and information management. Moreover, the company considers necessary to apply the International Financial Reporting Standards, which allow sharing in the national and international market.

It’s recommended to the management to implement without delay accounting directed at the present thesis and the suitability of an accounting department in its facilities.

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Los propietarios de AUTO DECOR CHIMBORAZO mantienen una constante incertidumbre frente al contexto empresarial, es decir los actores externos de la empresa. La creciente competencia, la administración tributaria, las instituciones financieras y los gobiernos de turno demandan que la gerencia tome decisiones acertadas en cuanto a financiamiento económico, inversión y transparencia tributaria.

No se conoce con exactitud los derechos y obligaciones de la empresa, por lo tanto, no se distingue el patrimonio; los datos financieros se recogen en base a percepción e intuición. Sólo el efectivo se mide de forma precisa, los inventarios carecen totalmente de cuantificación por lo que no se percibe su magnitud. En fin, no se valúan correctamente los recursos de la entidad.

Además, la normativa contable vigente mundial, específicamente las NIIF, otorga confiabilidad razonable a la información financiera; y el desconocimiento de la mencionada legislación, es causa de clasificación y cálculos erróneos. Precisamente es el caso de la empresa objeto de este estudio, se ignora por completo la norma global.

1.2. ANÁLISIS FODA

El análisis FODA será muy útil para revelar la situación interna y externa de la empresa. Para llevarlo a cabo se han obtenido datos fiables tanto de la entrevista como de la observación. Este análisis nos permitirá conocer claramente las debilidades de la empresa y estimar cuán necesario es el diseño de un sistema contable a fin de que éste se lleve a efecto y se implante en la organización en el corto plazo. Además, podremos

observar las fortalezas y oportunidades que tiene AUTO DECOR CHIMBORAZO, y delinear las posibles estrategias para aprovechar al máximo los recursos de la empresa, y de esta manera, potenciar las fortalezas y aplacar las debilidades.

Tabla 1: MATRIZ FODA DE LA EMPRESA AUTO DECOR CHIMBORAZO

<p>FACTORES INTERNOS</p> <p>FACTORES EXTERNOS</p>	<p>FORTALEZAS</p> <ul style="list-style-type: none"> • Capacidad económica para cubrir los costos de mejorar la contabilidad. • Apertura de la gerencia para asumir este reto. 	<p>DEBILIDADES</p> <ul style="list-style-type: none"> • Falta de confiabilidad en la información financiera. • Falta de asesoramiento al gerente para implementar contabilidad bajo NIIF.
<p>OPORTUNIDADES</p> <ul style="list-style-type: none"> • Paquetes contables en el mercado adecuados al negocio. • Disponibilidad de contadores experimentados en la ciudad. 	<p>Estrategias</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Costear la mejora de la contabilidad en la empresa. 	<p>Estrategias</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Contratar un contador profesional que se responsabilice de la información financiera interna y externamente.
<p>AMENAZAS</p> <ul style="list-style-type: none"> • Políticas gubernamentales cambiantes (laboral, tributaria y de comercio exterior). 	<p>Estrategias</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Tomar decisiones en base a presupuestos. 	<p>Estrategias</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Buscar información macroeconómica que minimice el impacto de las decisiones gubernamentales.

Análisis:

La empresa presenta escasa y dudosa información financiera, la contabilidad es doméstica y empírica, no arroja saldos reales. Se desconoce por completo las NIIF, por lo tanto no se aplica.

1.3. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿Cómo lograr confiabilidad en la información financiera de la empresa AUTO-DECOR CHIMBORAZO?

1.4. DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA

El presente estudio de investigación se centrará en el proceso contable enmarcado en las Normas Internacionales de Información Financiera, y se llevará a cabo en la empresa AUTODECOR CHIMBORAZO, ubicada en la ciudad de Riobamba, y los datos que se estudiarán corresponden al mes de diciembre de 2012.

1.5. JUSTIFICACIÓN

Las empresas pequeñas y unipersonales, a menudo obtienen información financiera precaria; pero a medida que la economía, los negocios, y en general la empresa se vuelve compleja, requieren métodos más precisos y que engloben la totalidad de actividades empresariales. Es sumamente importante que una empresa cuente con un sistema contable fiable. Tener Estados Financieros razonablemente precisos y confiables, le permite al empresario tomar decisiones acertadas frente a la competencia y presentar la información requerida por los organismos de control.

La gerencia ha visto la necesidad de contar con un sistema contable que entregue información verídica de cuánto posee o debe. El interés del gerente por informarse lo predispone a brindar los datos necesarios para generar dicha información.

El presente estudio permitirá poner en práctica los conocimientos obtenidos durante la formación académica. Los ejercicios propuestos del aula serán reemplazados por documentos reales; los cuales serán clasificados y utilizados de acuerdo al criterio del autor. El objeto de estudio será quizá la parte medular de la ciencia contabilista: el proceso contable; además, en la actualidad la información financiera mundial pretende globalizarse y, para lograrlo, el IASB adoptó las Normas Internacionales de

Información Financiera. Estos principios han traído variaciones importantes en cuanto a valoración de inventarios, presentación de Estados Financieros, clasificación de cuentas, etc. Por esta razón es adecuado tocar el tema planteado.

El informe actual se distingue de los demás por el contexto vigente, el cual ha traído nuevas reformas a la práctica contable; la más importante: las NIIF. En consecuencia, el argumento de la presente se diferencia radicalmente de sus predecesores, al tocar detalladamente las normas antes mencionadas. Y esto precisamente le da más relevancia en cuanto este reglamento abarca el proceso contable en toda su extensión, por ejemplo la clasificación, denominación, valoración y presentación de la información financiera.

1.6. OBJETIVOS

1.6.1. Objetivo General

Diseñar un Sistema Contable con utilización de las Normas Internacionales de Información Financiera para lograr confiabilidad en la información financiera de la empresa AUTO DECOR CHIMBORAZO.

1.6.2. Objetivos Específicos

- Fundamentar científicamente el proceso contable, el sistema de contabilidad comercial y las Normas Internacionales de Información Financiera.
- Diagnosticar la contabilidad, las razones por las cuales no existe una información sobre la situación financiera y la utilización de las Normas Internacionales de Información Financiera.
- Desarrollar las partes que debe contener la propuesta sobre el sistema contable en la empresa AUTO-DECOR CHIMBORAZO.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1.ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

2.1.1. Antecedentes Históricos

Existen varias investigaciones relacionadas al sistema contable, mucho más cuando este estudio aborda la parte probablemente más importante de la contaduría pública: *el proceso contable*. En efecto, gran cantidad de estudiantes de la rama financiera, específicamente la contable, han aprovechado la oportunidad para profundizar el estudio de dicho tópico. Temas similares se han planteado a través del tiempo ya que resulta atractivo para la comunidad estudiantil contable ilustrar la eficacia, eficiencia y economía de fundamentar un sistema contable férreo; principalmente en empresas que carecen del mismo, o desean mejorar su sistema actual.

2.2.FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

2.2.1. La contabilidad: un medio que asegura el crecimiento de las empresas y organizaciones.

“En una época extremadamente competitiva, los riesgos de quedarse y desaparecer son cada vez mayores; esto lo han entendido perfectamente los empresarios y los emprendedores en potencia. Para reducir el riesgo, la mayoría de empresas llevan a cabo reformas internas sustantivas que conlleven principalmente al mejoramiento del servicio y atención al cliente. Los resultados de dichos cambios, como reducción de costos y mejoras en los procesos, benefician principalmente a los compradores.

En las empresas, uno de los procesos que ha merecido principal atención y experimentado mejoras notables es la contabilidad, comprendida como el medio de generación de datos, reportes y balances, es decir, información que usa el gerente en la

toma de decisiones. Proceso contable que se encuentra computarizado, en línea y descentralizado, de tal manera que los datos, acumulados y específicos se obtienen casi al instante. Un gerente con información oportuna, estará en capacidad de afrontar los retos de la competencia con buenas probabilidades de éxito. Bien se asegura que “aquel que tiene información clave, tiene poder”; por el contrario, una empresa sin datos oportunos, confiables, completos, está en desventaja y, con seguridad, destinada al fracaso.

A diferencia de lo que ocurría en el pasado, cuando la contabilidad sólo era una formalidad para cumplir con el cálculo y pago de impuestos, hoy día la empresa y la contabilidad coexisten desde los inicios del negocio y su interacción les permitirá su desarrollo mutuo.

La empresa requiere la contabilidad si desea progresar, y la contabilidad no tendría objeto si no existiera la empresa.”¹

2.2.2. La información contable: instrumento para la toma de decisiones.

“La información contable es útil para quienes deban emitir juicios y tomar decisiones, mostrando dónde y cómo se ha gastado el dinero o se han contraído compromisos, evaluando el desempeño e indicando las implicaciones financieras de escoger un plan en lugar de otro. Además, ayuda a predecir los efectos futuros de las decisiones y a dirigir la atención tanto hacia los problemas, las imperfecciones y las ineficiencias actuales, como hacia las oportunidades futuras.

2.2.3. Problemática del sistema de información financiera.

La ausencia de contabilidad en las empresas o, peor aún, la presencia de una contabilidad imprecisa e inoportuna llevan a que la gerencia carezca de información contable y, por ende, aumente la probabilidad de fracaso en la toma de decisiones.

Por tanto, los directivos de las empresas deben buscar por todos los medios:

¹ZAPATA SÁNCHEZ Pedro. (2011). Contabilidad General con base en las Normas Internacionales de Información Financiera. Bogotá: Mc Graw-Hill Interamericana.

- introducir mejoras en su gestión, dando paso a la implantación del sistema contable, si no lo tuviera aún, o
- mejorar significativamente su sistema contable, con el fin de que cumpla sus funciones de información y control, bajo condiciones de oportunidad, confiabilidad y sencillez.²

2.2.4. La contabilidad: herramienta para controlar e informar.

“Por ser responsabilidad del gerente y para proteger su patrimonio, el propietario (empresario) estará preocupado por conservar plenamente los bienes, los recursos y los derechos de propiedad, pero también deberá controlar sus obligaciones; a este propósito ayuda la contabilidad, con base en métodos y técnicas de registro.

La contabilidad moderna se constituye en una herramienta indispensable para la toma de decisiones, es por ello que la información que genera debe propender a:

- Coordinar las actividades económicas y administrativas.
- Captar, medir, planear y controlar las operaciones diarias.
- Estudiar las fases del negocio y los proyectos específicos.

La información financiera que genera la contabilidad debe tener las siguientes características:

- **Entendible.** Los registros y reportes informativos deben redactarse en un lenguaje sencillo que facilite la comprensión del mensaje que se pretende entregar a los usuarios de la contabilidad.
- **Relevante.** Se preocupará de mostrar los aspectos más significativos, es decir, prima el concepto de materialidad antes que el de precisión; se debe revelar aspectos importantes presentes y futuros que pudieran modificar las condiciones actuales.
- **Confiable.** Los datos y cifras monetarias serán verificables y comprobables y expresarán la esencia de los hechos económicos.

²Ibíd.

- **Comparable.** Para que esta característica se cumpla será necesario preparar la información bajo normativa estándar y universal a través de prácticas, métodos y procedimientos uniformes.

Las perspectivas de la contabilidad son inmediatas y a corto plazo. De inmediato, las empresas existentes comerciales, industriales y de servicios tendrán que mejorar, sustantiva y permanentemente sus sistemas, llegando incluso a descentralizar la información contable para llevarla en red a un servidor central con un *software* cuyo acceso final esté permitido al contador general.

Las empresas que emprendan, si desean triunfar y mantenerse en el exigente mercado, deben implantar simultáneamente a la apertura del negocio, un sistema contable que proporcione la información suficiente para la toma de decisiones.

A corto plazo, no habrá empresa, por pequeña que sea, que no disponga de un sistema de registro contable automático y sistematizado de sus operaciones, con el fin de obtener información oportuna y suficiente para la toma de decisiones. La forma, metodologías y demás condiciones estarán regidas por las normas internacionales de contabilidad.”³

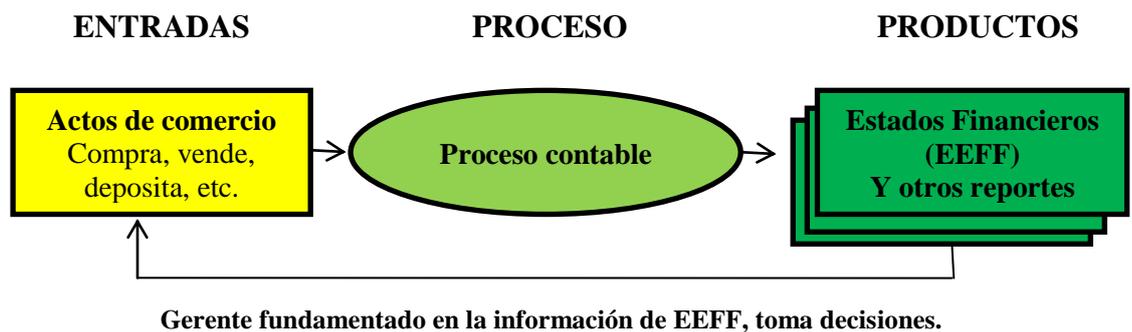
2.2.5. El ciclo financiero de las operaciones

“Todo ente recurrentemente efectúa operaciones o actos de comercio como comprar bienes y servicios, vender las mercaderías o los servicios que genera, cobrar las cuentas pendientes, pagar las deudas, depositar y retirar dinero de los bancos, encargar y cuestionar bienes, devolver o aceptar devoluciones de bienes, importar materiales, mercaderías o activos fijos, exportar su producción, en fin, un número muy amplio de transacciones que modifican dinámicamente la economía y las finanzas de la empresa; precisamente estos actos son el objeto de la contabilidad, es decir la materia prima del denominado Proceso Contable. A su vez, las operaciones son el resultado de las decisiones que toman los ejecutivos con base en la información contenida en los

³Ibíd.

productos del proceso contable, que son los estados financieros (EEFF). Es decir, el proceso contable es dinámico y está plenamente vinculado conforme se evidencia en el siguiente gráfico.

Gráfico 1: EL CICLO FINANCIERO DE LAS OPERACIONES



De todo proceso se esperan productos de calidad, para el caso de la contabilidad, serán los estados financieros totalmente oportunos y plenamente confiables. Para ello será indispensable:

- Disponer de insumos de calidad, es decir que las transacciones ejecutadas estén debidamente sustentadas y soportadas mediante los documentos pertinentes, suficientes y legales.
- Contar con un *proceso contable* ágil y seguro, ayudado por un paquete informático versátil, que cuente con un ambiente laboral agradable, provisto de materiales e insumos a tiempo y principalmente operado por profesionales contables competentes, que estén dispuestos a constituirse en asesores financieros de la gerencia.”⁴

2.2.6. La cuenta mercaderías

“Es una cuenta del grupo de los bienes de cambio en la que se registra el movimiento de las mercaderías.

⁴Ibíd.

Las mercaderías de una empresa son todos los bienes que están destinados para la venta y que constituyen el objeto mismo del negocio.

Sistemas de control: los sistemas de control de la Cuenta Mercaderías son:

1. Sistema de cuenta múltiple o inventario periódico
2. Sistema de inventario permanente o inventario perpetuo.

Estos sistemas de control se aplican de conformidad con las disposiciones de la Ley de Régimen Tributario Interno.”⁵

2.2.7. Sistema de cuenta múltiple

2.2.7.1. Definición:

“Es el conjunto de reglas y principios que ordenados entre sí, que permiten llegar a la determinación de los estados financieros sobre la base de una secuencia y seguimiento del ciclo contable, utilizando cuentas que aparecen en cada una de las transacciones.

2.2.7.2. Características:

El sistema de cuenta múltiple o inventario periódico, se lo identifica por las siguientes características:

Se utiliza varias cuentas en el registro contable.

1. Requiere al término del periodo contable, regularizar la cuenta mercaderías.
2. El inventario final de mercaderías, se determina realizando la toma física, ya sea midiendo, pesando, contando y a veces estimando.
3. Solo al término del periodo contable se conoce la ganancia o pérdida bruta en ventas.

⁵BRAVO Valdivieso Mercedes. (2011). Contabilidad General. Quito: Escobar.

4. El sistema de inventario periódico es recomendable utilizar en las empresas comerciales.
5. Se puede o no utilizar las tarjetas de control de mercaderías, llamadas kárdex.

2.2.7.3. Ventajas:

1. Se tiene una información detallada de cada una de las cuentas
2. Su registro contable es de fácil aplicación
3. El costo material y humano es reducido

2.2.7.4. Desventajas:

1. Al no utilizar las tarjetas kárdex, se dificulta su control y puede ocasionar desviaciones de mercaderías en las entradas y salidas
2. Se requiere un mayor control extra contable

2.2.7.5. Cuentas que intervienen:

Por las características del sistema, la utilización de varias cuentas es lo predominante y esta son:

- | | |
|--------------------------|--------------------------|
| a. Compras | h. Recargo en compras |
| b. Ventas | i. Recargo en ventas |
| c. Devolución en compras | j. Transporte en compras |
| d. Devolución en ventas | k. Transporte en ventas |
| e. Descuento en ventas | l. Rebaja en compras |
| f. Interés en compras | m. Rebaja en ventas |
| g. Interés en ventas | n. Mercaderías |

2.2.7.6. Análisis de las cuentas por el sistema de cuenta múltiple

Tabla 2: ANÁLISIS DE LAS CUENTAS POR EL SISTEMA DE CUENTA MÚLTIPLE

N°	CUENTAS	SALDO	GRUPO	DEBITAR	ACREDITAR
1	Compras	Deudor	Gasto especial	Adquisiciones	- Regulación - Devoluciones - Compras netas
2	Ventas	Acreedor	Renta especial	- Regulación - Devolución - Descuento - Ventas netas	Expendios
3	Mercaderías	Deudor	Activo	- Inventario inicial - Inventario final	Regulación
4	Devolución en compras	Acreedor	Especial	Regulación	Devolución de mercaderías adquiridas
5	Descuento en ventas	Deudor	Especial	Descuento de mercaderías vendidas	Regulación
6	Interés en compras	Deudor	Gasto	Compra a crédito documentado	Cierre de cuentas
7	Interés en ventas	Acreedor	Renta	Cierre de cuentas	Venta a crédito documentado
8	Recargo en compras	Deudor	Gasto	Compra a crédito personal	Cierre de cuentas
9	Recargo en ventas	Acreedor	Renta	Cierre de cuentas	Venta a crédito personal
10	Transporte en compras	Deudor	Gasto	Por pago del servicio	Cierre de cuentas
11	Transporte en ventas	Deudor	Gasto	Por pago del servicio al vender	Cierre de cuentas
12	Rebaja en compras	Acreedor	Renta	Cierre de cuentas	Cuando se recibe la concesión
13	Rebaja en ventas	Deudor	Gasto	Cuando se entrega la concesión	Cierre de cuentas

- **Descuento en compras.-** es necesario hacer una aclaración sobre el descuento en compras, este es de TIPO COMERCIAL es decir se origina en el momento de la compra y consta en la factura, se deduce del valor total para obtener la base imponible del IVA y de la retención en la fuente, pero NO se registra como una cuenta contable, por la única razón que representaría una renta ficticia, no económica y al ser así tiene connotación de mayor tributación de algo que no existe financieramente hablando.
- **El descuento por pronto pago.-** ese si se registra por ser financieramente real y tangible.”⁶

2.2.8. El sistema contable

“El Sistema Contable suministra información cuantitativa y cualitativa con tres grandes propósitos.

Información interna para la gerencia que la utilizara en la planeación y control de las operaciones que se llevan a cabo.

1. Información interna a los gerentes, para uso en la planeación de la estrategia, toma de decisiones y formulación de políticas generales y planes de largo alcance.
2. Información externa para los accionistas, el gobierno y terceras personas.

El sistema contiene la clasificación de las cuentas y de los libros de Contabilidad, formas, procedimientos y controles, que sirven para contabilizar y controlar el activo, pasivo, patrimonio, ingresos, gastos y los resultados de las transacciones.”⁷

⁶NARANJO Salguero Hnos. (2006). Contabilidad comercial y de servicios. Quito: Don Bosco.

⁷BRAVO Valdivieso Mercedes. (2011). Contabilidad General. Quito: Escobar.

2.2.9. LA INFORMACIÓN FINANCIERA

2.2.9.1. Concepto y características:

“Información financiera es la comunicación de sucesos relacionados con la obtención y aplicación de recursos materiales, expresados en unidades monetarias. Para que la Información financiera cumpla fielmente su cometido debe reunir las características de Utilidad, Confiabilidad y Provisionalidad.

La información financiera es útil, siempre y cuando el contenido informativo que proporciona sea significativo, relevante, veraz, comparable y oportuno. La Información financiera es confiable, cuando dicha información es estable, objetiva y verificable. La provisionalidad constituye una limitación a la precisión de la información y significa que ésta no representa hechos consumados.”⁸

2.2.10. EL PROCESO CONTABLE

CONCEPTO:

“El Proceso Contable es el conjunto de fases a través de las cuales la Contaduría Pública obtiene y comprueba información financiera.

La Contabilidad y la Auditoría observan las mismas fases del Proceso Contable. La primera para obtener información; la segunda para comprobarla.

2.2.10.1. Origen del Proceso Contable:

El Proceso Contable surge en Contabilidad como consecuencia de reconocer una serie de funciones o actividades eslabonadas entre sí, que desembocan en el objetivo de la propia Contabilidad. Las funciones que permiten que la Contabilidad alcance su objetivo son: el establecimiento de un sistema de información financiera, la cuantificación de transacciones, el procesamiento de datos, la evaluación de la

⁸LÓPEZ Elizondo Arturo. (2003). El Proceso Contable 2. México DF: International Thomson.

información y la comunicación de la misma. Dichas funciones dan origen a cada una de las fases del Proceso Contable, las que se han denominado, respectivamente, Sistematización, Valuación, Procesamiento, Evaluación e Información.

2.2.10.2. Fases del proceso contable:

- 1) **Sistematización** es la fase del Proceso Contable que establece el sistema de información financiera en una entidad económica.
- 2) **Valuación** es la fase del Proceso Contable que cuantifica en unidades monetarias los recursos y obligaciones que adquiere una entidad económica en la celebración de transacciones financieras.
- 3) **Procesamiento** es la fase del Proceso Contable que elabora los estados financieros resultantes de las transacciones celebradas por una entidad económica.
- 4) **Evaluación** es la fase del Proceso Contable que califica el efecto de las transacciones celebradas por la entidad económica sobre su situación financiera.
- 5) **Información** es la fase del Proceso Contable que comunica la información financiera obtenida, como consecuencia de las transacciones celebradas por la entidad económica.”⁹

2.2.10.2.1. PRIMERA FASE: SISTEMATIZACIÓN

a) Concepto:

“Sistematización es la fase inicial del Proceso Contable, por virtud de la cual los elementos de la Contabilidad se organizan, para que ésta alcance su objetivo. La sistematización implica el establecimiento de un Sistema de información financiera, para lo cual es necesario seleccionarlo, diseñar lo e instalarlo.”¹⁰

⁹LÓPEZ Elizondo Arturo. (2003). El Proceso Contable 2. México DF: International Thomson.

¹⁰Ibíd.

2.2.10.3. SISTEMA DE INFORMACIÓN FINANCIERA

a) Conocimiento de la entidad:

“La naturaleza y características de la entidad económica se conocen a través de investigar su actividad, marco legal, ejercicio contable, políticas de operación, recursos con que cuenta y sus fuentes, así como el organigrama.

La actividad o giro de una entidad se determina por la clase de mercancías que expende o por el tipo de servicio que ofrece habitualmente. El marco legal se conforma por las disposiciones legales que afectan a una entidad económica. Dichas disposiciones pueden ser impositivas, administrativas, laborales y sanitarias. Ejercicio contable es el período convencional en el que se divide la vida de una entidad económica para conocer su situación financiera y resultados.

b) Elección del procedimiento de procesamiento de datos:

El procedimiento para el procesamiento de los datos, debe elegirse entre los siguientes: Manual, Mecánico y Electrónico.

c) Elementos para elegir el procedimiento de procesamiento:

Para elegir con acierto el procedimiento de procesamiento de datos se hace necesario ponderar, respecto a la entidad económica a la cual va a aplicarse, su magnitud, volumen de operaciones, necesidades de información, costo de las máquinas y posibilidades de capacitar y sostener personal idóneo.

i) Procedimiento Electrónico:

Se lleva a cabo por medio de máquinas electrónicas o computadoras. La información financiera en este procedimiento se obtiene por medio de impresoras y unidades de video. El procedimiento electrónico ofrece sobre los procedimientos precedentes, la

posibilidad de procesar grandes volúmenes de datos a una mayor velocidad y con mayor exactitud, si bien, implica mayor costo y personal especializado.”¹¹

2.2.10.4.DISEÑO DEL SISTEMA:

“El Diseño del Sistema de información financiera incluye el Catálogo de cuentas, los Documentos fuente y los Informes.

a) Catálogo de cuentas:

Es una lista o enumeración pormenorizada y clasificada de los conceptos que integran el Activo, Pasivo, Capital Contable, Ingresos y Egresos de una entidad económica.

b) Documentos Fuente:

El Documento Fuente es el instrumento físico de carácter administrativo que capta, comprueba, justifica y controla transacciones financieras efectuadas por la entidad económica, aportando los datos necesarios para su procesamiento en la contabilidad. El diseño de los documentos fuente implica, previamente, establecer su objetivo, justificar su implantación, determinar su costo y estudiar su operación.

c) Informes:

La fase de Sistematización incluye la previsión de la información financiera principal y adicional que requieren los decisores, para lo cual debe contemplarse: tipo de información requerida, divisiones que la demandan y la generan, periodicidad y plazo de entrega, así como su presentación y contenido deseado.

d) Instalación del Sistema:

La instalación del Sistema de información financiera se efectúa una vez aprobado, adquiriendo los recursos para su aplicación. La instalación mencionada, implica

¹¹ *Ibíd.*

observancia de los procedimientos y métodos establecidos, mismos que deben concentrarse en un Manual sobre Sistematización Contable.”¹²

2.2.10.5. SEGUNDA FASE: VALUACIÓN

a) Concepto:

“Valuación es la acción de asignar un valor a los recursos y a las obligaciones que adquieren las entidades económicas para lograr sus objetivos. Constituye la segunda fase del Proceso Contable.

Siendo la moneda la unidad de medida del valor, los recursos y las obligaciones de las entidades se valúan en unidades monetarias. Toda vez que un mismo fenómeno puede cuantificarse bajo diferentes bases, se hace necesario definir criterios de valuación que aseguren estados financieros homogéneos.”¹³

2.2.10.6. TERCERA FASE: PROCESAMIENTO

a) Concepto:

“Procesamiento es la fase del Proceso Contable que elabora los estados financieros resultantes de las transacciones celebradas por una entidad económica. La elaboración de la información financiera consta de las siguientes etapas: captación, clasificación, registro, cálculo y síntesis de datos.

Los datos se obtienen por medio de los documentos fuente, se clasifican a través de cuentas, se calculan por medio de la mente o máquinas, se registran en libros o tarjetas, y se sintetizan en estados financieros.”¹⁴

¹² Ibíd.

¹³ Ibíd.

¹⁴ Ibíd.

2.2.10.7. CUARTA FASE: EVALUACIÓN

a) Concepto:

“Evaluación es la fase del Proceso Contable que califica el efecto de las transacciones celebradas por la entidad económica, sobre su situación financiera.

Evaluar en términos generales, significa apreciar el resultado de una acción tomando como base una norma aceptada como válida.

Por lo cual puede afirmarse con relación a la información financiera, que ésta por sí misma no es suficiente, si antes no está sometida a una comparación que permita conocer las desviaciones que las transacciones que reflejan han sufrido con relación a situaciones óptimas predeterminadas.

Pues bien, el resultado de dichas comparaciones es objeto de una calificación, la cual se obtiene como consecuencia del Análisis y la Interpretación de la información financiera, consignada en los Estados respectivos.”¹⁵

2.2.10.8. RAZONES FINANCIERAS

“Las razones o indicadores financieros constituyen la forma más común de análisis financiero. Se conoce como razón el resultado de establecer la relación numérica entre dos cantidades. En nuestro caso estas dos cantidades son dos cuentas diferentes del balance general o Estado de Situación Financiera y/o el estado de pérdidas y ganancias o Estado de Situación Económica.

a) CLASIFICACIÓN DE LAS RAZONES FINANCIERAS

- i) **Razones de liquidez:** Estas razones ayudarán a determinar la capacidad de la empresa que permita pagar sus obligaciones o pasivos en su vencimiento.

¹⁵Ibíd.

- ii) **Razones de endeudamiento:** Miden la extensión con la cual una empresa se apoya en deudas para su financiamiento.
- iii) **Razones de actividad:** Dan una indicación con la que la empresa ha estado administrando sus activos.
- iv) **Razones de rendimiento:** Evalúan la capacidad que tiene la empresa para controlar sus gastos y obtener una utilidad razonable.
- v) **Sistema Dupont:** Es una mezcla entre uno de los ratios de rentabilidad y actividad para tratar de establecer si el rendimiento de la inversión proviene primordialmente de la eficiencia en el uso de los recursos para producir ventas o del margen neto de utilidad que tales ventas generan.”¹⁶

2.2.10.9. QUINTA FASE: INFORMACIÓN

“Como resultado de las fases anteriores, se dispone en este momento de la información financiera necesaria para hacer llegar a los interesados en la marcha de la entidad económica.

Empero, el Proceso Contable no se cierra sin que se consideren una serie de medidas que garanticen que la comunicación de la información financiera se va a producir en las condiciones más favorables.

De esta manera, la fase de Información que se trata en este Capítulo, aborda los pormenores que se deben considerar para concluir convenientemente el Proceso que hemos estudiado.

a) Concepto:

Información es la fase del Proceso Contable que comunica la información financiera obtenida, como consecuencia de las transacciones celebradas por la entidad económica.

¹⁶MERINO Chávez Luis. Texto Básico Análisis Financiero. Riobamba: FADE/ESPOCH.

En efecto, como consecuencia de la terminación de un Ejercicio Contable, el Contador Público debe preparar un informe sobre la realidad financiera que vive la entidad económica, el cual debe incluir todos los elementos necesarios para la toma de decisiones adecuadas y oportunas.”¹⁷

2.2.10.10.MODELO DE REVALORIZACIÓN

“Con posterioridad a su reconocimiento como activo, un elemento de inmovilizado material cuyo valor razonable pueda medirse con fiabilidad, se contabilizará por su valor revalorizado, que es su valor razonable, en el momento de la revalorización, menos la amortización acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor que haya sufrido. Las revalorizaciones se harán con suficiente regularidad, para asegurar que el importe en libros, en todo momento, no difiera significativamente del que podría determinarse utilizando el valor razonable en la fecha del balance.

Normalmente, el valor razonable de los terrenos y edificios se determinará a partir de la evidencia basada en el mercado que ofrezca la tasación, realizada habitualmente por expertos independientes cualificados profesionalmente. El valor razonable de los elementos de inmovilizado material, por ejemplo, la planta y equipo será habitualmente su valor de mercado, determinado mediante una tasación.”¹⁸

2.2.10.11.PROVISIÓN DE CUENTAS INCOBRABLES

“Las provisiones para créditos incobrables originados en operaciones del giro ordinario del negocio, efectuadas en cada ejercicio impositivo a razón del 1% anual sobre los créditos comerciales concedidos en dicho ejercicio y que se encuentren pendientes de recaudación al cierre del mismo, sin que la provisión acumulada pueda exceder del 10% de la cartera total.

¹⁷LÓPEZ Elizondo Arturo. (2003). El Proceso Contable 2. México DF: International Thomson.

¹⁸NIC 16. Párrafos 31 y 32. Disponible en:

<http://www.normasinternacionalesdecontabilidad.es/nic/pdf/NIC02.pdf> (en línea)

Las provisiones voluntarias así como las realizadas en acatamiento a leyes especiales o disposiciones de los órganos de control no serán deducibles para efectos tributarios en la parte que excedan de los límites establecidos.

a) ELIMINACIÓN DEFINITIVA DE LOS CRÉDITOS INCOBRABLES

La eliminación definitiva de los créditos incobrables se realizará con cargo a esta provisión y a los resultados del ejercicio, en la parte no cubierta por la provisión, cuando se haya cumplido una de las siguientes condiciones:

- Haber constado como tales, durante cinco años o más en la contabilidad;
- Haber transcurrido más de cinco años desde la fecha de vencimiento original del crédito;
- Haber prescrito la acción para el cobro del crédito;
- En caso de quiebra o insolvencia del deudor;
- Si es deudor en una sociedad, cuando esta haya sido liquidada o cancelado su permiso de operación.

b) NO SE RECONOCE EL CARÁCTER DE CRÉDITOS INCOBRABLES

A los créditos concedidos por la sociedad al socio, a su cónyuge o parientes dentro del cuarto grado de consanguinidad y segundo de afinidad ni los otorgados a sociedades relacionadas.

c) RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS

En el caso de recuperación de los créditos, a que se refiere este artículo, el ingreso obtenido por este concepto deberá ser contabilizado, caso contrario se considerará defraudación.¹⁹

¹⁹Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno. Art. 10, numeral 11.

2.2.10.12. NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF)

“El proceso de globalización de la economía ha impuesto a las empresas, entre otras necesidades, la de lograr un alto grado de comparabilidad de la información financiera en el ámbito internacional.

La armonización en esta materia, junto con mayores niveles de transparencia, constituye un instrumento imprescindible para lograr una mayor calidad en la información financiera disponible para los distintos usuarios y grupos interesados, y para una toma de decisiones más fundamentada por parte de los inversores, en beneficio de un funcionamiento más eficiente de los mercados.

Un primer paso en esta estrategia contable de la Unión Europea fue la Comunicación que decretara la Comisión Europea de noviembre de 1995: “Armonización Contable: una nueva estrategia de cara a la armonización internacional.”²⁰

2.2.10.13. LAS NIIF EN EL MUNDO.

“En el pasado, cuando los mercados financieros aún no eran tan desarrollados y el comercio exterior no se encontraba consolidado, para muchas empresas que operaban solamente dentro de sus propias fronteras, las diferencias en las prácticas de presentación de informes financieros entre distintos países no era un problema verdaderamente significativo.

Sin embargo, la globalización de la economía, que se evidencia mediante el gran número de importaciones y exportaciones de productos que se realizan diariamente, la agrupación de países en mercados comunes, la internacionalización de las Bolsas de Valores, pone de manifiesto la necesidad de un cuerpo normativo que nos permita utilizar un lenguaje financiero común. Cuando una compañía compra o vende productos en otro país, la falta de comparabilidad de la información financiera se convierte en un problema mayor. De manera similar, la financiación a través de fronteras, mediante la

²⁰ BRAVO Valdivieso Mercedes. (2011). Contabilidad General. Quito: Escobar.

cual una compañía vende sus títulos valores en los mercados de capitales de otras naciones, se encuentra en constante evolución.

Las actividades de negocios internacionales crean la necesidad de disponer de más información comparable entre entidades que están establecidas en países diferentes. Por consiguiente, ha nacido un gran interés en la *armonización de las normas contables y financieras*, una frase comúnmente empleada para describir la estandarización de métodos y principios para reportar Estados Financieros alrededor del mundo.

Las entidades de un mercado globalizado pueden lograr progresos enfocados a sus clientes y beneficios hacia sus propietarios si practican estándares contables y financieros que sean aceptados universalmente, aplicados correctamente y de estricto cumplimiento. Al respecto, existen organismos de carácter global que se han esforzado por lograr pronunciamientos formales al emitir normas que, a más de armonizar la presentación de los Estados Financieros, mitiguen los graves problemas de *maquillaje* de los reportes y fraudes corporativos que se han venido presentando a gran escala en las últimas décadas.”²¹

2.2.10.14. NORMAS TÉCNICAS CONTABLES DE VALORACIÓN, PREPARACIÓN E INFORMACIÓN FINANCIERA

“El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) ha definido la base teórica que regulara la práctica contable mundial. La citada base reconoce la vigencia jerárquica de:

- Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).
- Las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC).
- Los conceptos, las prácticas y las definiciones generalmente aceptados.
- Las políticas contables específicas de cada entidad.

²¹HOLM, Hansen. (2009).NIIF Teoría y Práctica Manual para implementar las Normas Internacionales de Información Financiera. Guayaquil: Pacífico.

El mundo, sus Estados, sus empresas y sus organizaciones no lucrativas, están en proceso de globalizar o ya han globalizado sus economías, con el ánimo de que las personas y los recursos materiales sean más productivos. Sin embargo, en ese proceso se están olvidando de la conservación del medio ambiente, de la equidad y de la justicia social.

La contabilidad, como técnica de registro de hechos económicos, debe adaptarse a las nuevas necesidades y circunstancias. Para ello, ha creado mecanismos que estandaricen la normativa contable de observancia obligatoria en el mundo. Organismos multilaterales como la OMC (Organización Mundial de Comercio), y el CEE (Comunidad Económica Europea), entre otros, han propiciado el fortalecimiento de Comités y Federaciones mundiales de contadores, quienes vienen generando y actualizando normas, reglamentos e interpretaciones técnicas sobre registros, valoración, presentación y emisión de informes que conlleven a:

- Potenciar el uso de los recursos, haciendo más eficiente la gestión empresarial.
- Transparentar las operaciones que realizan los entes contables.
- Comprender de la mejor manera los hechos económicos por medio de la aplicación de la nueva normativa.

Con estos antecedentes, el Gobierno Nacional, mediante decreto ejecutivo expedido en el 2009, puso en vigencia la normativa internacional, que será de obligatoria observancia desde los estados financieros que se emitan en el año 2010 y siguientes en un calendario progresivo.”²²

²²ZAPATA Sánchez Pedro. (2011). Contabilidad General con base en las Normas Internacionales de Información Financiera. Bogotá: Mc Graw-Hill Interamericana.

2.3. HIPÓTESIS

2.3.1. Hipótesis General

El diseño de un sistema contable con utilización de las Normas Internacionales de Información Financiera permitirá lograr confiabilidad en la información financiera de la empresa AUTO-DECOR CHIMBORAZO.

2.3.2. Hipótesis Específicas

- El diagnóstico de la contabilidad facilitará conocer las razones por las cuales no existe una información sobre la situación financiera y la utilización de las Normas Internacionales de Información Financiera.
- La fundamentación científica del proceso contable, el sistema de contabilidad comercial y las Normas Internacionales de Información Financiera sustentarán en bases sólidas el diseño del sistema contable y ayuda a afrontar con éxito los inconvenientes que se presenten en la empresa AUTO-DECOR CHIMBORAZO.
- El desarrollo de la propuesta sobre sistema contable posibilitará su futura implementación en la empresa.

2.4. VARIABLES

2.4.1. Variable Independiente

- Diseño de un sistema contable con utilización de las Normas Internacionales de Información Financiera.

2.4.2. Variable Dependiente

- Confiabilidad en la información financiera.

CAPÍTULO III

MARCO METODOLÓGICO

3.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN

Para especificar claramente la modalidad a utilizar, el tipo de investigación que se pondrá en práctica, será el **estudio correlacional**, es decir, existe causalidad entre las variables. La confiabilidad en la información financiera de la empresa depende directamente del sistema contable.

3.2. POBLACIÓN Y MUESTRA

En vista que la empresa es unipersonal; la población es mínima, y el cálculo de la muestra resultaría inútil. En consecuencia, los instrumentos de recolección de datos se aplicarán a todo el personal separando el administrativo y operativo.

3.3. MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

3.3.1. MÉTODOS

En el diseño de un sistema contable con utilización de las Normas Internacionales de Información Financiera para lograr confiabilidad en la información financiera de la empresa AUTO-DECOR CHIMBORAZO, se emplearán los siguientes métodos:

- **Inductivo-deductivo:** Este método está ubicado en el Planteamiento del Problema y en general en toda la investigación.
- **Analítico-sintético:** Este método se encuentra ubicado en el Marco Teórico.

3.3.2. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

Como técnicas más representativas emplearemos:

Tabla 3: INSTRUMENTOS A UTILIZAR EN LA INVESTIGACIÓN

TÉCNICAS	INSTRUMENTOS	VALOR DE INFLUENCIA
Observación	Guía de Observación	0,25
Entrevista	Guía de entrevista	0,50
Encuesta	Guía de encuesta	0,25

3.4. RESULTADOS

3.4.1. GUÍA DE OBSERVACIÓN

La observación fue realizada de manera sorpresiva e imparcial. Las acciones a evaluar son procedimientos que facilitan la creación de datos financieros los que, una vez que hayan sido transformados a información contable, y se presenten consolidados en los estados financieros, representarán información financiera entendible, relevante, confiable y comparable. El desarrollo de la observación se muestra a continuación. Para calificar el resultado de la observación, nos remitiremos al siguiente trabajo:

Tabla 4: GUÍA DE OBSERVACIÓN

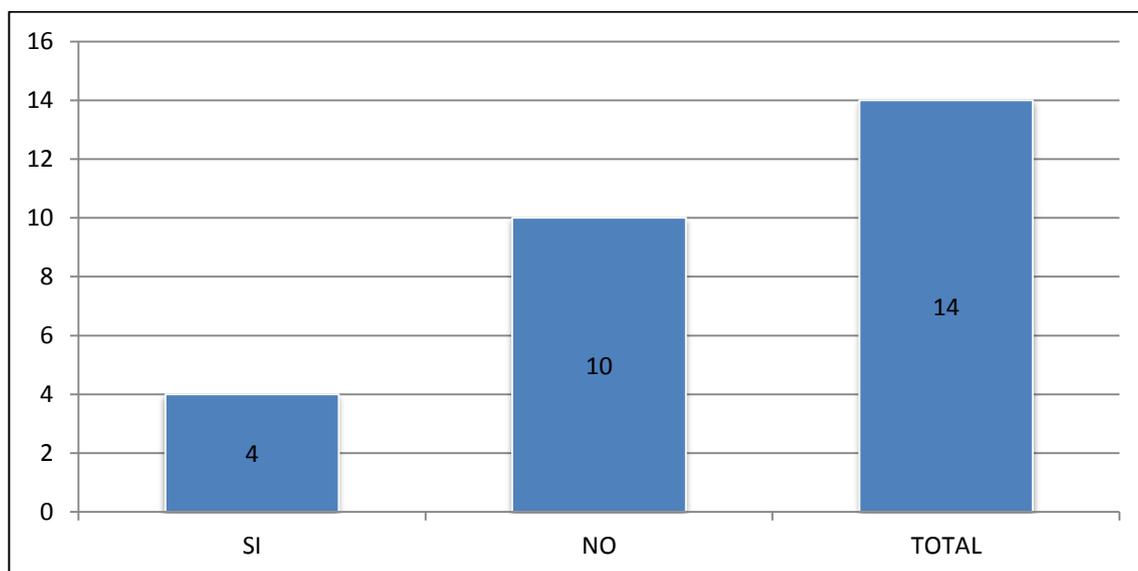
No	ACCIONES A EVALUAR	REGISTRO DE CUMPLIMIENTO		OBSERVACIONES	IMPORTANCIA
		SI	NO		
1	Registro de las operaciones diarias		X	Se presume que algunas ventas no se registran por el apuro.	Recopilar con exactitud los ingresos y egresos financieros.
2	Comprobación de la vigencia de las facturas propias y ajenas		X	No hay control sobre la validez de la documentación.	Evitar datos erróneos e inconvenientes con la administración tributaria.
3	Recepción de comprobantes de retención dentro del plazo legal		X	En ocasiones llegan comprobantes atrasados.	Afectación del crédito tributario de la empresa.
4	Entrega de facturas en todas las ventas	X			Respaldo documental de los

					ingresos.
5	Declaraciones del IVA oportunas	X			Cumplimiento de las obligaciones tributarias y evasión de intereses y multas
6	Declaraciones del Impto. a la Renta oportunas	X			Cumplimiento de las obligaciones tributarias y evasión de intereses y multas
7	Cobros y pagos realizados por personal autorizado	X			Evitar fraudes
8	Correcto resguardo físico del efectivo		X		Evitar hurtos y pérdidas
9	Depósito bancario inmediato del efectivo		X		Salvaguardar los recursos financieros de la empresa
10	Separación de funciones incompatibles, ej.: registro y pago		X	Algunas veces el que instala cobra o todos son bodegueros, etc.	Obtener información financiera confiable y establecer responsabilidades
11	Control de asistencia de los empleados		X		Determinación correcta de los sueldos, horas extras, etc.
12	Existencia de contratos laborales		X		Cumplir la legislación vigente
13	Control de la propiedad, planta y equipo		X		Determinar vida útil, depreciaciones, etc.
14	Inventario actualizado		X		Conocer la rotación, obsolescencia, monto. Etc.
TOTAL		4	10		

Tabla 5: CUADRO DE FRECUENCIAS DE LA OBSERVACIÓN

RESPUESTA	Frecuencias de las respuestas	%
SI	4	28,57
NO	10	71,43
TOTAL	14	100,00

Gráfico 2: GRÁFICO ESTADÍSTICO DE LA OBSERVACIÓN



Análisis:

Las 14 acciones mostradas en la guía de observación suponen una información financiera confiable (si es que se cumplen todas). La tabulación de los datos demuestra que las respuestas afirmativas son apenas 4 de 14 posibles, en consecuencia las acciones de la empresa representan el 28% de confiabilidad en la información financiera de la empresa, es decir, la información financiera es insuficiente.

3.4.2. LA ENTREVISTA

La entrevista que efectué se enfocó en evaluar la confiabilidad en la información financiera, para ello se abordó tres aspectos: el contexto de la empresa, su situación interna y las tendencias futuras. La entrevista se presenta a continuación:

ENTREVISTA

Fecha: 08-11-2012

Dirigido a: Señor Segundo Rafael Colcha Carrasco, Gerente de AUTO-DECOR CHIMBORAZO.

Esta entrevista hace parte de una investigación que indaga sobre el grado de confiabilidad en la información financiera que genera el contar con un sistema contable coherentemente estructurado en base a las Normas Internacionales de Información Financiera. Para esta entrevista requiero identificarlo plenamente y su participación es de carácter voluntario. Dada la magnitud de este proyecto y la extensión de la entrevista, que es de aproximadamente una hora, necesitamos registrar la información utilizando la grabadora. Si está de acuerdo, procederemos.

Desarrollo

Muy buenas tardes. Mi nombre es Álex Iván Moreno Vásquez, soy egresado de la Escuela de Contabilidad y Auditoría de la Facultad de Administración de Empresas de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, estoy realizando una entrevista con el propósito de conocer el funcionamiento de su empresa. Le agradecería responder las siguientes preguntas:

A. CONTEXTO

Con base en su experiencia e investigación:

- **¿Cree usted que llevar contabilidad será beneficioso para su empresa?**

“Sí, en el sentido que tener cifras sólidas de mis activos me permitirá tomar decisiones correctas que probablemente hagan crecer mi empresa. Entiendo que con contabilidad se reducirá las mermas en el inventario, por lo tanto la contratación de personal se facilitará considerablemente tomando en cuenta la desconfianza que causa incorporar empleados de dudosa reputación. Esto sería un peso menos encima mío.”

- **¿Qué conoce usted respecto de la obligación de llevar contabilidad y de las Normas Internacionales de Información Financiera?**

“Sobre la obligación de llevar contabilidad sé que el monto de los gastos de mi empresa están cerca de superar lo que la Ley establece. En cuanto a las NIIF desconozco totalmente este tema.”

B. SITUACIÓN INTERNA

- **¿Su empresa cuenta con un sistema contable?**

“No tiene ningún sistema contable. La principal razón es que no he tenido asesoramiento completo y oportuno sobre la importancia y factibilidad de implementar un sistema contable en mi empresa. Siempre he creído que es importante llevar algún control financiero y de gestión pero no supe cómo hacerlo. Por eso, ahora que tengo posibilidad económica, requiero los servicios de un contador que me ayude en este aspecto.”

- **¿Cómo analiza cuantitativamente sus recursos, es decir, mediante qué técnica obtiene el resultado de un período?**

“No tengo ningún método establecido, sé que tengo utilidades gracias a los ahorros que tengo los cuales me permiten invertir en expandir mi empresa. Las declaraciones mensuales y anuales del SRI (Servicio de Rentas Internas) también sirven para reflejar vagamente la situación financiera de la empresa. De manera empírica llegué a la conclusión que actualmente debo vender aproximadamente 200 dólares diarios para cubrir gastos y costos de operación mensuales.”

- **¿Qué instrumentos de medición de operaciones (compras, ventas, sueldos, etc.) utiliza?**

“Ninguno. Reconozco que no tengo ningún método de medición de mis cuentas, todo lo llevo en mi memoria, de ahí la importancia de que yo esté presente en la

empresa y no poder delegar mi puesto a nadie. Cuando por razones de fuerza mayor debo ausentarme del ente, me veo obligado a cerrarlo.”

- **¿Qué tan importante para su empresa considera usted llevar contabilidad?**

“Muy importante, sobre todo porque me proporcionaría tranquilidad al saber que todos los recursos empresariales están cuantificados y valorados, y porque la empresa podría subsistir prácticamente por sí sola con una gerencia adecuada. En pocas palabras, ya no se necesitaría mi presencia para llevar a cabo las actividades comerciales; yo podría irme de vacaciones y controlar la empresa desde un ordenador, contrataría un buen gerente y le fijaría mis objetivos, la empresa tendría mayores posibilidades de perdurar en el tiempo.”

- **¿Qué le gustaría que su empresa tuviera como medio de recolección, clasificación, cálculo y presentación de la información financiera?**

“Un sistema contable que arroje estados financieros confiables, y que dicho sistema se enmarque en unas políticas contables sólidas. Nada más.”

- **¿Cree usted que si su empresa tuviera un sistema contable rendiría mejor?**

“Sí porque el control que implica un sistema contable sobre los recursos de la empresa y sus obligaciones me facilitaría invertir adecuadamente, endeudarme razonablemente, calificar clientes y proveedores, agilizar las operaciones, tener un respaldo documentado de las operaciones de la empresa, etc. En fin, todo lo que engloba la empresa fluiría ágilmente y, por consiguiente, el bienestar de los empleados, clientes y mío.”

- **¿Qué requiere la empresa, según usted, para alcanzar confiabilidad en la información financiera?**

“Tener el sistema contable ya implantado pienso que es suficiente para que la información financiera sea confiable; siempre y cuando este sistema sea elaborado

por un profesional conocedor de su materia y, cuando dicho sistema entre en funcionamiento, que una persona de similares capacidades esté al frente de él.”

C. TENDENCIAS FUTURAS

- **¿Piensa que su empresa cuente con un departamento contable al corto plazo?**

“Sí, estoy seguro de ello, es algo inminente de acuerdo a la ley, y algo que necesito para el crecimiento de la empresa.”

- **¿Cómo ve su empresa internamente en cuanto a generación de información financiera, número de empleados, distribución de funciones, etc.?**

“Aspiro que mi empresa llegue a ser la más importante en la ciudad, de la región es un poco difícil porque hay empresas que hace tiempo llevan contabilidad y han llegado a ser incluso importadores. En la ciudad de Riobamba creo que podemos llegar a ser una empresa bien organizada con empleados uniformados, espacios para la distracción del cliente, procesos informáticos, en conclusión ser un ejemplo de empresa en cuanto a calidad en productos, instalación, servicio al cliente, y presentación.”

D. NOTAS Y OBSERVACIONES FINALES

- **¿Qué referencias ajenas tiene usted de experiencias similares a la suya en cuanto a información financiera?**

“Algunas, y es un poco difícil de creer pero desde hace años hay empresas que requieren contabilidad porque conocen la importancia de ella, sin embargo, en todo ese tiempo no ha surgido alguien que ofrezca un paquete contable eficiente, y si lo han hecho, no ha durado. Por eso, si se diseña y aplica posteriormente un sistema contable en mi empresa, seré el pionero en adoptar algo así.”

Luego de llevada a cabo la entrevista en un ambiente cordial y receptivo de parte del entrevistado, y de analizar cuidadosamente las respuestas obtenidas en la misma, se presenta a continuación las conclusiones de cada uno de los aspectos citados anteriormente:

Tabla 6: CUADRO DE CONCLUSIONES DE LA ENTREVISTA

ASPECTOS	CONCLUSIONES
Contexto	La Ley obliga a la empresa llevar contabilidad y, aunque no está obligada a aplicar NIIF, en el futuro cercano la mayoría de empresas deberán hacerlo. Por lo tanto, el presente diseño aplicará NIIF.
Situación interna	<ul style="list-style-type: none"> • No existe confiabilidad en los datos, las decisiones financieras se toman empíricamente. • El Art. 37 del Reglamento para la aplicación de la LORTI obliga a la empresa a llevar contabilidad. • La empresa depende del propietario pues él controlamentalmente las finanzas, a pesar de esto, el ente es sólido en cuanto a la venta e instalación de los bienes.
Tendencias futuras	El mercado va a permanecer como ahora y la empresa instalará un departamento contable próximamente.

Análisis:

La información financiera es nula por lo tanto es preciso diseñar un sistema contable. La gerencia de la empresa considera imprescindible llevar contabilidad y desconoce por completo las NIIF. En conclusión, se deduce que diseñar un sistema contable de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera para lograr confiabilidad en la información financiera es 100% necesaria.

3.4.3. LA ENCUESTA

La encuesta también se llevó a cabo para ratificar el diagnóstico de la empresa, los datos se recogieron abordando a los empleados de la entidad a fin de tener una perspectiva

clara de la influencia de la información financiera en los estratos administrativo y operativo. A continuación se muestra la encuesta y sus conclusiones:

Fecha: 19/11/2012

Encuestador: Álex Moreno, egresado de la Escuela de Contabilidad y Auditoría.

Dirigido al: Personal administrativo y operativo de la empresa

Objetivo: Evaluar la confiabilidad de la información financiera de la empresa.

Rogamos se contesten las preguntas con la mayor veracidad y de forma concisa; agradezco su gentil colaboración.

DESARROLLO

Tabla 7: MODELO DE LA GUÍA DE ENCUESTA

Nº	PREGUNTAS	SI	NO	NO SÉ
1	¿Se registran los anticipos de sueldo que usted realiza?			
2	¿Se factura todas las ventas?			
3	¿Se controlan los inventarios?			
4	¿Están separadas las funciones de cobros y registros?			
5	¿Ha existido inconvenientes con la administración tributaria?			
6	¿Los pagos los realiza una sola persona?			
7	¿Están separadas las funciones de bodega y venta?			
8	¿Los proveedores y clientes tienen alguna calificación?			
9	¿Se verifica la validez de los comprobantes de venta que llegan a la empresa?			
10	¿Se elabora algún tipo de estado financiero en la empresa?			

Tabla 8: TABULACIÓN DE LOS DATOS OBTENIDOS EN LA ENCUESTA

PREGUNTA	SI		NO	
	F	%	F	%
1	4	80	1	20
2	2	40	3	60
3	0	0	5	100
4	0	0	5	100
5	0	0	5	100
6	1	20	4	80
7	0	0	5	100
8	1	20	4	80
9	0	0	5	100
10	1	20	4	80
PROMEDIO		18		82

Análisis:

El promedio obtenido de respuestas afirmativas es 18% contra el 82% de negativas, lo cual significa que no se realizan muchas actividades que permitirían que la empresa genere información financiera confiable.

3.4. VERIFICACIÓN DE HIPÓTESIS

3.4.1. TÉCNICA DEL PORCENTAJE

Tabla 9: VERIFICACIÓN DE LA HIPÓTESIS POR LA TÉCNICA DEL PORCENTAJE

CRITERIO DE OPINIÓN	ENTREVISTA	OBSERVACIÓN	ENCUESTA	Ni	Pi
Insuficiente	0,5	0,25	0,25	1	100%
Confiable	0	0	0	0	0%

Interpretación:

El propietario, quien administra todos los aspectos de la empresa (legal, operativo, financiero, etc.), considera sumamente necesario rediseñar su sistema contable y, además, implantar NIIF de inmediato. La información financiera es prácticamente inexistente, mucho menos confiable; en base a este juicio se ha expresado el propietario.

La observación, la entrevista y la encuesta arrojaron los resultados presentados arriba, por tanto, el diseño de un sistema contable con utilización de la Normas Internacionales de Información Financiera permitirá lograr confiabilidad en la información financiera de la empresa AUTO DECOR CHIMBORAZO.

CAPÍTULO IV

DISEÑO DE UN SISTEMA CONTABLE CON UTILIZACIÓN DE LA NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA PARA LOGRAR CONFIABILIDAD EN LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA AUTO DECOR CHIMBORAZO.

4.1. OBJETIVOS

4.1.1. OBJETIVO GENERAL

Proporcionar un nivel alto de confiabilidad, relevancia, pertinencia y comparabilidad de la información financiera enmarcada en las NIIF, que permita tomar decisiones acertadas de cara a la creciente competencia.

4.1.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Entregar un bosquejo de sistema contable encuadrado en las NIIF que facilite su implementación al corto plazo.
- Crear un soporte documental de todas las operaciones de la empresa tales como recibos, vales de caja, comprobantes de retención, etc.

4.2. JUSTIFICACIÓN

Es deseo de los propietarios y obligación ante la Ley que la empresa lleve contabilidad. Próximamente la empresa podrá hacer uso de este diseño; al conocer la magnitud de un sistema contable, sus costos, ventajas y complejidad, facilitará implementarlo en el futuro. En consecuencia, se despejarán las dudas de los dueños quienes podrán delegar la gerencia, invertir en expandir su negocio y disfrutar de los réditos de su trabajo.

Es importante señalar que la entidad tiene una pobre información financiera y esto genera desconfianza e incertidumbre, por lo tanto es imprescindible diseñar un sistema contable que supere los defectos antes mencionados. El presente diseño permitirá a la gerencia conocer con exactitud el valor de sus recursos y minimizar el fraude y el error; además de facilitar la inversión al contar con datos financieros válidos

4.3. IMPORTANCIA

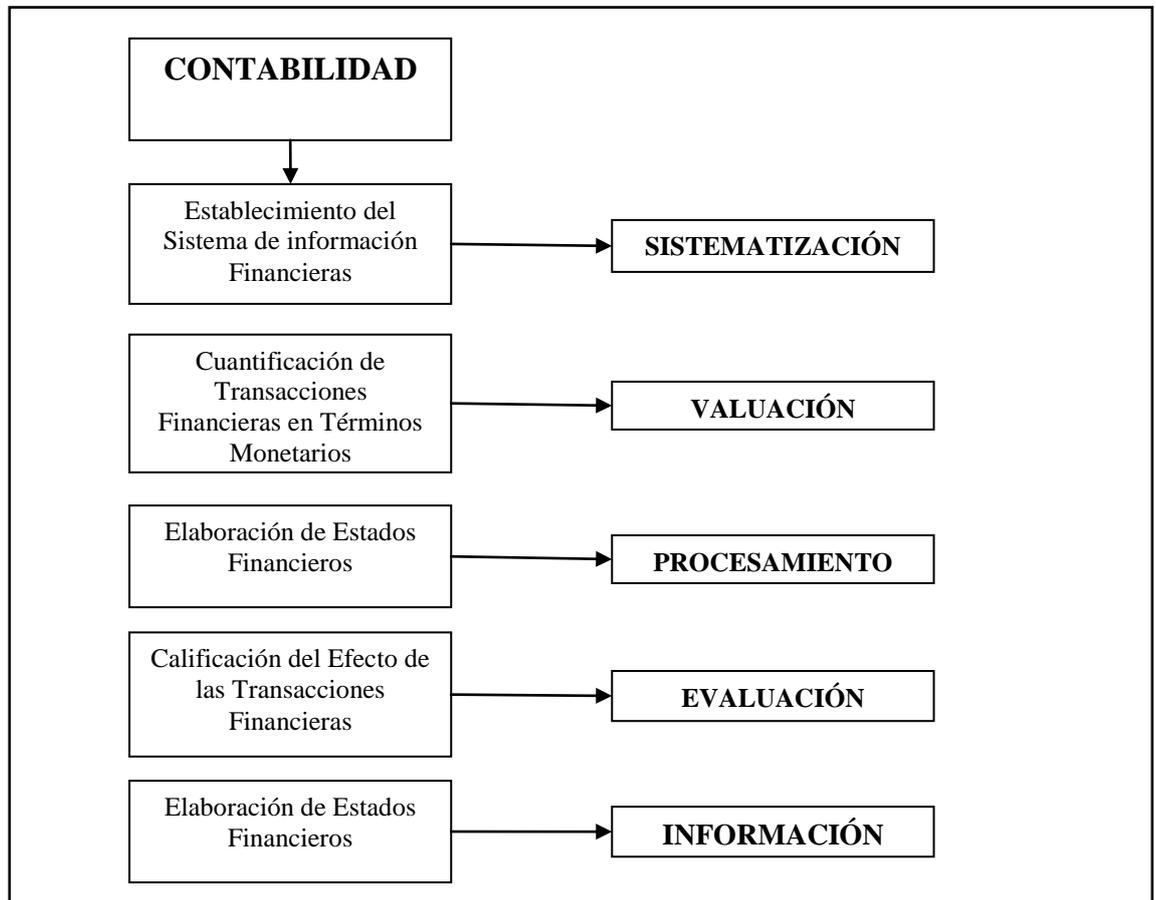
Es fundamental cumplir con las obligaciones tributarias de un país, mucho más si es uno que está en vía de desarrollo. Se conoce que los países con mejor índice de desarrollo en América Latina son aquellos que han incrementado sus recaudaciones tributarias. Por lo tanto todas las personas naturales o jurídicas deben cumplir con los tributos para gozar de ellos en obras de impulso nacional y evitar sanciones.

La tranquilidad que brinda un sistema contable a un gerente y/o propietario sobre sus recursos también es importante, puesto que brinda institucionalidad a una empresa informal. Una empresa con contabilidad tiene bases sólidas, se puede establecer objetivos más ambiciosos, delegar la gerencia a profesionales en el área, etc.

El ejercicio contable está sujeto a constantes variaciones jurídicas, por eso es importante actualizar continuamente el marco legal que la rige. Actualmente están vigentes las NIIF, las cuales guían la práctica contable mundial; en este contexto, las empresas están obligadas a adoptar dichos principios. Inclusive se han promulgado normas para las empresas pequeñas; éstas, por su administración doméstica, usualmente desconocen cómo aplicarlas, por lo que la propuesta que se presenta a continuación resulta muy útil como modelo.

4.4. DESARROLLO DE LA PROPUESTA

Gráfico 3: COMPONENTES DEL PROCESO CONTABLE



FUENTE: EL PROCESO CONTABLE. LÓPEZ, ARTURO ELIZONDO

4.4.1. EL PROCESO CONTABLE

El proceso contable es fundamental en el diseño de un sistema contable, pues éste permite obtener cifras que, luego de analizadas y consolidadas, conformarán la información financiera tan necesaria para la toma de decisiones.

El proceso contable se constituye de la siguiente manera:

- a) Sistematización
- b) Valuación
- c) Procesamiento

- d) Evaluación
- e) Información

4.4.1.1.SISTEMATIZACIÓN

De acuerdo a las fases que componen el proceso contable, se abordará en primer lugar la sistematización. A fin de que la información financiera cumpla sus características, se prestará especial atención en que la sistematización sea adecuada a la naturaleza de la empresa. Puesto que la sistematización abarca tres métodos que son: manual, mecánico y electrónico; y su diseño implica conocer a profundidad la organización, es necesario revisar la descripción de la empresa. La sistematización consta de los siguientes pasos:

- Selección y
- Diseño

a) SELECCIÓN

i) CONOCIMIENTO DE LA ENTIDAD (Actividad principal y marco legal)

– Actividad de la empresa

La empresa AUTO DECOR CHIMBORAZO expende bienes de naturaleza automotriz y que requieren un alto nivel técnico para su instalación; varios de dichos bienes son de difícil medición, por ejemplo existen repuestos pequeños de aproximadamente un centímetro de diámetro y son susceptibles de daño total si no se aplican correctamente.

El ejercicio contable es de un año.

– Marco legal de la empresa

La empresa está obligada a llevar contabilidad. Debe retener en la fuente el 30% del valor del IVA en las compras a proveedores que realice; rara vez se contrata servicios tales como consultoría, judiciales, capacitación, etc., en estos casos se retendrá el 70% del valor del IVA. De igual manera se debe retener el impuesto a la renta en 1% y 8% en

compras de bienes y servicios respectivamente. La administración tributaria nacional obliga al vendedor emitir comprobantes de venta en cada operación y, al enviar mercadería a otras localidades remitir la guía de remisión correspondiente. Los bienes que la entidad oferta no son imponible del ICE (Impuesto a los Consumos Especiales).

En cuanto al personal, todos deben suscribir un contrato laboral de un año que contendrá los requerimientos básicos que le otorguen legalidad. Estos contratos serán debidamente notariados e inscritos en el juzgado laboral. Además los empleados serán afiliados al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS).

Las ordenanzas municipales se cumplen en la actualidad de forma estricta. El local está al día en cuanto al impuesto predial, uso de suelo y factibilidad ambiental.

– **Elección del procedimiento de procesamiento de datos**

En razón de todo lo anterior, AUTO DECOR CHIMBORAZO opta por el método de **sistematización electrónico**. Además la los propietarios tiene la predisposición y los recursos para adquirir los implementos electrónicos y el personal idóneo que le permita gozar de información financiera confiable al final de cada período económico.

b) DISEÑO

El presente diseño de un sistema contable acorde a las realidades de AUTO DECOR CHIMBORAZO incluye, conforme a la obra del Dr. Arturo Elizondo López, el plan general de cuentas y los documentos fuente. Inicialmente y en base a las necesidades de la empresa objeto de este estudio, se propone el siguiente plan de cuentas que muestra el registro y saldo de cada una de las cuentas.

i) PLAN GENERAL DE CUENTAS

Tabla 10: PLAN DE CUENTAS

EMPRESA COMERCIAL AUTO DECOR CHIMBORAZO
PLAN GENERAL DE CUENTAS

	CÓD.	NOMENCLATURA	REGISTRAR EN EL DEBE	REGISTRAR EN EL HABER	SALDO
	1	ACTIVO			
	1.1	CORRIENTES			
Efectivo y equivalentes	1.1.01	Caja	Ingreso de dinero por ventas, cobranzas y préstamos recibidos en efectivo.	Depósitos bancarios o pagos en efectivo a proveedores	Deudor
	1.1.02	Bancos	Apertura, depósito y acreditaciones por varias razones	Egreso de dinero mediante cheques y débitos bancarios legítimos	Deudor
	1.1.03	Cuentas por cobrar a clientes	Al recibir instrumentos financieros como pagarés o facturas negociables, al vender mercaderías a crédito	Por abonos, cancelaciones o castigos legalmente reconocidos	Deudor
	1.1.04	Préstamos por cobrar a empleados	Por concesión de préstamos a empleados	Al momento de descontar a través del rol de remuneraciones	Deudor
	1.1.05	Provisiones cuentas incobrables (-)	Al momento de oficializar la baja de cuentas definitivamente incobrables	Al incrementar anualmente este tipo de reserva	Acreedor
Inventarios	1.1.06	Inventario de mercaderías	Al adquirir efectos de comercio y por devolución de lo vendido	Al registrar las venta al costo y por devolución de lo comprado	Deudor
	1.1.07	Provisiones inventarios obsoletos (-)	Al concretar la baja de inventarios obsoletos	Por reconocimiento de inventarios en desuso, que podrían tener distinto destino a la venta	Acreedor
	1.1.08	Inventarios suministros de oficina	Al adquirir insumos, suministros y materiales para uso de oficina	Al momento de despachar estos suministros y eventualmente por su venta	Deudor
	1.1.09	Inventarios suministros del taller	Al adquirir insumos, suministros y materiales para uso de planta	Al momento de despachar estos suministros y eventualmente por su venta	Deudor
Anticipos y prepagados	1.1.10	IVA pagado	Al momento de reconocer el crédito tributario en compra de bienes	Por la devolución en compras y compensación mensual con el IVA en ventas	Deudor
	1.1.11	Crédito tributario	Al momento de reconocer el crédito tributario en compra de bienes	Por la devolución en compras y compensación mensual con el IVA en ventas	Deudor
	1.1.12	Anticipo IVA retenido	Por las retenciones realizadas por clientes, según consta en C R F	Por compensación mensual con el IVA en ventas	Deudor
	1.1.13	Anticipo impuesto renta retenido	Por las retenciones realizadas por clientes, según consta en C R F	Al compensar anualmente con el impuesto a la renta causado	Deudor
	1.1.14	Anticipo sueldos	Concesión de anticipo sueldos	Cobro o descuento en rol mensual	Deudor

Propiedad, Planta & equipos	1.2	NO CORRIENTES			
	1.2.01	Terrenos	Compra, donación recibida en este tipo de bien y revalorización	Venta, expropiación o donaciones	Deudor
	1.2.02	Local comercial	Compra, construcción, donación recibida y revalorización	Transferencia al activo corriente, expropiación y donación	Deudor
	1.2.03	Equipos de oficina	Compra, construcción, donación recibida y revalorización	Transferencia al activo corriente o por canje y donación	Deudor
	1.2.04	Vehículos	Compra, donación recibida y revalorización	Transferencia al activo corriente o por canje y donación,	Deudor
	1.2.05	Equipo de cómputo	Compra, construcción, donación recibida y revalorización	Transferencia al activo corriente o por canje y donación,	Deudor
	1.2.06	Muebles de oficina	Compra, construcción, donación recibida y revalorización	Transferencia al activo corriente o por canje y donación,	Deudor
	1.2.07	Maquinaria y herramientas	Compra, construcción, donación recibida y revalorización	Transferencia al activo corriente o por canje y donación	Deudor
	2	PASIVOS			
	2.1	CORRIENTES			
	2.1.01	Proveedores	Pago o compensación o extinción legal de la deuda	Adquisición de mercadería a crédito verbal	
Laborales	2.1.02	Sueldo acumulado por pagar	Pago o compensación o extinción legal de la deuda	Servicio del personal devengados y no pagados	Acreedor
	2.1.03	Beneficios sociales por pagar	Pago o compensación o extinción legal de la deuda	Servicio del personal por décimos devengados y no pagados	Acreedor
	2.1.04	Participación trabajadores por pagar	Pago o compensación o extinción legal de la deuda	15% por participación anual en utilidades	Acreedor
	2.1.05	Impuestos, tasas y contribuciones por pagar	Pago o compensación o extinción legal de la deuda	Obligaciones con gobiernos locales y entes de control	Acreedor
Fiscales	2.1.06	Impuesto renta retenido por pagar	Pago o compensación o extinción legal de la deuda	Retención de impuesto al comprar bienes y servicios	Acreedor
	2.1.07	IVA retenido por pagar	Pago o compensación o extinción legal de la deuda	Retención de impuesto al comprar bienes o servicios	Acreedor
	2.1.08	IVA cobrado	Al regular por devolución de ventas y pago o compensación	Cobro del impuesto en venta de bienes y servicios	Acreedor
	2.1.09	Impuesto renta causado por pagar	Pago o compensación o extinción legal de la deuda	Reconocimiento de la parte de la utilidad que le corresponde al fisco	Acreedor
Instrumentos financieros	2.1.10	Préstamo bancario a corto plazo	Pago o compensación o extinción legal de la deuda	Al recibir el valor del préstamo	Acreedor
	2.2	NO CORRIENTES			
	2.2.01	Préstamo bancario a largo plazo	Pago o compensación o extinción legal de la deuda	Al recibir el valor del préstamo	

	3	PATRIMONIO			
	3.1	CAPITAL SOCIAL			
Capital y resultados	3.1.01	Capital	Al devolver los haberes patrimoniales al momento de disolución y liquidación	Aportes en efectivo o especie del valor del capital	Acreedor
	3.2	RESULTADOS			
	3.2.01	Utilidades presente del ejercicio	Distribución o capitalización	Incremento de utilidades presentes	Acreedor
	3.2.02	Utilidades retenidas años anteriores	Acumulación de utilidades de períodos anteriores	Capitalización de las utilidades anteriores	Acreedor
	3.2.03	Pérdidas presente ejercicio	Reconocimiento de la pérdida contable	Amortización, absorción o compensación con utilidades	Deudor
	4	RENTAS			
	4.1	OPERATIVAS			
Ordinarios	4.1.01	Ventas	Devolución en ventas, correcciones y cierre	Por la enajenación y transferencia de mercaderías, puede o no estar facturada	Acreedor
	4.1.02	Descuento en ventas	Regulación y cierre de cuentas	Descuento sobre mercaderías adquiridas	Acreedor
	4.1.03	Devolución en ventas	Devolución sobre mercaderías vendidas	Regulación y cierre de cuentas	Deudor
	4.1.04	Utilidad bruta en ventas	Cierre de libros	Diferencia entre ventas netas y costo de ventas	Acreedor
	4.2	NO OPERATIVAS			
Extraordinarios	4.1.01	Descuentos por pronto pago en compras	Regulación y cierre de rentas	Por rendimiento financiero en pagos anticipados de obligaciones, puede o no estar facturado	Acreedor
	4.1.02	Utilidad en venta de activos no corrientes	Corrección de error y cierre de cuentas	Por la diferencia favorable entre el costo y el precio de venta bienes dispuestos a la venta	Acreedor
	4.1.03	Rendimientos financieros	Corrección de error y cierre de cuentas	Por el rendimiento financiero, puede o no estar facturado	Acreedor
	4.1.04	Otros ingresos	Corrección de error y cierre de cuentas	Cualquier otro ingreso por dejar que otros usen los activos, el buen nombre u otras capacidades de la empresa	Acreedor
	5	GASTOS Y COSTO DE VENTAS			
	5.1	OPERACIONALES			
	5.1.01	Compras	Adquisiciones	Regulación	Deudor
	5.1.02	Devolución en compras	Regulación	Devolución de mercaderías adquiridas	Acreedor

	5.1.03	Sueldos y salarios	Al incurrir en la utilización de la fuerza laboral, según roles	Errores y cierre de cuentas	Deudor	
	5.1.04	Beneficios sociales	Al incurrir en la utilización de la fuerza laboral, según roles	Errores y cierre de cuentas	Deudor	
	5.1.05	Depreciación de PP&E	Desgaste de los bienes por usos de PP&E	Errores y cierre de cuentas	Deudor	
	5.1.06	Cuentas incobrables	Al reconocer objetivamente los posibles incobrables	Errores y cierre de cuentas	Deudor	
	5.1.07	Gastos bancarios y comisiones	Servicios bancarios de mantenimiento de cuentas, certificaciones, etc.	Errores y cierre de cuentas		
	5.1.08	Publicidad y propaganda	Al incurrir en gastos de publicidad y promoción: escrita, televisiva o hablada	Errores y cierre de cuentas	Deudor	
	5.1.09	Servicios básicos	Al consumir los servicios de electricidad, telefonía y agua	Errores y cierre de cuentas	Deudor	
	5.1.10	Consumo suministros de oficina	Al consumir papelería, útiles de oficina y computación	Errores y cierre de cuentas	Deudor	
	5.1.11	Consumo suministros de taller	Al consumir herramientas	Errores y cierre de cuentas	Deudor	
	No ordinarios	5.1.12	Multas e intereses al fisco	Al reconocer intereses y multas por mora tributaria y aporte al IESS	Errores y cierre de cuentas	Deudor
		5.1.13	Pérdida en ventas de activos no corrientes dispuestos a la venta	Por la diferencia en menos entre el costo de los bienes y el precio de venta	Errores y cierre de cuentas	Deudor
5.1.14		Otros gastos no especificados	Todos aquellos conceptos del gasto que no tengan cuenta específica	Errores y cierre de cuentas	Deudor	
Costo de ventas	5.2	COSTO DE VENTAS				
	5.2.01	Costo de ventas	Ventas de mercaderías al precio de costo	Devolución ventas a precio de costo y por cierre de cuentas	Deudor	

FUENTE: PLAN DE CUENTAS BASADO EN LA NIIF. ZAPATA Sánchez Pedro.

4.4.1.2. VALUACIÓN

Los Activos y Pasivos, así como algunos instrumentos de Patrimonio, se valorarán al *Valor Razonable*. Se exceptuarán los Inventarios que se medirán al *Valor Neto Realizable*. El Valor Razonable se aplicará en la medición inicial y posterior. La técnica de valoración que utilizará la empresa para los Pasivos es el enfoque de mercado.

A continuación la valuación de cada cuenta que conforma el catálogo de cuentas descrito anteriormente:

Tabla 11: CUADRO DE VALUACIÓN DE LOS RECURSOS DE LA EMPRESA

CUENTA/GRUPO DE CUENTAS	BASE DE VALUACIÓN
Caja	El dinero mismo
Bancos	El dinero mismo
Inversiones	Valor Razonable (Costo menos deterioro)
Cuentas y Documentos por cobrar/Clientes	El importe pactado
Inventario de Mercaderías	El menor entre el costo y el Valor Neto Realizable (NIC 2)
Control de mercaderías	Método de cuenta múltiple
Depreciaciones	Método legal
Costo de Ventas	Método FIFO
Inventario de Suministros de Oficina	El menor entre el costo y el Valor Neto realizable (NIC 2)
Derechos Fiscales	Normativa legal
Prepagados	Importe pactado
Propiedad, Planta y Equipo	Valor Razonable
Obligaciones Fiscales	Normativa legal
Precobrados	Importe pactado
Capital	Inversión inicial
Resultados	Ingresos menos gastos

4.4.1.3. PROCESAMIENTO

Una vez establecida la sistematización y la valuación, prosigue la etapa del procesamiento; la cual significa la transformación, de los documentos fuente en estados financieros mediante operaciones matemáticas realizadas por el hombre o por la máquina y asientos contables de los datos que se han recogido en los documentos fuente. Las etapas que conforman el procesamiento son las siguientes:

- Captación
- Clasificación
- Registro
- Cálculo y
- Síntesis.

i) CAPTACIÓN

La captación se refiere a la recopilación de datos financieros y se efectuará por medio electrónico a través de una impresora de facturas preimpresas. Los datos son recogidos por un(a) cajero(a) y guardados en la cinta de auditoría. Los valores de los instrumentos financieros como inversiones temporales, cuentas por cobrar, préstamos a cobrar a empleados, etc. y de la propiedad, planta y equipo se sustentarán en los documentos de origen externo. Existen equipos que son propiedad de la empresa que no tienen factura debido al tiempo o extravío; en virtud de esto se estimará su valor conforme se vio antes en el apartado de valuación y se pasará por alto la documentación legal. Este procedimiento es esencial en el proceso contable, los errores deben ser prácticamente inexistentes; a modo de analogía, los datos registrados de los documentos fuente equivalen a los cimientos de un edificio.

ii) CLASIFICACIÓN

Los datos recogidos en los documentos fuente se clasificarán y acumularán, de acuerdo a su naturaleza, en las partidas que conformen el catálogo de cuentas antes descrito. Por ejemplo, los montos de venta se les asignará la cuenta *Ventas*, las facturas de compra de herramientas, materiales, etc., se les asignará la cuenta *Inventario de suministros de planta*.

La clasificación se centra exclusivamente en la CUENTA; y su proceso será analizar los valores contenidos en los documentos fuente, si su saldo es deudor o acreedor, si pertenecen al estado de resultados integral o al estado de situación financiera; entonces se escogerá una de las cuentas del catálogo de cuentas y se empezará a acumular los valores a fin de determinar su saldo.

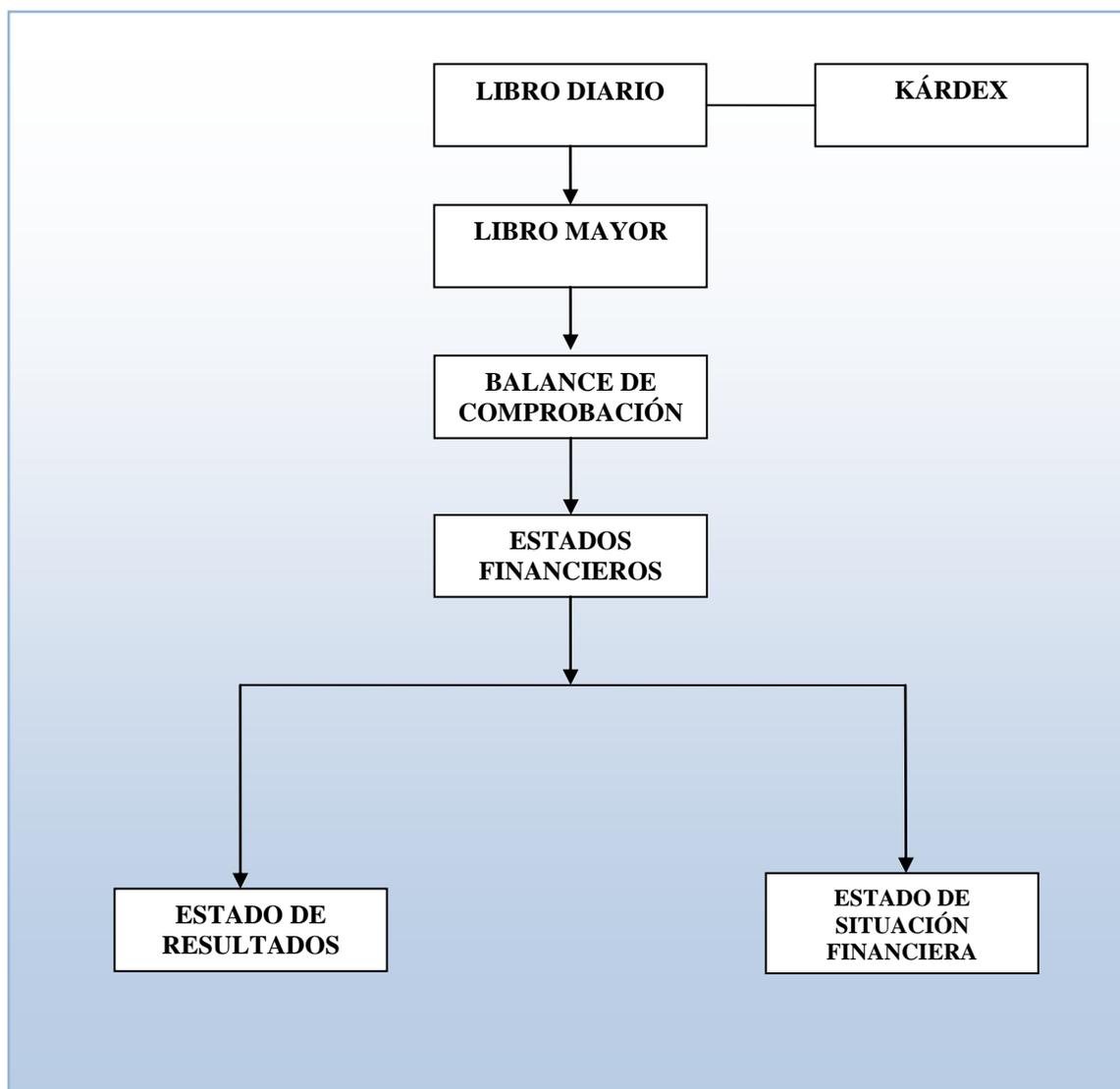
01/12/2012	La empresa valuó sus recursos y los clasifica de la siguiente manera:	
	Caja	50.000,00
	Bancos	90.000,00
	Cuentas por cobrar a clientes	1.500,00
	Préstamos por cobrar empleados	2.500,00
	Inventario de mercaderías	250.000,00
	Inventario de suministros de oficina	500,00
	Inventario de suministros de taller	500,00
	IVA pagado	2.000,00
	Anticipo IVA retenido	250,00
	Anticipo IR retenido	100,00
	Local comercial	350.000,00
	Vehículos	95.000,00
	Equipo de cómputo	6.000,00
	Maquinaria y herramientas	7.500,00
	Muebles de oficina	2.500,00
	Proveedores	10.000,00
	Préstamos bancarios	75.000,00
	Préstamos bancarios largo plazo	200.000,00
	IVA cobrado	1.500,00
	Capital	457.480,00

iii) REGISTRO

El registro comprende el apunte electrónico y la elaboración de los libros contables tales como libro diario, libro mayor, mayores auxiliares, kárdex y balance de comprobación.

Puesto que la sistematización de nuestro proceso contable es informática, los registros se arrojarán automáticamente. El ingreso de la información es el paso fundamental en esta etapa del proceso. En consecuencia, esta labor debe ser ejecutada por una persona capacitada y hábil en medios informáticos. Es probable que el gerente deba contratar los servicios profesionales de un(a) cajero(a).

Gráfico 4: ESQUEMA DEL REGISTRO DE LOS DATOS FINANCIEROS



– LIBRO DIARIO

Inicialmente se registra las transacciones en el libro diario, el cual es el cuaderno contable más importante pues de éste se derivan los demás y la exactitud en el registro determinará que el resto de documentos sean confiables. A continuación se muestra las operaciones más frecuentes de la entidad pero enmarcadas ya en las NIIF, así como breves explicaciones y referencias a la normativa.

a) Asiento de apertura

FECHA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
01/12/2012	1			
	Caja	-	50.000,00	-
	Bancos	-	90.000,00	-
	Cuentas por cobrar a clientes	-	1.500,00	-
	Préstamos por cobrar empleados	-	2.500,00	-
	Inv. de mercaderías	-	250.000,00	-
	Inv. de suministros de oficina	-	500,00	-
	Inv. de suministros de taller	-	500,00	-
	IVA pagado	-	2.000,00	-
	Anticipo IVA retenido	-	250,00	-
	Anticipo IR retenido	-	100,00	-
	Local comercial	-	350.000,00	-
	Vehículos	-	95.000,00	-
	Equipo de cómputo	-	6.000,00	-
	Maquinaria y herramientas	-	7.500,00	-
	Muebles de oficina	-	2.500,00	-
	Proveedores	-	-	10.000,00
	Préstamos bancarios corto plazo	-	-	75.000,00
	Préstamos bancarios largo plazo	-	-	200.000,00
	IVA cobrado	-	-	1.500,00
	Capital	-	-	457.480,00
	p/r estado de situación financiera			

b) Asientos de compra de mercadería

02/12/2012 Se compra mercadería a una persona obligada a llevar contabilidad por el valor de \$3000 incluido IVA, a 3 meses plazo.

“La NIC 2 de *inventarios* exige que las compras a crédito se contabilicen a valor presente (VP); por tanto, se deben desglosar los intereses que con seguridad estarán implícitos en el precio de lista de los bienes comprados (mercaderías, materias primas, accesorios, repuestos, etc.).

Para determinar el valor del costo financiero será necesario averiguar al proveedor la tasa de interés (%) que ha cargado al precio; de no ser posible esta información, entonces se toma la tasa (%) de interés legal máxima permitida vigente a la fecha de compra.»²³

La tasa pasiva efectiva referencial por plazo actual vigente que señala el Banco Central del Ecuador es del 10,21%

CÁLCULO DE INTERÉS IMPLÍCITO EN EL PRECIO				
VP=	$M/(1+i)^n$			
VP=	valor presente			
M=	monto			
i=	tasa de interés proporcional al tiempo 10,21/12=0,85 mensual			
n=	número de períodos (3 meses)			
M=	13392,86			
i=	0,85			
n=	3			
VP=	11277,63			
=	2115,23			

FECHA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
02/12/2012	2			
	Costo financiero	-	2.115,23	-
	Compras	-	11.277,63	-
	IVA pagado	-	1.607,14	-
	Proveedores	-	-	15.000,00
	p/r compra según factura #001			

c) Asiento de devolución en compras

04/12/2012 Del ejemplo anterior se devuelve \$400.

²³ZAPATA Sánchez Pedro. (2011). Contabilidad General con base en las Normas Internacionales de Información Financiera. Bogotá: Mc Graw-Hill Interamericana.

CÁLCULO DE INTERÉS IMPLÍCITO EN EL PRECIO				
VP=	$M/(1+i)^n$			
VP=	valor presente			
M=	monto			
i=	tasa de interés proporcional al tiempo $10,21/12=0,85$			
n=	número de períodos (3 meses)			
M=	1785,71			
i=	0,85			
n=	3			
VP=	1503,68			
=	282,03			

FECHA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
04/12/2012	3			
	Proveedores		2000	
	Costo financiero			282,03
	Devolución en compras			1503,68
	IVA pagado			214,29
	p/r devolución de la compra anterior			

d) Asiento de venta de mercadería

30/12/2012 Se ha vendido \$10000 en mercadería a una sociedad durante el mes.

En vista de que el método de control de inventarios es el de cuenta múltiple, y para las ventas no existe mayor normativa, el asiento de ventas es normal.

FECHA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
30/12/2012	4			
	Caja	-	50.000,00	-
	Ventas	-	-	44.642,86
	IVA cobrado	-	-	5.357,14
	p/r venta según factura # 003			

e) Asiento de devolución en ventas

30/12/2012 Del ejemplo anterior nos devuelven \$840

FECHA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
30/12/2012	6			
	Devolución en ventas		3750	
	IVA cobrado		450	
	Caja			4200
	p/r devolución de la venta anterior			

f) Asiento de venta de propiedad, planta y equipo

05/12/2012 Se vende una soldadora autógena usada a una persona no obligada a llevar contabilidad a \$1200 dólares más IVA. Y se registra la diferencia entre el valor neto realizable y el valor en libros.

FECHA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
05/12/2012	8			
	Caja	-	1.344,00	-
	Maquinaria y herramientas	-	-	1.200,00
	Soldadora autógena	1.200,00	-	-
	IVA cobrado	-	-	144,00
	p/r venta según factura # 002			

FECHA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
05/12/2012	9			
	Pérdida en venta de activos fijos		300,00	
	Maquinaria y herramientas			300,00
	Soldadora autógena	300,00		
	p/r pérdida en venta de activos fijos			

g) Asiento de destrucción de mercadería

10/12/2012 Se ha suscrito el Acta de destrucción de mercadería por daño y se registra la diferencia entre el precio de compra y el precio actual estimado por un valor de \$ 200.

FECHA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
10/12/2012	10			
	Pérdida por obsolescencia y destrucciones		200,00	
	Inv. de mercaderías			200,00
	p/r la diferencia de precios entre el importe en libros y el valor actual en condiciones de daño.			

h) Asiento de valoración actual de las mercaderías

30/12/2012 Se compara los precios de mercado actuales entregados por los proveedores con los costos de los kárdex; y se ha encontrado una baja en los precios que sumada arroja un valor de \$350

FECHA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
30/12/2012	11			
	Pérdida por deterioro de precios		350	
	Inv. de mercaderías			350
	p/r la diferencia de precios entre el importe en libros y el valor actual de mercado			

i) Asiento de arrendamiento

19/12/2012 Se firma un contrato de arrendamiento de un terreno por un valor de \$400 mensuales más IVA, además de \$500 de garantía; para convertirlo en un patio de vehículos.

FECHA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
19/12/2012	12			
	Gasto arriendo		400	
	IVA pagado		48	
	Garantías por cobrar		500	
	Bancos			948
	p/r pago del arriendo del mes de octubre y garantía			

j) Asiento de revalorización del inmovilizado material

17/12/2012 Un tasador contratado por la empresa concluyó que el vehículo tiene un valor razonable de \$18500 y una depreciación acumulada de \$100

FECHA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
17/12/2012	13			
	Pérdida por deterioro del valor de los activos		500,00	
	Depreciaciones acumuladas		100,00	
	Vehículos			600,00
	p/r pérdida por deterioro			

AJUSTES

a) Provisión de cuentas incobrables

FECHA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
	9			
	Cuentas incobrables	-	3,00	-
	Provisión cuentas incobrables	-	-	3,00
	p/r provisión de cuentas incobrables			

b) Depreciaciones

El método de cálculo y su desarrollo se verán más adelante en la sección *cálculo*; por el momento se presenta un asiento de depreciación por toda la propiedad, planta y equipo.

FECHA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
	10			
	Depreciaciones	-	656,00	-
	Depreciaciones acumuladas	-	-	656,00
	p/r depreciaciones mensuales			

REGULACIÓN DE LA CUENTA MERCADERÍAS

a) Determinación de las compras netas

FECHA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
30/12/2012	13			
	Devolución en compras		300,73	
	Compras			300,73
	p/r determinación de las compras netas			

b) Determinación de ventas netas

FECHA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
30/12/2012	14			
	Ventas		750,00	
	Devolución en ventas			750,00
	p/r determinación de las ventas netas			

c) Determinación de la mercadería disponible para la venta

FECHA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
30/12/2012	15			
	Costo de ventas		51.954,80	
	Inv. de mercaderías (II)			50.000,00
	Compras (Netas)			1.954,80
	p/r la mercadería disponible para la venta y el costo de ventas			

d) Determinación del inventario final

El inventario final se lo obtuvo mediante el conteo físico de las mercaderías.

FECHA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
30/12/2012	16			
	Inv. de mercaderías (IF)		47.926,69	
	Costo de ventas			47.926,69
	p/r el valor del inv. final y el costo de ventas			

e) Determinación de la utilidad bruta en ventas

FECHA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
30/12/2012	17			
	Ventas (Netas)		8.178,57	
	Costo de ventas			4.028,11
	Utilidad bruta en ventas			4.150,46
	p/r la utilidad bruta en ventas			

– LIBRO MAYOR

El libro mayor es la acumulación, suma y determinación del saldo de todas las cuentas que se han registrado en un período contable. Principalmente es un proceso mecánico que no requiere mayor destreza; por lo que no se profundizará mayormente en el tema.

MODELO

CUENTA:	XXX			N°:	X
FECHA	DESCRIPCIÓN	SUMAS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
	TOTAL	-	-	-	-

AUTO DECOR CHIMBORAZO
LIBRO MAYOR
DICIEMBRE DEL 2012

CUENTA:		Caja		N°:		1	
FECHA	DESCRIPCIÓN	SUMAS		SALDOS			
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR		
01/12/2012	Estado de situación inicial	10.000,00	-	10.000,00	-		
05/12/2012	Venta según factura # 002	1.344,00	-	11.344,00	-		
30/12/2012	Venta según factura # 003	50.000,00	-	61.344,00	-		
30/12/2012	Devolución de la venta según factura # 003		840,00	60.504,00			
	TOTAL	61.344,00	840,00	60.504,00	-		

CUENTA:		Bancos		N°:		2	
FECHA	DESCRIPCIÓN	SUMAS		SALDOS			
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR		
01/12/2012	Estado de situación inicial	18.000,00	-	18.000,00	-		
19/12/2012	Pago de arriendo del mes		948,00	17.052,00			
	TOTAL	18.000,00	948,00	17.052,00	-		

CUENTA:		Cuentas por cobrar a clientes		N°:		3	
FECHA	DESCRIPCIÓN	SUMAS		SALDOS			
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR		
01/12/2012	Estado de situación inicial	300,00	-	300,00	-		
	TOTAL	300,00	-	300,00	-		

CUENTA:		Préstamos por cobrar a empleados		N°:		4	
FECHA	DESCRIPCIÓN	SUMAS		SALDOS			
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR		
01/12/2012	Estado de situación inicial	500,00	-	500,00	-		
	TOTAL	500,00	-	500,00	-		

CUENTA:		Inv. de mercaderías			N°:	5
FECHA	DESCRIPCIÓN	SUMAS		SALDOS		
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR	
01/12/2012	Estado de situación inicial	50.000,00	-	50.000,00	-	
10/12/2012	Diferencia de precios entre el importe en libros y el valor actual en condiciones de daño.	-	200,00	49.800,00	-	
30/12/2012	Diferencia de precios entre el importe en libros y el valor actual de mercado	-	350,00	49.450,00	-	
30/12/2012	Mercadería disp. para la venta		50.000,00		(550,00)	
30/12/2012	Inv. Final	47.926,69		47.376,69		
	TOTAL	97.926,69	50.550,00	47.376,69		

CUENTA:		Inv. de suministros de oficina			N°:	6
FECHA	DESCRIPCIÓN	SUMAS		SALDOS		
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR	
19/12/2012	Estado de situación inicial	100,00	-	100,00	-	
	TOTAL	100,00	-	100,00	-	

CUENTA:		Inventario de suministros de taller			N°:	7
FECHA	DESCRIPCIÓN	SUMAS		SALDOS		
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR	
01/12/2012	Estado de situación inicial	100,00	-	100,00	-	
	TOTAL	100,00	-	100,00	-	

CUENTA:		IVA pagado			N°:	8
FECHA	DESCRIPCIÓN	SUMAS		SALDOS		
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR	
01/12/2012	Estado de situación inicial	400,00	-	400,00	-	
02/12/2012	Venta según factura # 001	321,43	-	721,43	-	
04/12/2012	Devolución de la compra anterior		42,86	678,57		
19/12/2012	Pago de arriendo	48,00		726,57		
30/12/2012	Liquidación del IVA	-	726,57	-	-	
	TOTAL	769,43	769,43	-	-	

CUENTA:	Anticipo IVA retenido			N°:	9
FECHA	DESCRIPCIÓN	SUMAS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
01/12/2012	Estado de situación inicial	50,00	-	50,00	-
28/12/2012	Liquidación del IVA	-	50,00	-	-
	TOTAL	50,00	50,00	-	-

CUENTA:	Anticipo IR retenido			N°:	10
FECHA	DESCRIPCIÓN	SUMAS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
01/12/2012	Estado de situación inicial	20,00	-	20,00	-
	TOTAL	20,00	-	20,00	-

CUENTA:	Local comercial			N°:	11
FECHA	DESCRIPCIÓN	SUMAS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
01/12/2012	Estado de situación inicial	70.000,00	-	70.000,00	-
	TOTAL	70.000,00	-	70.000,00	-

CUENTA:	Equipo de cómputo			N°:	12
FECHA	DESCRIPCIÓN	SUMAS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
01/12/2012	Estado de situación inicial	1.200,00	-	1.200,00	-
	TOTAL	1.200,00	-	1.200,00	-

CUENTA:	Vehículos			N°:	13
FECHA	DESCRIPCIÓN	SUMAS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
01/12/2012	Estado de situación inicial	19.000,00	-	19.000,00	-
17/12/2012	Pérdida por deterioro	-	600,00	18.400,00	-
	TOTAL	19.000,00	600,00	18.400,00	-

CUENTA:	Muebles de oficina			N°:	14
FECHA	DESCRIPCIÓN	SUMAS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
01/12/2012	Estado de situación inicial	500,00	-	500,00	-
	TOTAL	500,00	-	500,00	-

CUENTA:	Maquinaria y herramientas			N°:	15
FECHA	DESCRIPCIÓN	SUMAS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
01/12/2012	Estado de situación inicial	1.500,00	-	1.500,00	-
05/12/2012	Venta según factura # 002	-	1.200,00	300,00	-
05/12/2012	Pérdida en venta de activos fijos	-	300,00	-	-
	TOTAL	1.500,00	1.500,00	-	-

CUENTA:	Préstamos bancarios corto plazo			N°:	16
FECHA	DESCRIPCIÓN	SUMAS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
01/12/2012	Estado de situación inicial	-	15.000,00	-	15.000,00
	TOTAL	-	15.000,00	-	15.000,00

CUENTA:	Proveedores			N°:	17
FECHA	DESCRIPCIÓN	SUMAS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
01/12/2012	Estado de situación inicial	-	2.000,00	-	2.000,00
02/12/2012	Compra según factura # 001	-	15.000,00		3.000,00
04/12/2012	Devolución de la compra anterior	400,00		400,00	4.600,00
	TOTAL	400,00	17.000,00	-	4.600,00

CUENTA:	Préstamos bancarios largo plazo			N°:	18
FECHA	DESCRIPCIÓN	SUMAS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
01/12/2012	Estado de situación inicial	-	40.000,00	-	40.000,00
	TOTAL	-	40.000,00	-	40.000,00

CUENTA:	Capital			N°:	19
FECHA	DESCRIPCIÓN	SUMAS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
01/12/2012	Estado de situación inicial	-	114.370,00	-	114.370,00
	TOTAL	-	114.370,00	-	114.370,00

CUENTA:		IVA cobrado		N°: 20	
FECHA	DESCRIPCIÓN	SUMAS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
01/12/2012	Estado de situación inicial	-	300,00	-	300,00
05/12/2012	Venta según factura # 002	-	144,00	-	444,00
30/12/2012	Venta según factura # 003	-	5.357,14		5.801,14
30/12/2012	Devolución de la venta según factura # 003	90,00	-	-	5.711,14
30/12/2012	Liquidación del IVA	1.425,43	-	-	-
	TOTAL	1.515,43	5.801,14	-	-

CUENTA:		Costo financiero		N°: 21	
FECHA	DESCRIPCIÓN	SUMAS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
02/12/2012	Costo financiero de la compra a crédito	423,04	-	423,04	-
04/12/2012	Costo financiero de la devolución de la compra anterior		56,41	366,63	-
	TOTAL	423,04	56,41	366,63	-

CUENTA:		Pérdida en ventas de activos fijos		N°: 22	
FECHA	DESCRIPCIÓN	SUMAS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
05/12/2012	Pérdida en venta de la soldadora autógena	300,00	-	300,00	-
	TOTAL	300,00	-	300,00	-

CUENTA:		Pérdida por obsolescencia y destrucciones		N°: 23	
FECHA	DESCRIPCIÓN	SUMAS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
10/12/2012	Pérdida por daño de la mercadería	200,00	-	200,00	-
	TOTAL	200,00	-	200,00	-

CUENTA:	Pérdida por deterioro del valor de los activos			N°:	24
FECHA	DESCRIPCIÓN	SUMAS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
17/12/2012	Pérdida por diferencia entre el valor actual de mercado y el importe en libros	500,00	-	500,00	-
	TOTAL	500,00	-	500,00	-

CUENTA:	Costo de ventas			N°:	25
FECHA	DESCRIPCIÓN	SUMAS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
30/12/2012	Venta al costo	51.954,80	-	51.954,80	-
30/12/2012	Inv. Final		47.926,69	4.028,11	
30/12/2012	Utilidad		4.028,11		
	TOTAL	51.954,80	51.954,80	-	-

CUENTA:	Depreciaciones			N°:	26
FECHA	DESCRIPCIÓN	SUMAS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
30/12/2012	Depreciaciones del mes	656,00	-	656,00	-
	TOTAL	656,00	-	656,00	-

CUENTA:	Depreciaciones acumuladas			N°:	27
FECHA	DESCRIPCIÓN	SUMAS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
30/12/2012	Depreciaciones acumuladas del mes	-	656,00	-	656,00
		100,00		100,00	556,00
	TOTAL	100,00	656,00	-	556,00

CUENTA:	Compras			N°:	28
FECHA	DESCRIPCIÓN	SUMAS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
19/12/2012	Compras	2.255,53	-	2.255,53	-
30/12/2012	Devolución	-	300,73	1.954,80	
30/12/2012	Regulación		1.954,80		
	TOTAL	2.255,53	2.255,53	-	-

CUENTA:	Devolución en compras			N°:	29
FECHA	DESCRIPCIÓN	SUMAS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
04/12/2012	Devolución en compra según factura # 001	-	300,73	-	300,73
30/12/2012	Regulación	300,73			
	TOTAL	300,73	300,73	-	

CUENTA:	IVA por pagar			N°:	30
FECHA	DESCRIPCIÓN	SUMAS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
01/12/2012	Impuesto por pagar	-	648,86	-	648,86
	TOTAL	-	648,86	-	648,86

CUENTA:	Ventas			N°:	31
FECHA	DESCRIPCIÓN	SUMAS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
01/12/2012	Venta según factura # 003	-	44.642,86	-	8.928,57
30/12/2012	Devolución	750,00			8.178,57
30/12/2012	Regulación	8.178,57			
	TOTAL	8.928,57	8.928,57	-	-

CUENTA:	Devolución en ventas			N°:	32
FECHA	DESCRIPCIÓN	SUMAS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
30/12/2012	Devolución de la venta según factura # 003	750,00	-	750,00	-
30/12/2012	Regulación		750,00		
	TOTAL	750,00	750,00	-	-

CUENTA:	Cuentas incobrables			N°:	33
FECHA	DESCRIPCIÓN	SUMAS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
30/12/2012	Provisión del 1% sobre la cartera	3,00	-	3,00	-
	TOTAL	3,00	-	3,00	-

CUENTA:	Provisión cuentas incobrables			N°:	34
FECHA	DESCRIPCIÓN	SUMAS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
30/12/2012	Provisión acum. de cuentas incobrables	-	3,00	-	3,00
	TOTAL	-	3,00	-	3,00

CUENTA:	Pérdida por deterioro de precios			N°:	35
FECHA	DESCRIPCIÓN	SUMAS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
30/12/2012	Diferencia de precios entre el importe en libros y el valor actual de mercado	350,00	-	350,00	-
	TOTAL	350,00	-	350,00	-

CUENTA:	Gasto arriendo			N°:	36
FECHA	DESCRIPCIÓN	SUMAS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
19/12/2012	Pago del arriendo del mes	400,00	-	400,00	-
	TOTAL	400,00	-	400,00	-

CUENTA:	Garantías por cobrar			N°:	37
FECHA	DESCRIPCIÓN	SUMAS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
19/12/2012	Pago de la garantía del arriendo del mes	500,00	-	500,00	-
	TOTAL	500,00	-	500,00	-

CUENTA:	Utilidad bruta en ventas			N°:	38
FECHA	DESCRIPCIÓN	SUMAS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
30/12/2012	Utilidad bruta en ventas	-	4.150,46	-	4.150,46
	TOTAL	-	4.150,46	-	4.150,46

– **BALANCE DE COMPROBACIÓN**

El balance de comprobación es un listado clasificado y condensado de los valores recogidos en el libro diario y la principal fuente para la elaboración de los estados financieros. Es también el último de los documentos que conforman el registro de los datos contables. A continuación el balance de comprobación de sumas y saldos:

N°	CUENTA	SUMAS		SALDOS		AJUSTES		SALDO AJUSTADO	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR	DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
1	Caja	61.344,00	840,00	60.504,00	-	-	-	60.504,00	-
2	Bancos	18.000,00	948,00	17.052,00	-	-	-	17.052,00	-
3	Cuentas por cobrar a clientes	300,00	-	300,00	-	-	-	300,00	-
4	Préstamos por cobrar empleados	500,00	-	500,00	-	-	-	500,00	-
5	Garantías por cobrar	500,00	-	500,00	-	-	-	500,00	-
6	Inv. de mercaderías	50.000,00	550,00	49.450,00	-	-	-	49.450,00	-
7	Inv. de suministros de oficina	100,00	-	100,00	-	-	-	100,00	-
8	Inv. de suministros de taller	100,00	-	100,00	-	-	-	100,00	-
9	IVA pagado	769,43	769,43	-	-	-	-	-	-
10	Anticipo IVA retenido	50,00	50,00	-	-	-	-	-	-
11	Anticipo IR retenido	20,00	-	20,00	-	-	-	20,00	-
12	Local comercial	70.000,00	-	70.000,00	-	-	-	70.000,00	-
13	Vehículos	19.000,00	600,00	18.400,00	-	-	-	18.400,00	-
14	Equipo de cómputo	1.200,00	-	1.200,00	-	-	-	1.200,00	-
15	Maquinaria y herramientas	1.500,00	1.500,00	-	-	-	-	-	-
16	Muebles de oficina	500,00	-	500,00	-	-	-	500,00	-
17	Proveedores	400,00	5.000,00	-	4.600,00	-	-	-	4.600,00
18	Préstamos bancarios corto plazo	-	15.000,00	-	15.000,00	-	-	-	15.000,00
19	IVA por pagar	-	648,86	-	648,86	-	-	-	648,86
20	Préstamos bancarios largo plazo	-	40.000,00	-	40.000,00	-	-	-	40.000,00
21	IVA cobrado	1.515,43	5.801,14	-	-	-	-	-	-
22	Capital	-	114.370,00	-	114.370,00	-	-	-	114.370,00
23	Ventas	-	44.642,86	-	8.928,57	-	-	-	8.928,57
25	Cuentas incobrables	3,00	-	3,00	-	3,00	-	3,00	-
	PASAN...	225.801,86	230.720,29	218.629,00	183.547,43	3,00	-	218.629,00	183.547,43

...	VIENEN	185.801,86	190.720,29	178.629,00	180.868,86	3,00	-	178.629,00	183.547,43
26	Provisión cuentas incobrables	-	3,00	-	3,00	-	3,00	-	3,00
27	Depreciaciones	656,00	-	655,50	-	655,50	-	656,00	-
28	Depreciaciones acumuladas	100,00	656,00		556,00	-	556,00		556,00
29	Pérdida en venta de activos fijos	300,00		300,00	-	-		300,00	
30	Pérdida por obsolescencia y destrucciones	200,00		200,00				200,00	
31	Pérdida por deterioro del valor de los activos	500,00	-	500,00	-	-	-	500,00	
32	Pérdida por deterioro de precios	350,00		350,00				350,00	
33	Costo financiero	423,04	56,41	366,63				366,63	
34	Devolución en compras	-	300,73		300,73				300,73
35	Devolución en ventas	750,00	-	750,00				750,00	
36	Gasto arriendo	400,00		400,00				400,00	
37	Compras	2.255,53	-	2.255,53				2.255,53	
TOTAL		191.736,43	191.736,43	184.406,66	181.728,59	658,50	559,00	184.407,16	184.407,16

- CÁLCULO

Los cálculos que intervienen en el proceso contable tales como depreciaciones, provisiones, intereses, márgenes de utilidad, disminuciones y aumentos en el inventario, etc., son automatizados y no requieren mayor vigilancia siempre y cuando se hayan establecido los parámetros de cálculo antes del inicio de la contabilidad.

- Depreciaciones

Método legal		
Depreciación:	Costo de adquisición	* % de depreciación

Tabla 12: PORCENTAJES DE DEPRECIACIÓN

N°	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	(%) PORCENTAJE DE DEPRECIACIÓN*
1	Local comercial	5
2	Vehículos	20
3	Equipo de cómputo	33
4	Maquinaria y herramientas	10
5	Muebles de oficina	10

*El porcentaje de depreciación está basado en la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno

- **Inventarios**

Los inventarios de suministros se valuarán en base a su costo de adquisición y se registrará su consumo tal como se presente, es decir, no se requiere mayor cálculo para su determinación del saldo.

El inventario de mercadería por el contrario requiere mayor laboriosidad puesto que es el objeto del negocio y su comercialización es fundamental si se quiere obtener réditos económicos. Además, ya que la presente tesis se enmarca en las NIIF, es necesario contabilizar la mercadería de acuerdo a los métodos que dichas normas prescriben. El método de costeo de las existencias en este caso será el (FIFO) *Primeras en entrar, primeras en salir*.

CUENTA:	Inv. de mercaderías	MÉTODO:	FIFO							
FECHA	DETALLE	ENTRADAS			SALIDAS			EXISTENCIA		
		CANT	COSTO	TOTAL	CANT	COSTO	TOTAL	CANT	COSTO	TOTAL
01/10/2012	Inv. Inicial							500	100,00	50.000,00
02/10/2012	compra según factura #001	10	1.127,76	11.277,63				500	100,00	50.000,00
								10	1.127,76	11.277,63
04/10/2012	devolución de la compra anterior	1,33	222,31	296,41				500	100,00	50.000,00
								8,67	222,31	1.926,69
30/10/2012	venta según factura # 003				45	100,00	4.500,00	455	100,00	45.500,00
								8,67	222,31	1.926,69
30/10/2012	devolución de la venta anterior				5	100,00	500,00	460	100,00	46.000,00
								8,67	222,31	1.926,69

– **SÍNTESIS**

La síntesis resume la información registrada en el balance de comprobación ajustado en los estados financieros. Acorde a los requerimientos de la NIIF, los estados financieros comprenden: el estado de resultados integral, el estado de situación financiera y los flujos de efectivo. El estado de cambios en el patrimonio no le compete a la empresa objeto de la tesis puesto que recién va a adoptar contabilidad. El estado de flujos de efectivo tampoco nos preocupa demasiado tanto como conocer el resultado de la gestión financiera de la empresa, así como su tamaño; y para esto solo necesitamos de los siguientes estados financieros:

- Estado de resultados integral y,
- Estado de situación financiera.

– **ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL (Contenido)**

Tabla 13: CONTENIDO DEL ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

CÓDIGO	CUENTA	REFERENCIA A LA NORMATIVA
4	INGRESOS	
	Incluye tanto a los ingresos de actividades ordinarias como las ganancias. Los ingresos de actividades ordinarias surgen en el curso de las actividades ordinarias de la entidad, y corresponden a una variada gama de denominaciones, tales como ventas, honorarios, intereses, dividendos, alquileres y regalías. Son ganancias otras partidas que, cumpliendo la definición de ingresos, pueden o no surgir de las actividades ordinarias llevadas a cabo por la entidad. Las ganancias suponen incrementos en los beneficios económicos y, como tales, no son diferentes en su naturaleza de los ingresos de	MC p.74 - p.77

	actividades ordinarias. Los ingresos se registrarán en el período en el cual se devengan.	
41	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS: Son aquellos que surgen en el curso de las actividades ordinarias de la entidad y adoptan una gran variedad de nombres, tales como ventas, comisiones, intereses, dividendos y regalías.	NIC 18
4101	VENTA DE BIENES: Se registran los ingresos procedentes de la venta de bienes, y de acuerdo a la norma deben ser reconocidos y registrados en los estados financieros cuando se cumplen todas y cada una de las siguientes condiciones: (a) la entidad ha transferido al comprador los riesgos y ventajas, de tipo significativo, derivados de la propiedad de los bienes; (b) la entidad no conserva para sí ninguna implicación en la gestión corriente de los bienes vendidos, en el grado usualmente asociado con la propiedad, ni retiene el control efectivo sobre los mismos; (c) el importe de los ingresos de actividades ordinarias pueda medirse con fiabilidad; (d) es probable que la entidad reciba los beneficios económicos asociados con la transacción; y, (e) los costos incurridos, o por incurrir, en relación con la transacción pueden ser medidos con fiabilidad.	NIC 18, p.14
4102	PRESTACIÓN DE SERVICIOS: Se registran los ingresos por la prestación de servicios, cuando estos pueden ser estimado con fiabilidad, los ingresos de actividades ordinarias asociados con la operación deben reconocerse, considerando el grado de terminación de la prestación final del periodo sobre el que se informa.	NIC 18, p.20

4103	INTERESES: Los intereses deben reconocerse utilizando el método del tipo de interés efectivo.	NIC 18, p.30 (a)
4104	OTROS INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS: Incluye el monto de otros ingresos ordinarios que no estuvieran descritos en los anteriores.	
51	COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN: Comprende el costo de los inventarios vendidos, que comprende todos los costos derivados de la adquisición y transformación, así como otros costos indirectos de producción necesarios para su venta.	
42	GANANCIA BRUTA: Es la diferencia de los ingresos de operaciones continuadas menos los costos y gastos, antes del cálculo de la participación trabajadores e impuesto a la renta.	
43	OTROS INGRESOS: Comprenden otros ingresos que no son del curso ordinario de las actividades de la entidad, entre los que se incluyen: venta de propiedad, planta y equipo, ingresos financieros, etc.	
52	GASTOS	
	La definición de gastos incluye tanto las pérdidas como los gastos que surgen en las actividades ordinarias de la entidad. Entre los gastos de la actividad ordinaria se encuentran, por ejemplo, el costo de las ventas, los salarios y la depreciación. Usualmente, los gastos toman la forma de una salida o depreciación de activos, tales como efectivo y otras partidas equivalentes al efectivo, inventarios o propiedades,	MC p.78 - p.80

	planta y equipo. Son pérdidas otras partidas que, cumpliendo la definición de gastos, pueden o no surgir de las actividades ordinarias de la entidad. Incluye todos los gastos del periodo de acuerdo a su función distribuidos por: gastos de venta, gastos de administrativos, gastos financieros y otros gastos. Los gastos deben ser reconocidos de acuerdo a la base de acumulación o devengo.	
Subtotal A (42 - 52)	GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA DE OPERACIONES CONTINUADAS: Es el importe residual que queda tras haber deducido de los ingresos los gastos, antes de la deducción de participación trabajadores e impuesto a la renta.	MC p.105
61	(-) 15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES: Valor de la participación en ganancias de operaciones continuadas a favor de trabajadores, de conformidad con el Código de Trabajo.	
Subtotal B (A-61)	GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS: Es el importe residual de la ganancia en operaciones continuadas que queda tras haber deducido de los ingresos los gastos, antes de la deducción de impuesto a la renta.	
63	(-) IMPUESTO A LA RENTA: Es el impuesto corriente o la cantidad a pagar (recuperar) por el impuesto a las ganancias relativo a la ganancia (pérdida) fiscal del periodo en operaciones continuadas.	NIC 12, p.5

64	GANANCIA (PÉRDIDA) DE OPERACIONES	
Subtotal	CONTINUADAS: Incluye la ganancia neta de operaciones continuadas después de pago de impuestos originada de operaciones continuadas y disponibles para accionistas.	
C		
(B-63)		

FUENTE: INSTRUCTIVO, FORMULARIOS DE PRESENTACIÓN DEL JUEGO COMPLETO DE ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES BAJO NIIF. SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS.

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL (Modelo)

De acuerdo a la Norma Internacional de Contabilidad (NIC 1)

COSTO DE VENTAS	XXX
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS	XXX
GASTOS DE VENTAS	
Cuentas incobrables	XXX
GASTOS ADMINISTRATIVOS	
Gasto arriendo	XXX
OTROS GASTOS OPERATIVOS	
Depreciaciones	XXX
Pérdida en venta de activos fijos	XXX
Pérdida por obsolescencia y destrucciones	XXX
Pérdida por deterioro del valor de los activos	XXX
Pérdida por deterioro de precios	XXX
GASTOS FINANCIEROS	
Costo financiero	XXX
TOTAL GASTOS	XXX
UTILIDAD ANTES DE LA PARTICIPACIÓN DE EMPLEADOS EN LAS UTILIDADES E IMPUESTO A LA RENTA	XXX
PARTICIPACIÓN DE EMPLEADOS EN LAS UTILIDADES E IMPUESTO A LA RENTA	XXX
UTILIDAD DESPUÉS DE LA PARTICIPACIÓN DE EMPLEADOS E IMPUESTO A LA RENTA	XXX
PARTIDAS EXTRAORDINARIAS	XXX
UTILIDAD NETA DEL PERÍODO	XXX

(f) Gerente

(f) Contador

FUENTE: CONTABILIDAD GENERAL. BRAVO Valdivieso Mercedes

EMPRESA “AUTO DECOR CHIMBORAZO”

ESTADO DE RESULTADOS

DEL 1° DE DICIEMBRE AL 31° DE DICIEMBRE DE 2012

Del 1° de diciembre al 31° de diciembre	
VENTAS NETAS	8.178,57
COSTO DE VENTAS	4.028,11
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS	4.150,46
GASTOS DE VENTAS	
Cuentas incobrables	3,00
GASTOS ADMINISTRATIVOS	
Gasto arriendo	400,00
OTROS GASTOS OPERATIVOS	
Depreciaciones	656,00
Pérdida en venta de activos fijos	300,00
Pérdida por obsolescencia y destrucciones	200,00
Pérdida por deterioro del valor de los activos	500,00
Pérdida por deterioro de precios	350,00
GASTOS FINANCIEROS	
Costo financiero	366,63
TOTAL GASTOS	2.775,63
UTILIDAD ANTES DE LA PARTICIPACIÓN DE EMPLEADOS EN LAS UTILIDADES E IMPUESTO A LA RENTA	1.374,83
15% PARTICIPACIÓN EN LAS UTILIDADES	206,22
UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	1.168,61
22% IMPUESTO A LA RENTA	257,09
UTILIDAD NETA DEL PERÍODO	911,52

– ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA (Contenido)

Tabla 14: CONTENIDO DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

CÓDIGO	CUENTA	REFEREN CIA A LA NORMAT IVA
1	ACTIVO	
101	ACTIVO CORRIENTE	
10101	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO: Registra los recursos de alta liquidez de los cuales dispone la entidad para sus operaciones regulares y que no está restringido su uso, se registran en efectivo o equivalente de efectivo partidas como: caja, depósitos bancarios a la vista y de otras instituciones financieras, e inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor (menores a 3 meses).	NIC 7 p.7, p.48
10102	ACTIVOS FINANCIEROS: Es cualquier activo que posea un derecho contractual a recibir efectivo u otro activo financiero de otra entidad; o a intercambiar activos financieros o pasivos financieros con otra entidad, en condiciones que sean potencialmente favorables para la entidad; o un instrumento de patrimonio neto de otra entidad. Tales como: acciones y bonos de otras entidades, depósitos a plazo, derechos de cobro – saldos comerciales, otras cuentas por cobrar, etc.	NIC 32 p.11 - NIC 39 - NIIF 7 - NIIF 9
1010201	ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA: Son activos financieros que en un momento posterior a su adquisición u origen, fueron designados para la venta. Las diferencias en valor razonable, se llevan al patrimonio y se debe reconocer como un componente separado (ORI-Superávit de Activos Financieros Disponibles para la Venta	NIC 32 p.11 - NIC 39 - NIIF 7 - NIIF 9
1010202	ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS HASTA SU VENCIMIENTO: Son activos financieros no derivados con pagos fijos o vencimiento determinado, es decir que la entidad tenga la intención	NIC 32 p.11 - NIC 39 - NIIF 7 - NIIF 9

	efectiva y la capacidad de conservarlos hasta su vencimiento. Las variaciones se afectan a resultados	
1010203	(-) PROVISIÓN POR DETERIORO: En cada fecha de balance, una entidad debe evaluar si existe evidencia objetiva de deterioro, el mismo que se mide cuando el valor en libros excede a su monto recuperable.	NIC 39 p.58
1010204	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR: Se reconocerán inicialmente al costo. Después de su reconocimiento inicial, las cuentas por cobrar se medirán al costo amortizado, que es no es otra cosa que el cálculo de la tasa de interés efectiva, que iguala los flujos estimados con el importe neto en libros del activo financiero (VP).	NIC 32 p.11 - NIC 39 - NIIF 7 - NIIF 9
1010205	(-) PROVISIÓN POR CUENTAS INCOBRABLES: Cuando existe evidencia de deterioro de las cuentas por cobrar, el importe de esta cuenta se reducirá mediante una provisión, para efectos de su presentación en estados financieros. Se registrará la provisión por la diferencia entre el valor en libros de las cuentas por cobrar menos el importe recuperable de las mismas.	NIC 39, p.55 – NIIF 9, p.4
10103	INVENTARIOS: Inventarios son activos: (a) poseídos para ser vendidos en el curso normal de la operación; (b) en proceso de producción con vistas a esa venta; o (c) en forma de materiales o suministros, para ser consumidos en el proceso de producción, o en la prestación de servicios. Los inventarios se medirán al costo o al valor neto realizable, el menor.	NIC 2, p.6
1010301	(-)PROVISIÓN DE INVENTARIO POR VALOR NETO DE REALIZACIÓN: Las provisiones se calcularán para cubrir eventuales pérdidas al relacionar el costo con el valor neto de realización	NIC 2, p.9 - NIC 2, p.28-36
1010302	(-)PROVISIÓN DE INVENTARIOS POR DETERIORO FÍSICO: Esta provisión se puede dar por obsolescencia, como resultado del análisis efectuado a cada uno de los rubros que conforman el grupo inventarios. Es una cuenta de valuación del activo, de naturaleza crédito.	NIC 2, p.1

10104	SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS: Se registrarán los seguros, arriendos, anticipos a proveedores u otro tipo de pago realizado por anticipado, y que no haya sido devengado al cierre del ejercicio económico; así como la porción corriente de los beneficios a empleados diferidos de acuerdo a la disposición transitoria de la NIC 19.	
10105	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES: Se registrará los créditos tributarios por Impuesto al valor agregado e impuesto a la renta, así como los anticipos entregados por concepto de impuesto a la renta que no han sido compensados a la fecha, y anticipos pagados del año que se declara.	NIC 12, P.5
10106	ACTIVOS NO CORRIENTES DISPONIBLES PARA LA VENTA Y OPERACIONES DISCONTINUADAS: Una entidad clasificará a un activo no corriente (o un grupo de activos para su disposición) como mantenido para la venta, si su importe en libros se recuperará fundamentalmente a través de una transacción de venta, en lugar de por su uso continuado.	NIIF 5, p.6
10107	OTROS ACTIVOS CORRIENTES: Registra otros conceptos de activos corrientes que no hayan sido especificados en las categorías anteriores.	
102	ACTIVO NO CORRIENTE	
10201	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO: Se incluirán los activos de los cuales sea probable obtener beneficios futuros, se esperan utilicen por más de un período y que el costo pueda ser valorado con fiabilidad, se lo utilicen en la producción o suministro de bienes y servicios, o se utilicen para propósitos administrativos. Incluye bienes recibidos en arrendamiento financiero. Al comienzo del plazo del arrendamiento financiero, se reconocerá, en el estado de situación financiera del arrendatario, como un activo y un pasivo por el mismo importe.	NIC 16, p.6 - NIC 17, p.20
1020101	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA: Es el saldo acumulado a la fecha, de la distribución sistemática del importe depreciable de un activo a lo largo de su vida útil, considerando para el efecto el periodo durante el cual se espera utilizar el activo por parte de la entidad;	NIC 16, p.6 - NIC 16, p.43

	o el número de unidades de producción o similares que se espera obtener del mismo por parte de la entidad.	
1020102	(-) DETERIORO ACUMULADO: La provisión se calculará al evidenciarse una disminución en la cuantía de los beneficios económicos que cabría esperar de la utilización del activo, es decir es el exceso acumulado a la fecha del importe en libros de un activo sobre su importe recuperable.	NIC 16, p.6 - NIC 16, p.63 - NIC 36
10202	PROPIEDADES DE INVERSIÓN: En esta cuenta se registrarán las propiedades que se tienen para obtener rentas, plusvalías o ambas, en lugar de para: (a) su uso en la producción o suministro de bienes o servicios, o bien para fines administrativos; o (b) su venta en el curso ordinario de las operaciones.	NIC 40, p.5
10203	ACTIVO INTANGIBLE: Registra el monto de los activos identificables, de carácter no monetario y sin apariencia física tales como: el conocimiento científico o tecnológico, el diseño e implementación de nuevos procesos o nuevos sistemas, las licencias o concesiones, la propiedad intelectual, los conocimientos comerciales o marcas adquiridas, los programas informáticos, las patentes, los derechos de autor, las películas, las listas de clientes, los derechos por servicios hipotecarios, las licencias de pesca, las cuotas de importación, las franquicias, las relaciones comerciales con clientes o proveedores, la lealtad de los clientes, las cuotas de mercado y los derechos de comercialización, entre otros. Cuando un activo no cumple la definición de activo intangible, el importe derivado de su adquisición o de su generación interna, por parte de la entidad, se reconocerá como un gasto del periodo en el que se haya incurrido. No obstante, si el elemento se hubiese adquirido dentro de una combinación de negocios, formará parte de la plusvalía reconocida en la fecha de adquisición.	NIC 38, p.8 - p.17
1020301	(-) AMORTIZACIÓN ACUMULADA: Sólo se amortizarán aquellos activos cuya vida útil es finita y en función de dichos años. El importe amortizable de un activo intangible con una vida útil finita, se distribuirá sobre una base sistemática a lo largo de su vida útil. La amortización comenzará cuando el activo esté disponible para su utilización, es decir, cuando se	NIC 38, p.97

	encuentre en la ubicación y condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la gerencia.	
1020302	(-) DETERIORO ACUMULADO: Es el exceso acumulado a la fecha del importe en libros de un activo sobre su importe recuperable.	NIC 16, p.6 - NIC 38, p.111 - NIC 36
10204	ACTIVOS POR IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO: Son las cantidades de impuestos sobre las ganancias a recuperar en periodos futuros, relacionadas con: (a) las diferencias temporarias deducibles; (b) la compensación de pérdidas obtenidas en periodos anteriores, que todavía no hayan sido objeto de deducción fiscal; y (c) la compensación de créditos no utilizados procedentes de periodos anteriores.	NIC 12
10205	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES: Incluye otros activos no corrientes no incluidos en las cuentas anteriores.	
10206	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES: Incluye otros activos no corrientes no incluidos en las cuentas anteriores.	
2	PASIVO	
201	PASIVO CORRIENTE	
20101	PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADO: Se registran en esta categoría los pasivos financieros que son parte de una cartera de instrumentos financieros que han sido designados por la entidad para ser contabilizados con cambios en resultados.	NIC 39, p.9
20102	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR: Obligaciones provenientes exclusivamente de las operaciones comerciales de la entidad en favor de terceros, así como los préstamos otorgados por bancos e instituciones financieras, con vencimientos corrientes y llevadas al costo amortizado.	NIC 32 - NIC 39 - NIIF 7 - NIIF 9

20103	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS: En esta cuenta se registran las obligaciones con bancos y otras instituciones financieras, con plazos de vencimiento corriente, y llevados al costo amortizado utilizando tasas efectivas. En esta cuenta se incluirán los sobregiros bancarios.	NIC 32 - NIC 39 - NIIF 7 - NIIF 9
20104	PROVISIONES: Se registra el importe estimado para cubrir obligaciones presentes como resultado de sucesos pasados, ante la posibilidad de que la empresa, a futuro, tenga que desprenderse de recursos.	NIC 37, p.13 - p.15
20105	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES: Incluyen las obligaciones presentes que resultan de hechos pasados, que deben ser asumidos por la empresa, tal el caso del pago del impuesto a la renta, de la retención en la fuente, participación a trabajadores, dividendos, etc..	NIC 32 - NIC 39 - NIIF 7 - NIIF 9
20106	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS / RELACIONADAS: Obligaciones con entidades relacionadas, que no provienen de operaciones comerciales. Las obligaciones con entidades relacionadas se reconocerán inicialmente por el costo de la transacción, posteriormente se medirán a su costo amortizado, utilizando el método de la tasa de interés efectiva, menos los pagos realizados.	NIC 32 - NIC 39 - NIIF 7 - NIIF 9 - NIC 24
20107	OTROS PASIVOS FINANCIEROS: Incluye otras obligaciones financieras como comisiones u otros servicios que constituyen obligaciones actuales de la Compañía por efecto de eventos pasados.	NIC 37, p.13 - p.15
20108	ANTICIPOS DE CLIENTES: Se registrará todos los fondos recibidos anticipadamente por parte de los clientes, en las cuales se debe medir el costo del dinero en el tiempo (interés implícito) de generar dicho efecto.	NIC 32 - NIC 39 - NIIF 7 - NIIF 9
20109	PASIVOS DIRECTAMENTE ASOCIADOS CON ACTIVOS NO CORRIENTES DISPONIBLES PARA LA VENTA Y OPERACIONES DISCONTINUADAS: Este rubro comprenderá aquellos pasivos asociados directamente con los activos no corrientes clasificados como mantenidos para la venta.	NIIF 5, p.38

201010	PORCIÓN CORRIENTE PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS: Incluye la porción corriente de provisiones por beneficios a empleados, incluyendo los beneficios post-empleo, o aquellos generados por beneficios pactados durante la contratación del personal la compañía, así como los originados de contratos colectivos de trabajo.	NIC 19
202	PASIVO NO CORRIENTE	
20201	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR: Porción no corriente de las obligaciones provenientes exclusivamente de las operaciones comerciales de la entidad a favor de terceros, así como los préstamos otorgados por bancos e instituciones financieras; llevadas al costo amortizado.	NIC 32 - NIC 39 - NIIF 7 - NIIF 9
20202	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS: Porción no corriente de las obligaciones con bancos y otras instituciones financieras, llevados al costo amortizado utilizando tasas efectivas.	NIC 32 - NIC 39 - NIIF 7 - NIIF 9
20203	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS / RELACIONADAS: Porción no corriente de las obligaciones con entidades relacionadas, que no provienen de operaciones comerciales. Las obligaciones con entidades relacionadas se reconocerán inicialmente por el costo de la transacción, posteriormente se medirán a su costo amortizado, utilizando el método de la tasa de interés efectiva, menos los pagos realizados.	NIC 32 - NIC 39 - NIIF 7 - NIIF 9 - NIC 24
20204	ANTICIPOS DE CLIENTES: Se registrará la porción no corriente de los fondos recibidos anticipadamente por parte de los clientes, en las cuales se debe medir el costo del dinero en el tiempo (interés implícito) de generar dicho efecto.	NIC 32 - NIC 39 - NIIF 7 - NIIF 9
20205	PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS: Incluye la porción no corriente de provisiones por beneficios a empleados, incluyendo los beneficios post-empleo, o aquellos generados por beneficios pactados durante la contratación del personal la compañía, así como los originados de contratos colectivos de trabajo.	NIC 19

20206	OTRAS PROVISIONES: Se registra el importe no corriente estimado para cubrir otras obligaciones presentes como resultado de sucesos pasados, ante la posibilidad de que la empresa tenga que desprenderse de recursos que involucren recursos económicos, cuando se puede estimar fiablemente el importe.	NIC 37, p.13 - p.15
20207	PASIVO DIFERIDO: Incluye pasivos diferidos que van a ser reconocidos en el tiempo como ingresos o como derechos de compensación tributaria.	
2020701	INGRESOS DIFERIDOS: Se incluye un importe específico por servicios subsiguientes que deben ser diferidos y reconocidos como ingreso de actividades ordinarias a lo largo del periodo durante el cual se ejecuta el servicio comprometido. El importe diferido es el que permite cubrir los costos esperados de los servicios a prestar según el acuerdo, junto con una porción razonable de beneficio por tales servicios.	NIC 18, p.11
3	PATRIMONIO NETO	
30101	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO: En esta cuenta se registra el monto total del capital representado por acciones o participaciones en compañías nacionales, sean estas anónimas, limitadas o de economía mixta, independientemente del tipo de inversión y será el que conste en la respectiva escritura pública inscrita en el Registro Mercantil. También registra el capital asignado a sucursales de compañías extranjeras domiciliadas en el Ecuador.	NIC 32 - NIC 39 - NIIF 7 - NIIF 9
30102	(-) CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO, ACCIONES EN TESORERÍA: Se registrará el monto adeudado del capital, así como el valor de las acciones de propia emisión readquiridas por la entidad, para lo cual deberá haber cumplido con lo dispuesto en el artículo 192 de la Ley de Compañías. Estas cuentas son de naturaleza deudora.	NIC 32 - NIC 39 - NIIF 7 - NIIF 9
302	APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN: Comprende los aportes efectuados por socios o accionistas para futuras capitalizaciones que tienen un acuerdo formal de capitalización a corto plazo, y que por lo tanto califican como patrimonio.	NIC 32, p.11

303	RESERVAS: Representan apropiaciones de utilidades, constituidas por Ley, por los estatutos, acuerdos de accionistas o socios para propósitos específicos de salvaguarda económica.	
30301	RESERVA LEGAL: De conformidad con los artículos 109 y 297 de la Ley de Compañías, se reservará un 5 o 10 por ciento de las utilidades líquidas anuales que reporte la entidad.	
30302	RESERVAS FACULTATIVA, ESTATUTARIA: Se forman en cumplimiento del estatuto o por decisión voluntaria de los socios o accionistas.	
30303	RESERVA DE CAPITAL: Saldo proveniente de la corrección monetaria y aplicación de la Norma Ecuatoriana de Contabilidad 17 (hasta año 2000), el mismo que puede ser utilizado en aumentar el capital o absorber pérdidas.	
304	OTROS RESULTADOS INTEGRALES: Reflejan el efecto neto por revaluaciones a valor de mercado de activos financieros disponibles para la venta; propiedades, planta y equipo; activos intangibles y otros (diferencia de cambio por conversión-moneda funcional	
30401	SUPERÁVIT POR ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA: Registra la ganancia o pérdida ocasionada por un activo disponible para la venta se reconocerá en otro resultado integral, con excepción de las pérdidas por deterioro del valor y ganancias y pérdidas de diferencias de cambio en moneda extranjera.	NIC 39, p.55
30402	RESERVA POR REVALUACIÓN DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO: Registra para las propiedades, planta y equipo valorados de acuerdo al modelo de revaluación, el efecto del aumento en el importe en libros sobre la medición basada en el costo. El saldo de la Reserva por revaluación de un elemento de propiedades, planta y equipo incluido en el patrimonio neto podrá ser transferido directamente a los resultados del ejercicio de acuerdo a la utilización del activo, o al momento de la baja del activo.	NIC 16, p.31

30403	RESERVA POR REVALUACIÓN DE INTANGIBLES: Cuando un activo intangible se contabiliza por su valor revaluado, se registra el efecto del aumento en el importe en libros del intangible con relación al valor de mercado del mismo.	NIC 38, p.75
30404	OTROS SUPERÁVIT POR REVALUACIÓN: Otras revaluaciones.	
305	RESULTADOS ACUMULADOS	NIC 1, p.54 (r)
30501	GANANCIAS ACUMULADAS: Contiene las utilidades netas acumuladas, sobre las cuales los socios o accionistas no han dado un destino definitivo.	
30502	(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS: Se registran las pérdidas de ejercicios anteriores, que no han sido objeto de absorción por resolución de junta general de accionistas o socios.	
30503	RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF: Se registra el efecto neto de todos los ajustes realizados contra Resultados Acumulados, producto de la aplicación de las NIIF por primera vez, conforme establece cada una de las normas.	NIIF 1
306	RESULTADOS DEL EJERCICIO	
30601	GANANCIA NETA DEL PERÍODO: Se registrará el saldo de las utilidades del ejercicio en curso después de las provisiones para participación a trabajadores e impuesto a la renta.	
30602	(-) PÉRDIDA NETA DEL EJERCICIO: Registra las pérdidas provenientes del ejercicio en curso.	

FUENTE: INSTRUCTIVO, FORMULARIOS DE PRESENTACIÓN DEL JUEGO COMPLETO DE ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES BAJO NIIF. SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA (Modelo)
De acuerdo a la Norma Internacional de Contabilidad (NIC 1)

EMPRESA COMERCIAL "ABC"	
BALANCE GENERAL	
al 31 de diciembre de	
ACTIVO	
ACTIVO CORRIENTE	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	xxx
INVERSIONES TEMPORALES	xxx
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES, neto de	xxx
ESTIMACIÓN PARA CUENTAS DE COBRO DUDOSO	xxx
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	xxx
INVENTARIOS	xxx
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	xxx
TOTAL DE ACTIVOS CORRIENTES	xxx
ACTIVOS NO CORRIENTES	
INVERSIONES EN ASOCIADAS	xxx
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (neto)	xxx
PLUSVALÍA MERCANTIL (neto)	xxx
OTROS ACTIVOS	xxx
TOTAL ACTIVOS	xxx
PASIVOS	
PASIVOS CORRIENTES	
PRÉSTAMOS A CORTO PLAZO	xxx
PORCIÓN CORRIENTE DE LA DEUDA A LARGO PLAZO	xxx
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES	xxx
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	xxx
IMPUESTOS POR PAGAR	xxx
GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR	xxx
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	xxx
PASIVOS NO CORRIENTES	
DEUDA A LARGO PLAZO	xxx
IMPUESTO DIFERIDO	xxx
PROVISIÓN PARA JUBILACIÓN PATRONAL	xxx
TOTAL PASIVOS	xxx
PATRIMONIO	
CAPITAL PAGADO	xxx
RESERVAS	xxx
UTILIDADES (PÉRDIDAS) ACUMULADAS	xxx
TOTAL PATRIMONIO	xxx
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	xxx

(f) Contador

(f) Gerente

FUENTE: CONTABILIDAD GENERAL. BRAVO Valdivieso Mercedes

EMPRESA “AUTO DECOR CHIMBORAZO”
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31° DE DICIEMBRE DE 2012

ACTIVO			
ACTIVO CORRIENTE			%
CAJA		20.504,00	23,72
BANCOS		17.052,00	19,72
CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES	300,00		
(-) PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES	3,00	297,00	0,34
PRÉSTAMOS POR COBRAR A EMPLEADOS		500,00	0,58
GARANTÍAS POR COBRAR		500,00	0,58
ANTICIPO IR RETENIDO		20,00	0,02
INVENTARIOS		47.376,69	54,80
INVENTARIO DE SUMINISTROS DE OFICINA		100,00	0,12
INVENTARIO DE SUMINISTROS DE TALLER		100,00	0,12
TOTAL DE ACTIVOS CORRIENTES		86.449,69	100,00
ACTIVOS NO CORRIENTES			
LOCAL COMERCIAL	70.000,00		
VEHÍCULOS	18.400,00		
EQUIPO DE CÓMPUTO	1.200,00		
MUEBLES DE OFICINA	500,00		
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS	556,00	89.544,00	
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTE		89.544,00	
TOTAL ACTIVOS			175.993,69
PASIVOS			
PASIVOS CORRIENTES			
PROVEEDORES		4.600,00	
UTILIDADES POR PAGAR		206,22	
IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR		257,09	
IVA POR PAGAR		648,86	
PRÉSTAMOS BANCARIOS CORTO PLAZO		15.000,00	
TOTAL PASIVOS CORRIENTES		20.712,17	
PASIVOS NO CORRIENTES			
PRÉSTAMOS BANCARIOS LARGO PLAZO		40.000,00	
TOTAL PASIVOS		60.712,17	
PATRIMONIO			
CAPITAL		114.370,00	
(+) UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO		911,52	
TOTAL PATRIMONIO		115.281,52	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			175.993,69

4.4.1.4.EVALUACIÓN

La evaluación es el último paso del proceso contable y se basa en el análisis de los estados financieros. Ya que el presente estudio es el diseño de un sistema contable fundamentado en las cifras de AUTO DECOR CHIMBORAZO; y que esta organización pretende implementar dicho diseño en la brevedad posible, los estados financieros no tienen precedentes y el análisis de los mismos debe ser vertical. En consecuencia un análisis horizontal es impracticable ya que no existen estados financieros históricos que permitan comparar las cifras.

a) ANÁLISIS VERTICAL

Estado de Resultados Integral

		%
VENTAS NETAS	8.178,57	100,00
COSTO DE VENTAS	4.028,11	49,25
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS	4.150,46	50,75
GASTOS DE VENTAS		
Cuentas incobrables	3,00	0,11
GASTOS ADMINISTRATIVOS		
Gasto arriendo	400,00	14,41
OTROS GASTOS OPERATIVOS		
Depreciaciones	656,00	23,63
Pérdida en venta de activos fijos	300,00	10,81
Pérdida por obsolescencia y destrucciones	200,00	7,21
Pérdida por deterioro del valor de los activos	500,00	18,01
Pérdida por deterioro de precios	350,00	12,61
GASTOS FINANCIEROS		
Costo financiero	366,63	13,21
TOTAL GASTOS	2.775,63	100,00
UTILIDAD ANTES DE LA PARTICIPACIÓN DE EMPLEADOS EN LAS UTILIDADES E IMPUESTO A LA RENTA	1.374,83	
15% PARTICIPACIÓN EN LAS UTILIDADES	206,22	
UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	1.168,61	
22% IMPUESTO A LA RENTA	257,09	
UTILIDAD NETA DEL PERÍODO	911,52	

Interpretación:

Se ha hecho la comparación porcentual en grupos, el primero las ventas y el segundo el total de gastos. La relación entre el costo de ventas y las ventas significa que el primero representa el 49,25% de las comercializaciones netas, es decir, el costo de la mercadería vendida es menor a la mitad de todas las ventas; luego la utilidad bruta es del 51%.

En cuanto a los gastos, se puede analizar el impacto de cada rubro con respecto del total de egresos; y con esto determinar en qué se ha gastado más o menos.

Estado de Situación Financiera

ACTIVO				
ACTIVO CORRIENTE				%
CAJA		60.504,00		47,85
BANCOS		17.052,00		13,49
CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES	300,00			
(-) PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES	3,00	297,00		0,23
PRÉSTAMOS POR COBRAR A EMPLEADOS		500,00		0,40
GARANTÍAS POR COBRAR		500,00		0,40
ANTICIPO IR RETENIDO		20,00		0,02
INVENTARIOS		47.376,69		37,47
INVENTARIO DE SUMINISTROS DE OFICINA		100,00		0,08
INVENTARIO DE SUMINISTROS DE TALLER		100,00		0,08
TOTAL DE ACTIVOS CORRIENTES		126.449,69		100,00
ACTIVOS NO CORRIENTES				
LOCAL COMERCIAL	70.000,00			78,17
VEHÍCULOS	18.400,00			20,55
EQUIPO DE CÓMPUTO	1.200,00			1,34
MUEBLES DE OFICINA	500,00			0,56
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS	556,00	89.544,00		0,62
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTE		89.544,00		100,00
TOTAL ACTIVOS			215.993,69	
PASIVOS				
PASIVOS CORRIENTES				
PROVEEDORES		4.600,00		22,21
UTILIDADES POR PAGAR		206,22		1,00
IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR		257,09		1,24
IVA POR PAGAR		648,86		3,13
PRÉSTAMOS BANCARIOS CORTO PLAZO		15.000,00		72,42
TOTAL PASIVOS CORRIENTES		20.712,17		100,00
PASIVOS NO CORRIENTES				
PRÉSTAMOS BANCARIOS LARGO PLAZO		40.000,00		65,88
TOTAL PASIVOS		60.712,17		100,00
PATRIMONIO				
CAPITAL		114.370,00		99,21
(+) UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO		911,52		0,79
TOTAL PATRIMONIO		115.281,52		100,00
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			175.993,69	

Interpretación:

Se analizó cada rubro con el subgrupo al que pertenece, por ejemplo, el inventario representa más del 50% del total de activos corrientes; los préstamos bancarios al corto plazo equivalen al 72,30% del total de los pasivos corrientes. Estas equivalencias

permiten tener un panorama claro de la proporción de inversión y financiamiento aplicado en la empresa.

b) RAZONES FINANCIERAS

Además, se efectuó el análisis en base a los siguientes indicadores financieros:

1. Indicador de liquidez

a) Razón Corriente

<u>Activo Corriente</u>
<u>Pasivo Corriente</u>

Activo corriente	=	86.449,69		
Pasivo corriente		20.712,17		
	=	4,17		
ANÁLISIS: Por cada dólar que la empresa adeuda en el corto plazo, tiene \$4,17 para respaldar esa obligación.				

b) Capital Neto de Trabajo

Activo Corriente- Pasivo Corriente

Activo corriente - Pasivo corriente	=	86.449,69-20.747,24		
	=	65.737,52		
ANÁLISIS: La empresa tiene \$65.702,45 luego de cancelar todas sus obligaciones en el corto plazo.				

c) Prueba Ácida

<u>Activo Corriente- Inventarios</u>
<u>Pasivo Corriente</u>

Activo corriente - Inventarios	=	83.449,69-47.376,69
Pasivo corriente		19.927,43
	=	1,96
ANÁLISIS: La empresa cuenta con \$1,96 para cancelar sus obligaciones inmediatas sin tener que recurrir a la venta de los inventarios.		

2. Indicador de endeudamiento o apalancamiento

a) Nivel de endeudamiento

Total Pasivos con Terceros
Total Activos

Total pasivos con terceros	=	19.600,00
Total activos		175.993,69
	=	0,11
ANÁLISIS: Por cada dólar que la empresa ha invertido en activos, \$0,11 han sido financiados por los acreedores.		

3. Indicador de Actividad

a) Rotación de Inventarios

Costo de mercaderías vendidas en el período
Inventario de mercaderías

Costo de mercaderías vendidas en el periodo	=	4.028,11
Inventario de mercaderías		47.376,69
	=	0,09
ANÁLISIS: El inventario de la empresa rota menos de una vez en el año, lo cual significa que el inventario rara vez se transforma en efectivo o en cuentas por cobrar.		

b) Rotación de la Propiedad, Planta y Equipo

Ventas
Propiedad, Planta y Equipo Bruta

Ventas	=	8.178,57		
PPE bruta		90.100,00		
	=	0,09		
ANÁLISIS: Por cada dólar invertido en activos fijos, la empresa ha vendido \$0,09.				

c) Rotación de los Activos Totales

Ventas
Activos Totales Brutos

Ventas	=	8.178,57		
Activos totales brutos		175.434,69		
	=	0,05		
ANÁLISIS: Por cada dólar invertido en activos totales, generó ventas por \$0,05.				

4. Indicador de Rendimiento

a) Margen Bruto de Utilidad

Utilidad Bruta
Ventas Netas

Utilidad bruta	=	4.150,46		
Ventas netas		8.178,57		
	=	0,51		
ANÁLISIS: Por cada dólar vendido, la empresa obtiene \$0,51 de utilidad bruta.				

b) Margen Neto de Utilidad

Utilidad neta
Ventas netas

Utilidad neta	=	911,52		
Ventas netas		8.178,57		
	=	0,11		
ANÁLISIS: Por cada dólar vendido, la empresa obtuvo \$0,11 de utilidad neta.				

c) Rendimiento del Activo Total

Utilidad Neta
Activo Total

Utilidad neta	=	911,52		
Activo total		175.993,69		
	=	0,01		
ANÁLISIS: Por cada dólar invertido en el activo total, se generó \$0,01 de utilidad neta.				

5. El Sistema Dupont

Utilidad Neta	*	Ventas
Ventas		Activo Total

Utilidad neta =	Utilidad neta	*	Ventas	=	911,52	*	8.178,57
Activo total	Ventas		Activo total		8.178,57		175.993,69
				=	0,11	*	0,05
				=	11%	*	0,04 veces
				=	0,01		
ANÁLISIS: La rentabilidad de la inversión procede en mayor grado del margen de utilidad que arrojan las ventas (11%) y no tanto de la rotación del activo total (0,04 veces).							

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.

CONCLUSIONES.

- La información financiera de la empresa es insuficiente.
- Los datos financieros son inexactos y no reflejan la realidad económica de la entidad.
- La organización no cuenta con un contador autorizado.
- La realización de un diseño de sistema contable en esta empresa, para su futura implementación, es muy necesaria y solicitada por los propietarios.

RECOMENDACIONES

- AUTO DECOR CHIMBORAZO debe implementar contabilidad en la brevedad posible guiándose en el presente estudio.
- El ente debe contratar un contador público autorizado que firme las declaraciones y estados financieros, además un empleado que se desempeñe únicamente en la bodega.
- Se debe adquirir un punto de venta y un sistema de facturación informático que agilite la entrega de facturas y el despacho de mercadería, puesto que el volumen de ventas normalmente es alto.
- Es conveniente para incrementar el nivel de ventas que la empresa se registre en el RUP, y comience a intervenir en subastas y demás métodos de compras públicas.
- Es importante que la gerencia, preferentemente con la presencia de un contador, elaboren un manual de políticas contables y un reglamento de control interno que abarque la administración del personal, recursos, responsabilidades, sanciones, etc.
- Solicitar la impresión de comprobantes de retención, guías de remisión, notas de crédito y débito y proformas.

BIBLIOGRAFÍA

- ¿ES RAZONABLE EL VALOR RAZONABLE? Disponible en:
<http://blog.grantthornton.es/2012/05/29/es-razonable-el-valor-razonable/> (en línea)
- HANSEN HOLM Mario Arturo. Teoría y Práctica, Manual para Implementar las NIIF, Primera edición. Guayaquil, Distribuidora de Textos del Pacifico S.A., 2009.
- LÓPEZ Elizondo Arturo. (2003). El Proceso Contable 2. México DF: International Thomson.
- MERINO CHÁVEZ Luis. Texto Básico Análisis Financiero, Riobamba, FADE/ESPOCH.
- NARANJO Salguero Hnos. (2006). Contabilidad comercial y de servicios. Quito: Don Bosco.
- NIC 2. Disponible en:
<http://www.normasinternacionalesdecontabilidad.es/nic/pdf/NIC02.pdf> (en línea)
- ¿QUÉ ES EL VALOR RAZONABLE? (2011). Disponible en:
<http://www.niif.co/prestadores-de-servicios-publicos/que-es-el-valor-razonable/> (en línea)
- VALDIVIESO Mercedes Bravo. Contabilidad General. Décima edición. Quito, ESCOBAR impresores, 2011.
- ZAPATA SÁNCHEZ Pedro. Contabilidad General con base en las Normas Internacionales de Información Financiera. Séptima edición. Bogotá, Mc-Graw-Hill-Interamericana, 2011.