



UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA
La Universidad Católica de Loja

**ESCUELA DE CIENCIAS CONTABLES Y
AUDITORIA**

MODALIDAD ABIERTA Y A DISTANCIA

**DISEÑO E IMPLANTACIÓN DEL SISTEMA CONTABLE
FINANCIERO PARA LA DISTRIBUIDORA DE PRODUCTOS
PARA PANIFICACIÓN "ÁNGEL MEDARDO LOYOLA
OCHOA" EN LA CIUDAD DE LOJA DURANTE EL PERÍODO
OCTUBRE 2009 A DICIEMBRE 2009**

*TESIS DE GRADO PREVIA LA OBTENCIÓN DEL
TÍTULO DE LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y
AUDITORIA*

AUTORA:

VANESSA ALEXANDRA VÁSQUEZ RODRÍGUEZ

DIRECTORA:

DOCTORA SANDRA LUDEÑA REYES

CENTRO UNIVERSITARIO LOJA

2010

CERTIFICACIÓN

Doctora Sandra Ludeña Reyes
DIRECTORA DE TESIS

CERTIFICA.

Que la tesis titulada “DISEÑO E IMPLANTACIÓN DEL SISTEMA CONTABLE FINANCIERO PARA LA DISTRIBUIDORA DE PRODUCTOS PARA PANIFICACIÓN “ÁNGEL MEDARDO LOYOLA OCHOA” EN LA CIUDAD DE LOJA DURANTE EL PERÍODO OCTUBRE 2009 – DICIEMBRE 2009”, presentada por la señora Vanessa Alexandra Vásquez Rodríguez, ha sido corregida y revisada en su totalidad quedando autorizada para su presentación.

Loja, 31 de Mayo de 2010.

Atentamente,

Doctora Sandra Ludeña Reyes
DIRECTORA DE TESIS

CESIÓN DE DERECHOS

“Yo, Vanessa Alexandra Vásquez Rodríguez declaro ser autora del presente trabajo y eximo expresamente a la Universidad Técnica Particular de Loja y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones legales.

Adicionalmente declaro conocer y aceptar la disposición del Art. 67 del Estatuto Orgánico de la Universidad Técnica Particular de Loja que en su parte pertinente textualmente dice: “Forman parte del patrimonio de la Universidad la propiedad intelectual de investigaciones, trabajos científicos o técnicos y tesis de grado que se realicen a través, o con el apoyo financiero, académico o institucional (operativo) de la Universidad”.

AUTOR

AUTORIA

Todos los conceptos manifestados en el presente trabajo de investigación son de exclusiva responsabilidad de la autora.

Vanessa Alexandra Vásquez Rodríguez

DEDICATORIA

Este trabajo con mucho aprecio va dedicado a Dios por iluminarme el camino a seguir y porque siempre está conmigo en los buenos y malos momentos.

A toda mi familia que colaboró de alguna manera con su paciencia y tiempo para la realización de este importante trabajo.

Especialmente a mi persona, pues fue un proyecto con el que siempre soñé y sé que lo hice muy bien, siendo este el producto de mi propio esfuerzo.

Vanessa Alexandra Vásquez Rodríguez

AGRADECIMIENTO

Doy infinitas gracias...

A Dios, por el camino recorrido....

A mi hijo, por ser mi fuerza y templanza...

A mi esposo, por su amor y apoyo...

A mis padres... amigos fieles y sinceros...

A la vida.... Por lo aprendido y aprehendido....

A todas las personas que han colaborado en esta investigación, de manera especial al Ingeniero Ángel Medardo Loyola Ochoa propietario de la distribuidora LOYOLA por permitir la aplicación de este proyecto en su empresa.

A mi asesora de tesis Doctora Sandra Ludeña Reyes, quien no ha escatimado esfuerzos para colaborar de la mejor manera con este trabajo. A las autoridades de la institución que me dieron la oportunidad de investigar este tema para obtener el título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría. Y a mi esposo quien me apoyó moral y económicamente para culminar con éxito esta carrera.

Vanessa Alexandra Vásquez Rodríguez

ÍNDICE DE CONTENIDOS

RESUMEN EJECUTIVO	x
--------------------------	----------

CAPÍTULO I

DESCRIPCIÓN DEL ENTE CONTABLE

1.1 Reseña Histórica de la Empresa.	1
1.2 Base Legal	1
1.3 Organigrama Estructural.	2
1.4 Organigrama Funcional.	3

CAPÍTULO II

ASPECTOS BÁSICOS DE LA CONTABILIDAD

2.1 Definición.	5
2.2 Importancia.	5
2.3 Objetivos.	5
2.4 Características.	7
2.5 Campos de Aplicación.	7
2.6 Obligación de llevar Contabilidad.	8
2.7 Registro Único de Contribuyentes.	10
2.8 Obligaciones Tributarias de las Personas Naturales Obligadas a llevar Contabilidad.	10
2.9 Impuestos que debe declarar una Persona Natural Obligada a llevar Contabilidad.	11
2.10 Retención de Impuestos.	12
2.11 Formularios para la Declaración y Retención de Impuestos.	16
2.12 Otras Obligaciones de las Personas Naturales Obligadas a	

llevar Contabilidad.	16
2.13 Plazos para Declarar y Pagar los Impuestos así como Presentación de Anexos.	18
2.14 Marco Normativo de la Contabilidad.	18
2.14.1 Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.	18
2.14.2 Principio de la Partida Doble.	21
2.14.3 Cuenta Contable.	23
2.14.4 Normas Ecuatorianas de Contabilidad NEC.	24
2.15. Descripción y Elaboración del Plan de Cuentas.	35
2.16. Elaboración del Plan de Cuentas para la Empresa Comercial.	38
2.17. Descripción y Elaboración del Manual de Cuentas.	41
2.18. Documentos Fuente, Libros y Registros a utilizarse en la Aplicación del Sistema de Contabilidad.	67
2.19. Obligación de Emitir Comprobantes de Venta.	68
2.20. Libros y registros.	76
2.21. Estados Financieros.	96

CAPITULO III

APLICACIÓN PRÁCTICA DEL SISTEMA CONTABLE A LA DISTRIBUIDORA DE PRODUCTOS PARA PANIFICACIÓN “ÁNGEL MEDARDO LOYOLA OCHOA.

3.1. Memorando de Operaciones.	106
3.2. Estado de Situación Inicial.	148
3.3. Libro Diario.	150
3.4. Mayorización.	216
3.5. Balance de Comprobación.	256
3.6. Estados Financieros.	258
3.7. Análisis Financiero.	263

4. CONCLUSIONES	276
5. RECOMENDACIONES	277
6. BIBLIOGRAFÍA	278
7. ANEXOS	280

RESUMEN EJECUTIVO

La presente aplicación contable titulada: “Diseño e Implantación del Sistema Contable Financiero para la Distribuidora de Productos para Panificación “Ángel Medardo Loyola Ochoa” en la Ciudad de Loja durante el período Octubre 2009 a Diciembre 2009”, se la propone con la finalidad de contar con una apreciación real de la situación financiera de la empresa.

Actualmente la contabilidad es cada vez más indispensable para cualquier negocio, sea este industrial, financiero, gubernamental, agropecuario, minero, hotelero o comercial; esto, debido a que la información que surge a partir de las actividades comerciales son de elevada importancia para los propietarios de las mismas, así como para otros tomadores de decisiones.

Esta situación demandó el diseño e implementación del sistema contable, el mismo que permitirá en cualquier momento a su propietario Ing. Ángel Medardo Loyola Ochoa u otros tomadores de decisiones obtener información financiera a través de estados financieros confiables ajustados a las leyes, reglamentos, principios y normas que regulan esta actividad, respaldando de esta manera las operaciones comerciales de la empresa.

La Distribuidora de productos para panificación “Ángel Medardo Loyola Ochoa” está constituida como un negocio personal e individual la misma que constituye la forma más sencilla de organización y gestión de un negocio, dedicada a la compra y venta de materiales para la elaboración de productos de panadería y pastelería. Por la naturaleza de la empresa, la responsabilidad patrimonial del propietario es individual e ilimitada, es decir que responde con todos sus bienes y de los resultados de su gestión y actos u omisiones cometidos por sus empleados en el cumplimiento de sus funciones y que perjudiquen a terceros.

Circunstancias que justifican la presente aplicación contable: “Diseño e Implantación del Sistema Contable Financiero para la Distribuidora de Productos para Panificación “Ángel Medardo Loyola Ochoa” en la Ciudad de Loja durante el

período Octubre 2009 a Diciembre 2009”, para lo cual se describieron una serie de aspectos contables como: términos contables, organización contable y estados financieros.

El trabajo realizado corresponde a una investigación de campo y aplicación, y se empleó el método inductivo para describir las actividades comerciales y de procedimientos contables actuales; y, el método deductivo para generalizar el estudio del sistema contable propuesto y realizado en corto tiempo y así extenderse su aplicación en el futuro.

Para poder cumplir con los objetivos planteados se analizó los siguientes capítulos:

Capítulo Uno describe al ente contable, desde sus inicios así como su estructura organizacional y funcional.

El Capítulo Dos presenta aspectos básicos contables, definición e importancia de la contabilidad, objetivos y características de la misma, campos de aplicación (en este caso a una empresa comercial), obligaciones de los contribuyentes obligados a llevar contabilidad, marco normativo de la contabilidad, elaboración del plan de cuentas, características, codificación de cuentas, elaboración del manual de cuentas contables; así como la organización contable, documentos fuente, libros y registros tanto principales como auxiliares y la manera en que deben ser llevados.

En el Capítulo Tres, presenta la aplicación del sistema de contabilidad a la Distribuidora de Productos para Panificación “Ángel Medardo Loyola Ochoa”, el mismo que contiene: Estado de Situación Inicial, Libro Diario, Mayorización, Balance de Comprobación, Estados Financieros y sus clases, los mismos que describen (en cifras), la situación financiera actual de la empresa y permitirá hacer estimaciones futuras.

Finalmente se expondrán las Conclusiones y Recomendaciones que se hayan obtenido a través de la presente aplicación.

1. DESCRIPCIÓN DEL ENTE CONTABLE

1.1. RESEÑA HISTÓRICA DE LA EMPRESA

En el año 1994 el Ingeniero Ángel Medardo Loyola Ochoa, en vista de la demanda creciente del mercado de la Panificación en la Ciudad de Loja y con ello la demanda de materiales para la elaboración de los productos, decide crear la Distribuidora de productos para panificación cuya razón social lleva su mismo nombre y con la reconocida marca, FLEISCHMAN.

Esta entidad comercial se crea por el entusiasmo de su capitalista, mismo que por su carrera profesional, afín a las actividades de comercio, decide insertarse en este tipo de mercado el mismo que actualmente cubre más del 50 % de la demanda.

La venta de sus productos la realiza directamente en los locales o panaderías de la ciudad, esto con la finalidad de brindar un mejor servicio a sus clientes, ya que por este tipo de trabajo no pueden hacerlo en el local de la Distribuidora.

1.2. BASE LEGAL

La entidad desde sus inicios se constituyó como una empresa individual, es decir de un solo dueño, cuyo propietario es el Ingeniero Ángel Medardo Loyola Ochoa; persona natural, actualmente obligada a llevar contabilidad y quien se encarga de la dirección total de la empresa.

Por la naturaleza de la empresa de un solo propietario, esta tiene las siguientes características:

1. “El propietario de la empresa conoce todos los movimientos comerciales y facilita la información;

2. La declaración del impuesto a la renta es personal, determinando todos los ingresos obtenidos durante el año y restando los gastos que requirieron para generar los ingresos;
3. Generalmente, el propietario no consta en el rol de pagos de los empleados, por ejemplo: un médico y su secretaria, el sueldo de la secretaria consta en el rol de pagos mensual, en cambio el médico toma diariamente los ingresos por honorarios.
4. El propietario es responsable directo de las deudas de la empresa. Por ejemplo: el médico adquiere un equipo médico a crédito, se constituye en el único responsable del pago de la deuda.”¹

De igual manera, “La utilidad generada en un período se guarda como una reserva de capital, capaz de que soporte pérdidas en los subsiguientes años, caso de no suceder, estas se seguirán acumulando, hasta cuando el propietario decida utilizar en alguna inversión.

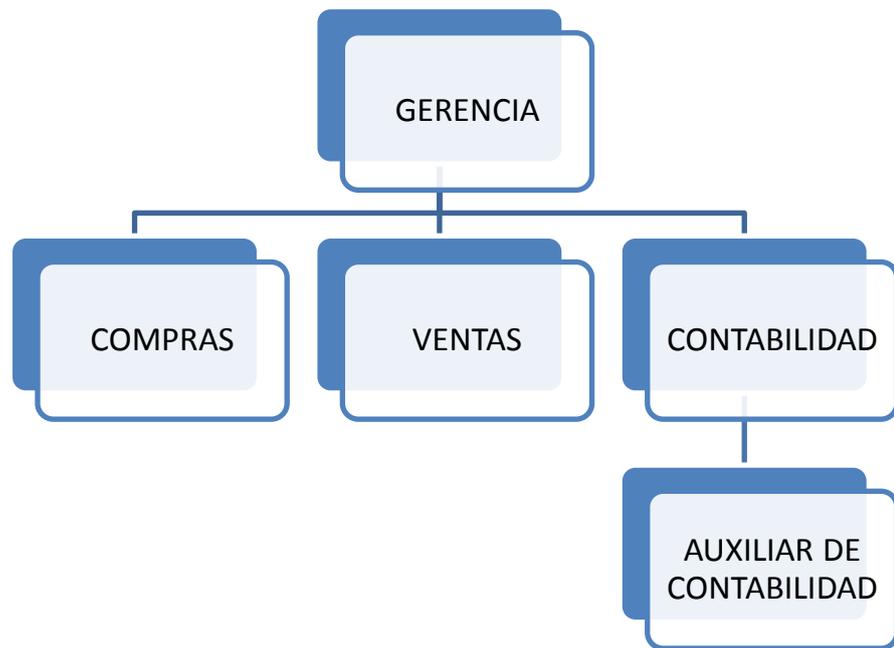
Así mismo, una empresa de un solo propietario está obligado a cumplir normas establecidas como la facturación, el pago del IVA, retención en la fuente, etc.”²

1.3. ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL

Actualmente la Distribuidora de productos para Panificación Loyola cuenta con el siguiente organigrama estructural.

¹ VÁSCONES A, José Vicente (2004): **Contabilidad Intermedia**, Quito - Ecuador Editorial Mariscal, p. 155

² VÁSCONES A, José Vicente (2004): ob cit, p. 156



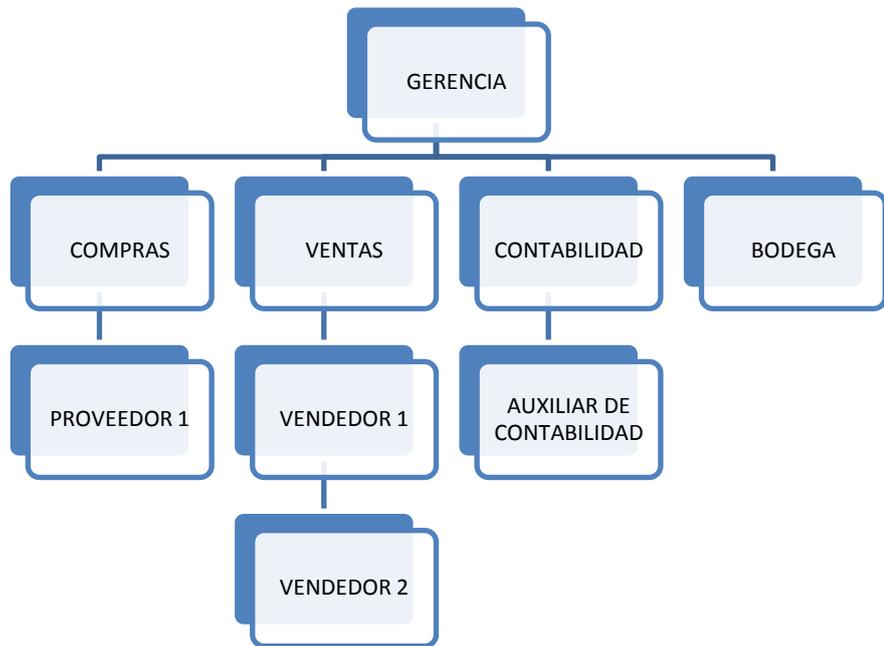
Elaboración: La Autora.

Como se puede observar, la gerencia se encarga directamente de las tres principales funciones de la empresa como son: las compras, las ventas y la contabilidad pero en esta área si se cuenta con una persona encargada de la organización contable.

1.4. ORGANIGRAMA FUNCIONAL

El propietario, Ingeniero Ángel Medardo Loyola Ochoa como gerente está encargado de velar por la organización de la empresa, el mismo se encarga de hacer los pedidos al principal proveedor, para surtir el inventario; las ventas las realiza directamente él con ayuda de dos personas para las entregas respectivas y en cuanto al área de contabilidad, actualmente tiene una auxiliar de contabilidad.

Esto se ha podido observar mediante la investigación del trabajo de campo, pero a criterio personal, sugiero la siguiente organización funcional:



Elaboración: La Autora.

2. ASPECTOS BÁSICOS DE CONTABILIDAD

2.1. DEFINICIÓN

Contabilidad es el nombre genérico de todas las anotaciones, cálculos y estados numéricos que se llevan a cabo en una empresa con el objeto de facilitar lo siguiente:

- ✓ Una imagen numérica del patrimonio y sus modificaciones;
- ✓ Una base en cifras para orientar a la gerencia en la toma de decisiones;
- ✓ La justificación de la correcta gestión de los recursos que posee la empresa.

2.2. IMPORTANCIA

En la actualidad la contabilidad constituye un medio para el crecimiento de las empresas, aquellas que quieren tener éxito, requieren contar con sistemas contables excelentes que les proporcione información oportuna, valiosa y confiable, de tal manera que las decisiones que se tomen basadas en esta información sean lo más acertadas posibles. Además de proveer información, el sistema contable permite llevar un control de la información generada por las actividades diarias de la empresa; y, de esta manera el empresario podrá conocer dónde y cómo invirtió y gastó su dinero, así como las nuevas obligaciones contraídas, etc.

2.3. OBJETIVOS

2.3.1. OBJETIVO GENERAL

"Proporcionar información de hechos económicos, financieros y sociales suscitados en una empresa u organización; de forma continua, ordenada y sistemática, sobre la marcha y/o desenvolvimiento de la misma, con relación a sus metas y objetivos trazados, con el objeto de llevar CUENTA Y RAZÓN del

movimiento de las riquezas públicas y privadas con el fin de conocer sus resultados, para una acertada toma de decisiones." ¹

2.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

"La contabilidad tiene por objeto proporcionar los siguientes informes:

1. Obtener en cualquier momento información ordenada y sistemática sobre el movimiento económico y financiero del negocio.
2. Establecer en términos monetarios, la información histórica o predictiva, la cuantía de los bienes, deudas y el patrimonio que dispone la empresa.
3. Registrar en forma clara y precisa, todas las operaciones de ingresos y egresos.
4. Proporcionar, en cualquier momento, una imagen clara de la situación financiera del negocio.
5. Prever con anticipación las probabilidades futuras del negocio.
6. Determinar las utilidades o pérdidas obtenidas al finalizar el ciclo económico.
7. Servir como comprobante fidedigno, ante terceras personas de todos aquellos actos de carácter jurídico en que la contabilidad puede tener fuerza probatoria conforme a Ley.
8. Proporcionar oportunamente información en términos de unidades monetarias, referidas a la situación de las cuentas que hayan tenido movimiento hasta la fecha de emisión.

¹ Disponible en: <http://www.promonegocios.net/contabilidad/objetivos-contabilidad.html>
[10-09-2009]

9. Suministrar información requerida para las operaciones de planeación, evaluación y control, salvaguardar los activos de la institución y comunicarse con las partes interesadas y ajenas a la empresa.
10. Participar en la toma de decisiones estratégicas, tácticas y operacionales, y ayudar a coordinar los efectos en toda la organización." ²

2.4. CARACTERÍSTICAS

La contabilidad debe cumplir con ciertas características, como son:

- a. *SER COMPRENSIBLE*: La información debe ser clara y fácil de entender.
- b. *SER ÚTIL Y OPORTUNA*: Ya que la información está destinada a diferentes usuarios, la contabilidad es útil cuando llega a tiempo a manos de los interesados y les permite tomar decisiones.
- c. *SER CONFIABLE*: Los resultados obtenidos deben ser razonables ya que se basan en acontecimientos reales y verificables, y los usuarios aceptan y utilizan esa información para tomar decisiones.
- d. *SER COMPARABLE*: La contabilidad debe desarrollarse con bases uniformes y consistentes a lo largo de los períodos contables, de tal manera que la información obtenida permita realizar comparaciones y análisis.

2.5. CAMPOS DE APLICACIÓN

La contabilidad se aplica en función de las actividades que realizan las empresas, así tenemos:

- a. *CONTABILIDAD AGROPECUARIA*.- Se la aplica en empresas que desarrollan actividades de agricultura y ganadería.

² Disponible en: <http://www.promonegocios.net/contabilidad/objetivos-contabilidad.html>
[10-09-2009]

- b. *CONTABILIDAD BANCARIA*.- Empleada en las instituciones del sistema financiero.
- c. *CONTABILIDAD COMERCIAL*.- Se la emplea en empresas que realizan actividades de compra - venta de productos, sin transformar sus características iniciales.
- d. *CONTABILIDAD DE COSTOS O INDUSTRIAL*.- Se la aplica en empresas que se dedican a la transformación de materias primas en productos terminados.
- e. *CONTABILIDAD GUBERNAMENTAL*.- Se la emplea en entidades del sector público.
- f. *CONTABILIDAD HOTELERA*.- Aplicada en empresas hoteleras.
- g. *CONTABILIDAD MINERA*.- Se la emplea en empresas dedicadas a la actividad de explotación minera.

2.6. OBLIGACIÓN DE LLEVAR CONTABILIDAD

Están obligados a llevar contabilidad y declarar impuesto a la renta en base a los resultados obtenidos por la misma, todas las sucursales y establecimientos permanentes de compañías extranjeras y las sociedades en general, así como las personas naturales que realicen actividades empresariales y que cumplan con cualquiera de las siguientes condiciones:

- ✓ "Opere con un capital propio superior a los USD 60.000 (al inicio de sus actividades económicas o al 1ro. de enero de cada ejercicio impositivo).
- ✓ Tenga ingresos brutos anuales de su actividad económica (del ejercicio fiscal inmediato anterior), superiores a USD 100.000,
- ✓ Tenga costos y gastos anuales, de su actividad empresarial (del ejercicio fiscal inmediato anterior), superiores a USD 80.000.

- ✓ En caso de personas naturales que se dediquen a la exportación de bienes deberán obligatoriamente llevar contabilidad, independientemente de los límites antes indicados.
- ✓ La contabilidad debe ser llevada bajo la responsabilidad y con la firma de un contador legalmente autorizado." ³

No están obligadas a llevar contabilidad las personas naturales que:

- ✓ Opere con un capital propio o inferior a los USD 60.000 (al inicio de sus actividades económicas o al 1ro. de enero de cada ejercicio impositivo).
- ✓ Tenga ingresos brutos anuales de su actividad económica (del ejercicio fiscal i inmediato anterior), inferiores a USD 100.000.
- ✓ Tenga costos y gastos anuales, de su actividad empresarial (del ejercicio fiscal inmediato anterior), inferiores a USD 80.000.
- ✓ Tampoco están obligados a llevar contabilidad los profesionales, agentes o comisionistas, trabajadores autónomos ni los artesanos.

La contabilidad se la llevará por el sistema de partida doble, en idioma castellano y en dólares de los Estados Unidos de América, apegada a las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC) y las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) llamadas en la actualidad Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), en los aspectos no contemplados en las primeras.

"La contabilidad requiere de determinados conocimientos por lo que la ley exige que se utilicen los servicios de un contador público autorizado (CPA) o un contador bachiller autorizado (CBA), quien debe efectuar un registro sistemático y ordenado de todas las transacciones realizadas por el contribuyente, formular

³ Disponible en: <http://www.sri.gov.ec/sri/portal/main.do?code=434> [10-09-2009]

los estados de situación y de resultados, presentar un análisis sobre los mismos y formular las declaraciones tributarias.

Los contadores deben estar debidamente autorizados, obtener el RUC y mantenerlo actualizado, encontrarse al día en la presentación y pago de declaraciones, elaborar y firmar las declaraciones de los contribuyentes.

2.7. REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES (RUC)

"El Registro Único de Contribuyentes (RUC) es el sistema de identificación por el que se asigna un número a las personas naturales y sociedades que realizan actividades económicas, que generan obligaciones tributarias." ⁴

"Se deben inscribir en el RUC todas las personas naturales que realicen alguna actividad económica independiente o adicional a relación de dependencia, dentro de los 30 días hábiles posteriores a la fecha de inicio de actividades." ⁵

2.8. OBLIGACIONES TRIBUTARIAS DE LAS PERSONAS NATURALES OBLIGADAS A LLEVAR CONTABILIDAD.

Las obligaciones tributarias de una persona natural obligada a llevar contabilidad son:

1. "Mantener al día su contabilidad.
2. Presentar las declaraciones de los impuestos que le correspondan y pagar los impuestos resultantes.
3. Pagar el impuesto a los vehículos, cuando corresponda.

⁴ Disponible en: <http://www.sri.gov.ec/sri/portal/main.do?code=448> [10-09-2009]

⁵ Disponible en: <http://www.sri.gov.ec/sri/portal/main.do?code=362&external=> [10-09-2009]

4. Presentar mensualmente el Anexo de Retenciones por Otros Conceptos (REOC) y otros anexos cuando corresponda.
5. Actualizar oportunamente su RUC."⁶

2.9. IMPUESTOS QUE DEBE DECLARAR UNA PERSONA NATURAL OBLIGADA A LLEVAR CONTABILIDAD

Los impuestos que debe declarar una persona natural obligada a llevar contabilidad son:

- ✓ El impuesto al valor agregado (IVA), impuesto que se cancela por la transferencia de bienes y por la prestación de servicios.
- ✓ Impuesto a la renta siempre que supere la base anual, el mismo que se debe pagar sobre los ingresos o rentas, producto de actividades personales, comerciales, industriales, agrícolas, y en general actividades económicas y aún sobre ingresos gratuitos, percibidos durante un año, luego de descontar los costos y gastos incurridos para obtener o conservar dichas rentas.
- ✓ Impuesto a los consumos especiales (ICE) siempre que produzca o comercialice bienes o servicios gravados con este impuesto, se aplica a los bienes y servicios de procedencia nacional o importados, resumidos en el artículo 82 de la Ley de Régimen Tributario Interno, y;
- ✓ El impuesto a los vehículos, así como otros impuestos propios de la actividad del contribuyente,
- ✓ Además deberá presentar mensualmente el anexo de retenciones por otros conceptos (REOC) y por otros anexos cuando corresponda.

⁶ Disponible en: <http://www.sri.gov.ec/sri/portal/main.do?code=448#anchor3> [10-09-2009]

2.10. RETENCIONES DE IMPUESTOS

La retención de impuestos es otra de las obligaciones que tiene una persona natural obligada a llevar contabilidad.

"La retención es la obligación que tiene el comprador de bienes y servicios, de no entregar el valor total de la compra al proveedor, sino de guardar o retener un porcentaje en concepto de impuestos.

Este valor debe ser depositado en las Arcas Fiscales a nombre del contribuyente y para quien le significa un prepago o anticipo de impuestos." ⁷

2.10.1. RETENCIÓN DEL IVA

"La Retención del IVA es la obligación que tiene el comprador de bienes o servicios gravados, de no entregar el valor total de la compra, sino realizar una retención por concepto de IVA, en el porcentaje que determine la ley para luego depositar en las Arcas Fiscales el valor retenido a nombre del vendedor, para quien este valor constituye un anticipo en el pago de su impuesto." ⁸

En el caso de una persona natural obligada a llevar contabilidad cuando actúa como agente de retención o paga por la compra de un bien o la prestación de un servicio, ésta retiene el IVA, solamente a otra persona natural, pero en este caso, a un contribuyente NO OBLIGADO A LLEVAR CONTABILIDAD, como se indica a continuación:

⁷ Disponible en: <http://www.sri.gov.ec/sri/portal/main.do?code=2&external> [10-09-2009]

⁸ Disponible en: <http://www.sri.gov.ec/sri/portal/main.do?code=2&external=#anchor2> [10-09-2009]

Agente de Retención: Persona Natural Obligada a llevar Contabilidad

Sujeto de Retención: Persona Natural no Obligada a llevar Contabilidad

Compra con Factura		Compra con Liquidación de Compras		Con Título Profesional		Cuando es Propietario de Bienes Inmuebles	
Bienes	30 %	Bienes	100 %	Bienes		Bienes	
Servicios	70 %	Servicios	100 %	Servicios	100 %	Servicios	100 %

Fuente: SÁNCHEZ CARRIÓN, Gilberto (2009): *La Tablita Tributaria y Laboral*, Quito – Ecuador, Ediciones Edype, p. 4

Elaboración: La Autora.

Quando la persona natural obligada a llevar contabilidad, actúa como sujeto de retención; a ésta solamente puede retenerle una INSTITUCIÓN PÚBLICA O UN CONTRIBUYENTE ESPECIAL, como se indica a continuación:

Agente de Retención: Institución Pública o Contribuyente Especial

Sujeto de Retención: Persona Natural Obligada a llevar Contabilidad

Bienes	30 %
Servicios	70 %

Fuente: SÁNCHEZ CARRIÓN, Gilberto (2009): *La Tablita Tributaria y Laboral*, Quito – Ecuador, Ediciones Edype, p. 4

Elaboración: La Autora.

2.10.2. RETENCIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA

"La retención del Impuesto a la Renta es la obligación que tiene el empleador o quien adquiere bienes o servicios de no entregar todo el valor convenido (que es el ingreso o la renta para quien recibe), sino que debe descontar por Impuesto a la Renta, los porcentajes que determinen las normas vigentes."⁹

Quando una persona natural obligada a llevar contabilidad, actúa como agente de retención, en el caso de RETENCIONES DEL IMPUESTO A LA RENTA, esta retiene a todos los tipos de contribuyentes, excepto a Entidades del Sector Público.

⁹ Disponible en: <http://www.sri.gov.ec/sri/portal/main.do?code=2&external=#anchor3>
[10-09-2009]

Y, en el caso de actuar como sujeto de retención, de igual manera le retienen todos los tipos de contribuyentes, excepto las Personas Naturales sin Contabilidad y las Sucesiones indivisas sin contabilidad.

Esta retención se efectúa cuándo el monto es de \$ 50,00 (mínimo), y cuando el proveedor de los bienes o servicios es permanente o continuo o sea que despacha más de dos veces al mes, se le retiene por cualquier monto. El porcentaje de retención se efectúa por los siguientes conceptos y porcentajes:

PORCENTAJES DE RETENCIÓN EN LA FUENTE DEL IMPUESTO A LA RENTA

RETENCIÓN 1%

Actividad de construcción y similares.
Exportadoras de bienes.
Compra de bienes muebles de naturaleza corporal.
Compras a comisariatos.
Compra de maquinaria, equipo y herramientas.
Compra de materias primas.
Compra de artículos de primera necesidad.
Compra de medicamentos.
Compra de repuestos y ferretería.
Arriendo mercantil con opción compra.
Transporte público o privado de carga.
Transporte privado de personas.
Pago a medios de comunicación directo.
Pago a agencias de publicidad.
Liquidación de compra de bienes.
Compra de materiales de construcción.

RETENCIÓN 2%

Agencias de viajes servicio directo.

Alquiler de teléfonos celulares.
Alquiler de vehículos.
Alquiler de maquinaria y equipo.
Arriendo de bienes muebles de naturaleza corporal.
Intereses y comisiones de ventas a crédito.
Emisión de documentos mercantiles.
Guardianía y seguridad.
Mantenimiento y reparaciones en general.
Restaurantes, hoteles, cafeterías y similares.
Tarjetas de crédito establecimientos afiliados.
Procesamiento de datos.
Permutas o trueques de bienes.
Servicio de imprenta.
Pago intereses del sector público.
Servicio de televisión por cable.
Pago de servicios petroleros.
Liquidación de Prestación de servicios.
Intereses sobre rendimientos financieros.

RETENCIÓN 8%

Agentes afianzados de aduanas.
Agencias de viaje por comisión.
Arrendamiento de bienes inmuebles.
Arriendo de oficinas y locales comerciales.
Arriendo de predios urbanos y rurales.
Capacitación y entrenamiento nacionales.
Servicios Profesionales.
Artistas Nacionales (Extranjeros + 6 meses).
Derechos propiedad intelectual.
Corredores de seguros.
Honorarios y comisiones profesionales residentes.
Pago notarios y registradores.

Pago corredores bolsa de valores.
Servicio médico en general.
Entrenadores, deportistas y cuerpo técnico.

Fuente: SÁNCHEZ CARRIÓN, Gilberto (2009): La Tablita Tributaria y Laboral. Quito – Ecuador, Ediciones Edype, p. 10
Elaboración: La Autora.

2.11. FORMULARIOS PARA LA DECLARACIÓN Y RETENCIÓN DE IMPUESTOS

Las personas naturales obligadas a llevar contabilidad, utilizan con mayor frecuencia, los siguientes documentos autorizados por el Servicio de Rentas Internas.

- ✓ 102 para Declaración de impuesto a la renta.
- ✓ 103 para Declaración de retenciones en la fuente.
- ✓ 104 para Declaración del IVA.
- ✓ 105 para Declaración del ICE.
- ✓ 107 para Declaración de retención de impuesto a la renta de personas naturales en relación de dependencia.

2.12. OTRAS OBLIGACIONES DE LAS PERSONAS NATURALES OBLIGADAS A LLEVAR CONTABILIDAD

Las personas naturales obligadas a llevar contabilidad, también deben presentar obligatoriamente otros documentos como son los Anexos, los mismos que contienen a nivel de detalle, la información que sustenta la declaración de impuestos.

Estos deben ser presentados por los contribuyentes tomando en cuenta el tipo de actividad que realizan. "A continuación se detallan los Anexos vigentes:

- ✓ Anexo Transaccional Simplificado (ATS).
- ✓ Anexo de Retenciones en la fuente de Impuesto a la Renta por otros conceptos (REOC).
- ✓ Anexo de Retenciones en la fuente por relación de dependencia.
- ✓ Anexo de ICE.
- ✓ Anexo de Gasto Electoral.
- ✓ Anexo de Precios de Transferencia." ¹⁰

"Los anexos pueden enviarse a través de Internet hasta el último día del mes subsiguiente al que corresponda la información. Si lo realiza en el SRI será de acuerdo a su noveno dígito del RUC." ¹¹

La Distribuidora de productos para Panificación Ángel Medardo Loyola Ochoa, actualmente tiene que presentar el ANEXO DE RETENCIONES EN LA FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA POR OTROS CONCEPTOS (REOC).

ANEXO DE RETENCIONES EN LA FUENTE DE IMPUESTO A LA RENTA POR OTROS CONCEPTOS (REOC)

Este anexo es un reporte detallado de las transacciones realizadas por la persona natural obligada a llevar contabilidad sobre la información mensual relativa a las compras o adquisiciones detalladas por comprobante de venta y

¹⁰ Disponible en: <http://www.sri.gov.ec/sri/portal/main.do?code=344&external=#anchor1>
[10-09-2009]

¹¹ Disponible en: <http://www.sri.gov.ec/sri/portal/main.do?code=344&external=#anchor2>
[10-09-2009]

retención, y los valores retenidos en la Fuente de Impuesto a la Renta por Otros Conceptos.

2.13. PLAZOS PARA DECLARAR Y PAGAR LOS IMPUESTOS ASÍ COMO PRESENTACIÓN DE ANEXOS PARA PERSONAS NATURALES OBLIGADAS A LLEVAR CONTABILIDAD.

9no. Dígito RUC	Fecha Vto.	Impuesto Renta	Reten. Impuesto Renta	Anticipos de Impuesto		IVA
				1ra. Cuota	2da. Cuota	
1	10	Marzo	Mes siguiente	Julio	Septiembre	Mes siguiente
2	12	Marzo	Mes siguiente	Julio	Septiembre	Mes siguiente
3	14	Marzo	Mes siguiente	Julio	Septiembre	Mes siguiente
4	16	Marzo	Mes siguiente	Julio	Septiembre	Mes siguiente
5	18	Marzo	Mes siguiente	Julio	Septiembre	Mes siguiente
6	20	Marzo	Mes siguiente	Julio	Septiembre	Mes siguiente
7	22	Marzo	Mes siguiente	Julio	Septiembre	Mes siguiente
8	24	Marzo	Mes siguiente	Julio	Septiembre	Mes siguiente
9	26	Marzo	Mes siguiente	Julio	Septiembre	Mes siguiente
0	28	Marzo	Mes siguiente	Julio	Septiembre	Mes siguiente
FORMULARIO		102	103	106		104

Fuente: SÁNCHEZ CARRIÓN, Gilberto (2009): La Tablita Tributaria y Laboral. Quito – Ecuador, Ediciones Edype, p. 13
Elaboración: La Autora.

2.14. MARCO NORMATIVO DE LA CONTABILIDAD

2.14.1. PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS

Los principios de contabilidad generalmente aceptados "son conceptos básicos que establecen la delimitación e identificación del ente económico, las bases de cuantificación de las operaciones y la presentación de la información financiera cuantitativa por medio de los estados financieros."¹²

¹² VÁSCONES A, José Vicente (2004):0b cit, p. 6

CLASIFICACIÓN

Los principios de contabilidad se identifican en los siguientes grupos:

1. Los principios que identifican y delimitan al ente económico, son:
 - a. *Entidad*.- Lo constituye la empresa que desarrolla la actividad económica.
 - b. *Realización*.- Son las operaciones económicas que la contabilidad cuantifica, y se las considera realizadas; por ejemplo cuando ha efectuado transacciones con otros entes económicos.
 - c. *Período Contable*.- La información que provee la contabilidad obliga a dividir su vida en períodos específicos, los que en comparación con la vida misma de la empresa son cortos, normalmente estos períodos de tiempo de un ejercicio a otro son iguales para así poder establecer comparaciones y realizar análisis.
2. Los principios que establecen la base para cuantificar las operaciones del ente económico y su presentación, son:
 - a. *Valor histórico original*.- Las transacciones económicas se registran según las cantidades de dinero que se afectan o su equivalente, estas cifras deberán ser modificadas en algún momento cuando algún evento posterior le hagan perder su significado; esto se lo puede hacer mediante la aplicación de métodos de ajuste que preserven la imparcialidad y objetividad de la información contable.
 - b. *Negocio en marcha*.- La empresa se supone en marcha, salvo especificación en contrario porque sus estados financieros presentan valores históricos o modificaciones de ellos, sistemáticamente obtenidos. Si la empresa está en una liquidación inminente, no se la puede ser considerada como empresa en marcha.
 - c. *Dualidad económica*.- La dualidad económica se compone de:

1. Los recursos que posee la entidad para la realización de sus fines; y,
2. Las fuentes de dichos recursos, que a su vez, son la descripción de los derechos que sobre los mismos existen, considerados en su conjunto.
3. El principio que se refiere a la información, es:
 - a. *Revelación suficiente*.- La información contable que se presenta en los estados financieros debe ser clara y comprensible para poder juzgar los resultados y la situación financiera de la empresa.
4. Los principios que abarcan las clasificaciones anteriores como requisitos generales del sistema, son:
 - a. *Importancia relativa*.- La información contable debe mostrar los aspectos importantes de la empresa dispuestos a ser cuantificados en términos monetarios.
 - b. *Consistencia*.- Los usos de la información contable requieren que se sigan procedimientos de cuantificación que persistan en el tiempo.
5. Los principios aplicables en forma general, son:
 - a. *Principio del costo*.- Todos los bienes y servicios comprados se registrarán al costo y deberán aparecer en los estados financieros del mismo modo.
 - b. *Principio de la objetividad*.- La contabilidad debe apoyarse en información objetiva, real, puesto que normalmente las operaciones se realizan entre un comprador y un vendedor y cada uno trata de obtener el mayor beneficio para sí mismo; el precio de las operaciones se determina de una manera objetiva. De esto parte que el principio de la objetividad

fortalece el principio del costo, ya que nada se debe registrar a un valor diferente al pagado.

- c. *Principio de la unidad monetaria.*- Las operaciones se miden en unidades monetarias, valores que sirven de base para el registro en la contabilidad en los registros de entrada original. En el Ecuador la unidad monetaria es el dólar de los Estados Unidos de América.
- d. *Principio del enfrentamiento.*- Este principio tiene como objeto el obtener que la información que aparece en los estados financieros sea comparable de un periodo a otro.
- e. *Principio del conservatismo.*- En este principio el contador debe ser conservador en sus estimaciones y opiniones y en la selección de sus procedimientos para no subestimar o sobrestimar indebidamente una situación.

2.14.2. PRINCIPIO DE LA PARTIDA DOBLE

"La contabilidad se basa en el principio universal de la partida doble y significa que en cada transacción se registran dos efectos, uno que recibe y otro que entrega, por tanto afectará por lo menos a dos partidas o cuentas contables por igual valor para que exista equilibrio." ¹³

CARACTERÍSTICAS

- ✓ "Se registra utilizando cuentas.
- ✓ Como mínimo, una cuenta posee un nombre, una parte llamada Debe y otra parte llamada Haber.

¹³ ESPEJO JARAMILLO, Luz Beatriz (2007): **Contabilidad General**, Loja – Ecuador, Editorial UTPL, p. 23

- ✓ Una operación, para ser registrada, se puede traducir en dos efectos sobre el patrimonio.

En esencia, el método consiste en realizar una doble anotación, o sea, anotar en una cuenta en el debe y en otra cuenta en el haber. Siendo el importe anotado en el debe igual al anotado en el haber. Esta igualdad en el registro de cada operación hace que no se altere la igualdad patrimonial:

$$\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio}$$

Es decir:

LA SUMA DE LAS PARTIDAS ASENTADAS EN EL DEBE ES IGUAL A LA SUMA DE LAS PARTIDAS ASENTADAS EN EL HABER.

La técnica contable actual se basa en los aumentos y disminuciones de las cuentas considerando la clase de cuenta según su naturaleza:

ESQUEMA SINTETIZADOR DE DÉBITOS Y CRÉDITOS

DÉBITOS	CRÉDITOS
Activo Inicial y Aumentos	Disminuciones del Activo
Disminuciones del Pasivo	Pasivo Inicial y Aumentos
Disminuciones del Patrimonio Neto	Patrimonio Neto Inicial y Aumentos
Disminuciones del Producto	Aumento de Productos
Aumentos de Costos y Gastos	Disminución de Costos y Gastos
Aumento de Pérdidas	Disminución de Pérdidas
Disminución de Ganancias	Aumento de Ganancias

Fuente: <http://www.finanzasurl.tripod.com/FINAN/contabilidad/con04.htm>
 Elaboración: La Autora.

PRINCIPIOS FUNDAMENTALES DEL MÉTODO DE LA PARTIDA DOBLE

1. Quien recibe es deudor, quien entrega es acreedor.
2. No hay deudor sin acreedor, ni acreedor sin deudor.
3. Todo valor que entra debe ser equivalente al que sale.
4. Todo valor que entra por una cuenta debe salir por la misma cuenta.
5. Las pérdidas se debitan, las ganancias se acreditan." ¹⁴

2.14.3. CUENTA CONTABLE

La principal herramienta de que dispone la contabilidad para el registro de las transacciones que afectan a una empresa es: la cuenta contable, que es el nombre que se utiliza para el registro de las transacciones diarias que realiza la empresa, el cual debe hacérselo en forma ordenada.

Entre las principales cuentas contables tenemos:

CAJA: Dinero en efectivo (billetes, monedas y cheques a la vista).

BANCOS: Dinero depositado en cuentas bancarias (cuentas corrientes y de ahorros).

CLIENTES: Crédito concedido a clientes por la venta de mercaderías.

PROVEEDORES: Deudas con los proveedores por la adquisición de mercaderías a crédito.

SERVICIOS BÁSICOS: Pagos por servicios básicos como agua, luz y teléfono.

¹⁴ Disponible en: <http://www.finanzasurl.tripod.com/FINAN/contabilidad/con04.htm>

MERCADERÍAS: Artículos que la empresa dispone para la venta.

VENTAS: Ventas de mercaderías al contado y a crédito.

CAJA CHICA: Fondos para atender gastos urgentes y por montos pequeños.

2.14.4. NORMAS ECUATORIANAS DE CONTABILIDAD NEC

La profesión contable exige el cumplimiento de la normativa vigente, en nuestro país se aplican las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC) y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), esto debido a que por la globalización nos obliga a pensar que en un corto plazo se debe incorporar la normativa internacional con el propósito de comparar la información financiera entre los diferentes países. Las NEC a aplicarse en el desarrollo de las operaciones normales de la Distribuidora Ángel Medardo Loyola Ochoa, son las siguientes:

NORMA ECUATORIANA DE CONTABILIDAD NEC 1

PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS OBJETIVO

"El objetivo de esta Norma es prescribir las bases de presentación de los Estados Financieros de propósito general, para asegurar la comparabilidad con los Estados Financieros de períodos anteriores de la misma empresa y con los Estados Financieros de otras empresas. Para lograr este objetivo, esta Norma establece consideraciones generales para la presentación de los estados financieros, orientación para su estructura y requerimientos mínimos para el contenido de los estados financieros. El reconocimiento, medición y revelación de transacciones y eventos específicos son tratados en otras Normas Ecuatorianas de Contabilidad."¹⁵

¹⁵ **Normas Ecuatorianas de Contabilidad**, Tomo I, Editorial Pudeleco, p. 33

PROPÓSITO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros son una representación financiera estructurada de la posición financiera y de las transacciones realizadas por una empresa. Estos también presentan los resultados de la administración de los recursos confiados a la gerencia. Este fin se lleva a cabo con la información relacionada a la empresa sobre:

- a. Activos
- b. Pasivos
- c. Patrimonio
- d. Ingresos y gastos incluyendo ganancias y pérdidas.
- e. Flujos de efectivo

RESPONSABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS:

La presentación y preparación de los estados son responsabilidad de la Junta de Directores y Cuerpo de Directores.

COMPONENTES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros tienen los siguientes componentes:

- a) Balance General.
- b) Estado de Resultados.
- c) Un estado que presente todos los cambios del patrimonio. Estado de Cambios en el Patrimonio.
- d) Estado de flujos de Efectivo; y
- e) Políticas contables y notas explicativas.

Las empresas se incentivan según esta norma a presentar los estados independientemente de lo que realiza la gerencia. Este reporte puede incluir:

- a) Factores e influencias que determina el resultado financiero incluyendo cambios en el ambiente empresarial para mantener y mejorar el desempeño de la misma.
- b) Fuentes de financiamiento, políticas de apalancamiento y políticas de administración del riesgo.
- c) Recursos de las empresas que su valor no refleja en el Balance General bajo las NEC.

NORMA ECUATORIANA DE CONTABILIDAD NEC 3

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO OBJETIVO

"El objetivo de esta Norma es requerir la presentación de información acerca de los cambios históricos en el efectivo y sus equivalentes de una empresa, por medio de un estado de flujos de efectivo que clasifica los flujos de efectivo por las actividades operativas, de inversión y de financiamiento durante el período."

¹⁶

BENEFICIOS DE LA INFORMACIÓN DE FLUJOS DE EFECTIVO

El principal beneficio se da cuando se usa conjuntamente con los demás estados financieros, un estado de flujos de efectivo proporciona información que permite a los usuarios evaluar los cambios en los activos netos de una empresa, su estructura financiera (incluyendo su liquidez y solvencia) y su habilidad para generar efectivo y sus equivalentes.

Así mismo acrecienta la comparabilidad de los informes sobre la actuación operativa por diferentes empresas porque elimina los efectos de usar diferentes tratamientos contables para las mismas transacciones y eventos.

¹⁶ **Normas Ecuatorianas de Contabilidad**, Tomo I, Editorial Pudeleco, p. 89

NORMA ECUATORIANA DE CONTABILIDAD NEC 4

CONTINGENCIAS Y SUCESOS QUE OCURREN DESPUÉS DE LAS FECHA DEL BALANCE.

ALCANCE

"Esta norma debe aplicarse en la contabilización y revelación de contingencias, y sucesos que ocurren después de la fecha del balance.

Se excluyen del alcance los siguientes temas que pueden dar como resultado la existencia de contingencias:

- a) Pasivos de compañías de seguros de vida derivados de pólizas emitidas.
- b) Obligaciones derivadas de planes de pensiones.
- c) Compromisos originados por contratos de arrendamiento a largo plazo.
- d) Impuesto a la renta.

DEFINICIONES

Los siguientes términos se usan en esta norma con los significados que se indican a continuación:

Contingencia: Es un situación cuyo resultado final, ganancia o pérdida, sólo se confirmará si acontecen o dejan de acontecer uno o más sucesos futuros inciertos.

Sucesos que ocurren después de la fecha del balance: Aquellos acontecimientos tanto favorables como desfavorables, que ocurren entre la fecha del balance y la fecha en que se autoriza la emisión de los estados financieros. Se identifican dos tipos de sucesos:

1. Los que proporcionan prueba adicional de condiciones que existían a la fecha del balance, y
2. Los que son indicadores de condiciones surgidas posteriormente a la fecha del balance." ¹⁷

NORMA ECUATORIANA DE CONTABILIDAD NEC 5

UTILIDAD O PÉRDIDA NETA POR EL PERIODO, ERRORES FUNDAMENTALES Y CAMBIOS EN POLÍTICAS CONTABLES.

OBJETIVO

"El objetivo de esta norma es de señalar la clasificación, revelación y tratamiento contable de ciertas partidas en el estado de resultados de modo que todas las empresas lo preparen y presenten sobre una base consistente. Esto aumenta la comparabilidad con los estados financieros de períodos anteriores de la empresa así como los estados financieros de otras empresas.

Consecuentemente esta norma requiere la clasificación y revelación separadas de las partidas extraordinarias y la revelación de ciertas partidas de las ganancias o pérdidas por actividades ordinarias. También especifica el tratamiento contable para los cambios en estimaciones contables, cambios en políticas contables y la corrección de errores fundamentales." ¹⁸

NORMA ECUATORIANA DE CONTABILIDAD NEC 9

INGRESOS OBJETIVO

"La utilidad se define en el Marco de Conceptos para la Preparación y Presentación de los Estados Financieros como aumentos en los beneficios

¹⁷ **Normas Ecuatorianas de Contabilidad**, Tomo I, Editorial Pudeleco, p. 113 - 114

¹⁸ **Normas Ecuatorianas de Contabilidad**, Tomo I, Editorial Pudeleco, p. 123

económicos durante el período contable en la forma de entradas o incrementos de activos o disminuciones de pasivos que resultan en aumentos de capital, distintos a aquellos que se refieren a contribuciones de los participantes en el capital. La utilidad abarca tanto a los ingresos como a las ganancias. Ingreso es la utilidad que se origina en el curso de las actividades ordinarias de una empresa y es llamado con una variedad de nombres diferente incluyendo ventas, comisiones, intereses, dividendos y regalías. El objetivo de esta Norma es prescribir o señalar el tratamiento contable del ingreso que se origina de ciertos tipos de transacciones y eventos.

El tema primordial en la contabilidad de ingresos es determinar cuándo reconocer el ingreso. El ingreso es reconocido cuando es probable que habrá un flujo de beneficios económicos futuros hacia la empresa y que estos beneficios económicos puedan ser cuantificados confiablemente. Esta Norma identifica las circunstancias en la que estos criterios se cumplirán, y por lo tanto se reconocerá el ingreso. También proporciona guías prácticas para la aplicación de estos criterios.”¹⁹

ALCANCE

1. "Esta Norma debe ser aplicada por todas las empresas en el reconocimiento del Ingreso que se origina de las transacciones y eventos siguientes:
 - a. La venta de bienes o mercancías;
 - b. La prestación de servicios; y
 - c. El uso por parte de otros de los activos de la empresa que rinden interés, regalías y dividendos.

¹⁹ **Normas Ecuatorianas de Contabilidad**, Tomo I, Editorial Pudeleco, p. 207

2. Los bienes incluyen bienes producidos por la empresa con el propósito de venta y bienes comprados para revender, tales como mercancía comprada por un detallista o terrenos u otra propiedad que se tiene para su venta.
3. La prestación de servicios implica típicamente el desarrollo por parte de la empresa de una tarea convenida contractualmente durante un período de tiempo también convenido. Los servicios pueden ser prestados dentro de un período único o durante más de un período. Algunos contratos para la prestación de servicios están directamente relacionados con contratos de construcción, por ejemplo los de servicios de administración de proyectos arquitectónicos. El ingreso que se origina por estos contratos no se trata en esta Norma sino de acuerdo con los requisitos para los contratos de construcción según se especifica en la Norma Ecuatoriana de Contabilidad NEC 15 que trata sobre Contratos de Construcción.
4. El uso por parte de otros activos de una empresa da lugar a ingresos en la forma de:
 - a. *Interés*.- Cargos por el uso de efectivo o equivalentes de efectivo por cantidades adeudadas a la empresa;
 - b. *Regalías*.- Cargos por el uso de activos a largo plazo de la empresa, por ejemplo patentes, marcas registradas, derechos de autor y programas de computación; y
 - c. *Dividendos*.- Distribuciones de utilidades a los propietarios de inversiones de capital en proporción a su tenencia en una clase particular de capital.
5. Esta Norma no trata del ingreso que se origina de:
 - a. Convenios de arrendamientos;
 - b. Dividendos que se originan de inversiones que son contabilizadas bajo el método patrimonial proporcional:

- c. Contratos de seguros de compañías de seguros;
- d. Cambios en el valor justo de los activos y pasivos financieros o la disposición de los mismos (que será tratada en la Norma sobre Instrumentos Financieros);
- e. Cambios en el valor de otros activos corrientes;
- f. Aumentos naturales en la ganadería y en productos forestales y agrícolas; y
- g. La extracción de minerales." ²⁰

NORMA ECUATORIANA DE CONTABILIDAD NEC 31

INVENTARIOS

"El objetivo de esta Norma es prescribir o señalar el tratamiento contable para inventarios bajo el sistema de costo histórico. Un tema primordial en la contabilidad de inventarios es la cantidad de costo que ha de ser reconocida como un activo y mantenida en los registros hasta que los ingresos relacionados sean reconocidos. Esta Norma proporciona guías prácticas sobre la determinación del costo y su subsecuente reconocimiento como un gasto, incluyendo cualquier disminución a su valor neto de realización.

ALCANCE

1. Esta Norma debe ser aplicada por todas las empresas en los estados financieros preparados en el contexto del sistema de costo histórico en la contabilidad de inventarios que no sean:

²⁰ **Normas Ecuatorianas de Contabilidad**, Tomo I, Editorial Pudeleco, p. 208 - 209

- a. El trabajo en proceso que se origina bajo los contratos de construcción incluyendo contratos de servicios directamente relacionados (los que serán tratados en una Norma específica sobre contratos de construcciones);
 - b. Instrumentos financieros;
 - c. Inventarios de productores de ganado, de productos forestales y de agricultura, y depósitos de mineral en la medida que son cuantificados a su valor neto de realización de acuerdo con prácticas bien establecidas en ciertas industrias.
2. Los inventarios a que se refiere el párrafo 1 (c) son cuantificados a su valor neto de realización en ciertas etapas de producción. Esto ocurre, por ejemplo, cuando las cosechas en la agricultura ya han sido levantadas o los depósitos de mineral han sido extraídos y la venta está asegurada bajo un contrato a futuro o una garantía del gobierno, o cuando existe un mercado homogéneo y hay un riesgo insignificante de dejar de vender. Estos inventarios se excluyen del alcance de esta Norma."²¹

NORMA ECUATORIANA DE CONTABILIDAD NEC 32

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO OBJETIVO

"El objetivo de esta Norma es señalar el tratamiento contable para las propiedades, planta y equipo (también llamados activos fijos). Los temas principales en la contabilidad de propiedades, planta y equipo, son: el momento indicado de reconocimiento de los activos, la determinación de sus valores en los libros y los cargos por depreciación que deben ser reconocidos en relación con ellos, y la determinación y tratamiento contable de otras disminuciones en los valores en libros.

²¹ **Normas Ecuatorianas de Contabilidad**, Tomo I, Editorial Pudeleco, p. 241 - 242

El tratamiento en esta Norma requiere que una partida de propiedades, planta y equipo sea registrada en libros a su costo de adquisición menos su depreciación, o la cantidad de recuperación, cuando haya evidencia de un deterioro del valor.

Un tratamiento permitido en esta Norma es la revaluación al valor justo de propiedades, planta y equipo, y el uso de esta cantidad revaluada como la base para determinar el cargo por depreciación.

ALCANCE

1. Esta Norma debe ser aplicada en la contabilización de propiedades, planta y equipo, excepto cuando otra Norma Ecuatoriana de Contabilidad exija o permita un tratamiento contable diferente.
2. Esta Norma no aplica a:
 - a. Bosques y recursos naturales renovables similares; y
 - b. Derechos sobre minerales, la exploración y extracción de minerales, petróleo, gas natural y recursos no renovables similares.

Sin embargo esta Norma si aplica a las propiedades, planta y equipo usados para desarrollar o mantener las actividades o los activos cubiertos en (a) o (b), cuando son separables de esas actividades o activos." ²²

NORMA ECUATORIANA DE CONTABILIDAD NEC 33

CONTABILIZACIÓN DE LA DEPRECIACIÓN

ALCANCE

1. "Esta Norma debe aplicarse en la contabilización de la depreciación.

²² Normas Ecuatorianas de Contabilidad, Tomo I, Editorial Pudeleco, p. 253 - 254

2. Esta Norma se aplica a todos los activos depreciables exceptuando:
 - a. Propiedades, planta y equipo (ver Norma Ecuatoriana de Contabilidad NEC 12 referente a Propiedades, Planta y Equipo),
 - b. Bosques y recursos naturales renovables similares;
 - c. Gastos de exploración y extracción de minerales, petróleo, gas natural y recursos no renovables similares;
 - d. Gastos de investigación y desarrollo (ver Norma Ecuatoriana de Contabilidad NEC 14 referente a Costos de Investigación y Desarrollo);
 - e. Crédito Mercantil (ver Norma referente a Combinaciones de Negocios.)
3. Los activos depreciables comprenden una parte integrante del activo de muchas empresas. Por consiguiente, la depreciación puede tener un efecto significativo al determinar y presentar la situación financiera y los resultados de las operaciones de esas empresas" ²³

²³ **Normas Ecuatorianas de Contabilidad**, Tomo I, Editorial Pudeleco, p. 273

2.15. DESCRIPCIÓN Y ELABORACIÓN DEL PLAN DE CUENTAS

Llamado también catálogo de cuentas, que consiste en la enumeración de cuentas ordenadas sistemáticamente, el mismo que proporciona los nombres y el código de cada una de las cuentas.

Este facilita la aplicación de los registros contables y depende de las características de la empresa sea esta comercial, de servicios, industrial, etc.

2.15.1. CARACTERÍSTICAS

Las características principales que debe tener un plan de cuentas para cumplir con los objetivos de la contabilidad y ajustarse a las necesidades de las empresas, son:

1. *Flexibilidad.*- Para poder introducir posteriormente nuevas cuentas.
2. *Adecuada Clasificación.*- Esto se lo debe hacer de acuerdo a las Normas que se establece en la teoría contable.
3. *Jerarquización.*- Se debe subdividir a las cuentas en los correspondientes grupos y subgrupos de partidas.
4. *Claridad en las Descripciones.*- Claramente se debe describir y denominar a las cuentas contables para poder asociar y establecer la relación directa entre la descripción de la cuenta y su naturaleza.

2.15.2. CODIFICACIÓN DE LAS CUENTAS

Mediante un sistema de símbolos ya sean numéricos o alfabéticos y asignados en forma sistemática, se pueden identificar a cada uno de los grupos, subgrupos, cuentas y subcuentas que conforman el plan de cuentas.

SISTEMA DE CODIFICACIÓN DE LAS CUENTAS CONTABLES

Existen varios sistemas de codificación pero el que se utiliza con mayor frecuencia en las empresas es el sistema decimal. Este consiste en utilizar los dígitos del 0 al 9 en cada uno de los grupos, subgrupos, cuentas y subcuentas. Por ejemplo:

1. ACTIVO

1.1. Activo Corriente

1.1.1. Caja

2. PASIVO

2.1. Pasivo Corriente

2.1.1. Sueldos por Pagar

3. PATRIMONIO

3.1. Capital

3.1.1. Capital Social

2.15.3. DISEÑO DEL PLAN DE CUENTAS

Para el diseño del plan de cuentas, se considerarán los siguientes pasos:

- a. Asignar el **primer dígito** a los componentes del Balance General y del Estado de Resultados.

Código	Grupos	Estado Financiero
1	Activo	Balance General
2	Pasivo	Balance General
3	Patrimonio	Balance General
4	Ingresos	Estado de Resultados
5	Costos y Gastos	Estado de Resultados

Fuente: ESPEJO JARAMILLO, Luz Beatriz (2007): **Contabilidad General**, Editorial de UTPL, Loja - Ecuador
Elaboración: La Autora.

- b. Asignar el **segundo dígito** a la clasificación de los grupos del Balance General y del Estado de Resultados. De acuerdo a la Norma Internacional de Contabilidad 1, se recomienda la siguiente clasificación.

Código	Grupos y Subgrupos
1	Activo
1.1	Activo Corriente
1.2	Activo No Corriente
2	Pasivo
2.1	Pasivo Corriente
2.2	Pasivo No Corriente

Fuente: ESPEJO JARAMILLO, Luz Beatriz (2007): **Contabilidad General**, Editorial de UTPL, Loja - Ecuador
Elaboración: La Autora.

- c. Asignar el **tercer y cuarto dígito** a las cuentas de nivel de mayor y cuentas auxiliares, estas se van desarrollando de acuerdo a las necesidades de cada empresa. Por ejemplo:

Código	Grupos y Subgrupos	
1	Activo	Primer dígito: Identifica al grupo.
1.1	Activo Corriente	Segundo dígito: Identifica la clasificación del grupo.
1.1.1	Caja	Tercer dígito: Identifica las cuentas a nivel de mayor.
1.1.2	Caja Chica	
1.1.3	Bancos	
1.1.3.1	Banco de Loja	Cuarto dígito: Identifica las cuentas a nivel de cuentas auxiliares.
1.1.3.2	Banco Pichincha	

Fuente: ESPEJO JARAMILLO, Luz Beatriz (2007): **Contabilidad General**, Editorial de UTPL, Loja - Ecuador
Elaboración: La Autora.

2.16. ELABORACIÓN DEL PLAN DE CUENTAS PARA LA DISTRIBUIDORA “ÁNGEL MEDARDO LOYOLA OCHOA”

Distribuidora “Ángel Medardo Loyola Ochoa” Plan de Cuentas

Año 2009

Código Grupos y Subgrupos

Código	Grupos y Subgrupos
1	ACTIVO
1.1	ACTIVO CORRIENTE
1.1.1	Caja
1.1.2	Caja Chica
1.1.3	Bancos
1.1.3.1	Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504
1.1.4	Inventario de Mercaderías
1.1.5	Clientes
1.1.6	Cuentas por Cobrar
1.1.7	Documentos por Cobrar
1.1.8	(-) Provisión cuentas incobrables
1.1.9	Anticipos de Sueldos
1.1.10	IVA Compras
1.1.11	Anticipo IVA Retenido
1.1.11.1	Anticipo IVA Retenido 30%
1.1.11.2	Anticipo IVA Retenido 70%
1.1.11.3	Anticipo IVA Retenido 100%
1.1.12	Anticipo Retención en la Fuente
1.1.12.1	Anticipo Retención en la Fuente 1%
1.1.12.2	Anticipo Retención en la Fuente 2%
1.1.12.3	Anticipo Retención en la Fuente 8%
1.1.13	Crédito Tributario
1.1.14	Anticipo a Proveedores
1.1.15	Inventario de Suministros de Oficina
1.2	ACTIVO NO CORRIENTE
1.2.1	Muebles de Oficina
1.2.2	Depreciación Acumulada de Muebles de Oficina

- 1.2.3 Equipos de Oficina
- 1.2.4 Depreciación Acumulada de Equipos de Oficina
- 1.2.5 Equipos de Computación
- 1.2.6 Depreciación Acumulada de Equipos de Computación
- 1.2.7 Vehículos
- 1.2.8 Depreciación Acumulada de Vehículos
- 1.2.9 Equipo de Seguridad
- 1.2.10 Depreciación Acumulada de Equipos de Seguridad
- 1.2.11 Software Contable
- 1.2.12 Depreciación Acumulada de Software Contable

2

PASIVO

2.1

PASIVO CORRIENTE

- 2.1.1 Sueldos por Pagar
- 2.1.2 Aporte Individual al IESS por Pagar
- 2.1.3 Aporte Patronal al IESS por Pagar
- 2.1.4 IVA Ventas
- 2.1.5 IVA Retenido por Pagar
 - 2.1.5.1 IVA Retenido por Pagar 30%
 - 2.1.5.2 IVA Retenido por Pagar 70%
 - 2.1.5.3 IVA Retenido por Pagar 100%
- 2.1.6 Retención en la Fuente por Pagar
 - 2.1.6.1 Retención en la Fuente por Pagar 1%
 - 2.1.6.2 Retención en la Fuente por Pagar 2%
 - 2.1.6.3 Retención en la Fuente por Pagar 8%
- 2.1.7 Proveedores
- 2.1.8 Cuentas por Pagar
- 2.1.9 Documentos por Pagar
- 2.1.10 Anticipo de Clientes
- 2.1.11 Préstamos Bancarios por Pagar
- 2.1.12 Provisiones Sociales por Pagar
 - 2.1.12.1 Décimo Tercer Sueldo
 - 2.1.12.2 Décimo Cuarto Sueldo
 - 2.1.12.3 Fondos de Reserva
 - 2.1.12.4 Vacaciones
- 2.1.13 Utilidad a Trabajadores por Pagar
- 2.1.14 Impuesto a la Renta por Pagar

2.2

PASIVO NO CORRIENTE

- 2.2.1 Préstamos Bancarios por Pagar Largo Plazo

3

PATRIMONIO

3.1	CAPITAL
3.1.1	Capital
3.2	RESULTADOS
3.2.1	Utilidad Acumulada de Ejercicios Anteriores
3.2.2	Pérdida Acumulada de Ejercicios Anteriores
3.2.3	Utilidad del Ejercicio
3.2.4	Pérdida del Ejercicio
4	INGRESOS
4.1	INGRESOS OPERACIONALES
4.1.1	Ventas
4.1.2	Utilidad Bruta en Ventas
4.1.3	Descuento en Compras
4.1.4	Devolución en Compras
4.2	INGRESOS NO OPERACIONALES
4.2.1	Intereses Ganados
4.2.2	Utilidad en Venta de Activos Fijos
5	GASTOS
5.1	GASTOS ADMINISTRATIVOS
5.1.1	Sueldos
5.1.2	Horas Extras
5.1.3	Aporte Patronal al IESS
5.1.4	Décimo Tercer Sueldo
5.1.5	Décimo Cuarto Sueldo
5.1.6	Fondos de Reserva
5.1.7	Vacaciones
5.1.8	Servicios Básicos
5.1.8.1	Agua Potable
5.1.8.2	Luz Eléctrica
5.1.8.3	Teléfono
5.1.9	Combustible
5.1.10	Suministros de Oficina
5.1.11	Transporte y Movilización
5.1.12	Mantenimiento y Reparación de Activos Fijos
5.1.13	Pérdida en Venta de Activos Fijos
5.1.14	Cuentas Incobrables
5.1.15	Depreciación de Muebles de Oficina
5.1.16	Depreciación de Equipos de Oficina
5.1.17	Depreciación de Equipos de Computación
5.1.18	Depreciación de Vehículos
5.1.19	Depreciación de Equipos de Seguridad

5.1.20	Depreciación de Software Contable
5.2	GASTOS DE VENTA
5.2.1	Publicidad
5.3	GASTOS FINANCIEROS
5.3.1	Intereses Pagados
5.3.2	Comisiones Bancarias
5.3.3	Servicios Bancarios
5.4	COSTO DE MERCADERÍAS VENDIDAS
5.4.1	Costo de Ventas
5.4.2	Compras
5.4.3	Transporte en Compras
5.4.4	Descuento en Ventas
5.4.5	Devolución en Ventas
5.4.6	Pérdida Bruta en Ventas
6	CUENTAS TRANSITORIAS
6.1	Resumen de Pérdidas y Ganancias

2.17. DESCRIPCIÓN Y ELABORACIÓN DEL MANUAL DE CUENTAS

El manual de cuentas permite al usuario o usuarios conocer cada una de las cuentas contables incluidas en el plan de cuentas de la empresa, así como su respectivo uso.

El manual de cuentas nos brinda la siguiente información:

1. Definición de las cuentas.
2. Cuándo y por qué se debita.
3. Cuándo y por qué se acredita.
4. El saldo de las respectivas cuentas (saldo deudor o saldo acreedor).

1. ACTIVO

Llamamos activos a todos los recursos económicos de propiedad de la empresa para el mejor desarrollo operativo de la misma.

Estos se clasifican en función de su liquidez, es decir que se empieza primero por los que significan dinero en efectivo, luego los que se convertirán en efectivo en el menor tiempo posible y finalmente los que se convertirán en activos a largo plazo.

Según las Normas Ecuatorianas de Contabilidad los activos se clasifican de la siguiente manera:

- ✓ Activo Corriente.
- ✓ Activo No Corriente.

1.1. ACTIVO CORRIENTE

"Un activo debe ser clasificado como un activo corriente cuando este:

- a) Se espera que sea realizado en, o es mantenido para la venta o consumo, en el curso normal del ciclo operativo de la empresa; o
- b) Es mantenido principalmente para propósitos de comercialización o por un corto período de plazo y se espera sea realizado dentro de doce meses de la fecha del balance general; o
- c) Es efectivo o equivalente de efectivo y no está restringido en su uso." ²⁴

1.1.1. CAJA:

Registra el dinero en efectivo (monedas y billetes) y/o cheques a la vista de que dispone la empresa. Esta cuenta tiene saldo DEUDOR.

Se debita:

- ✓ Por ingresos de dinero en efectivo y cheques recibidos por cualquier concepto (ventas al contado, cobro de deudas, recepción de rentas, etc.)
- ✓ Por sobranes de caja, cuando se realizan arqueos.

Se acredita:

- ✓ Por depósitos bancarios.
- ✓ Por pagos en efectivo para gastos de la empresa.
- ✓ Por faltantes en caja, cuando se realizan arqueos.

²⁴ Normas Ecuatorianas de Contabilidad, Tomo I, Editorial Pudeleco, p. 47

1.1.2. CAJA CHICA:

Registra el valor del dinero que está destinado para gastos de la empresa, considerados como urgentes y por valores pequeños. Esta cuenta tiene saldo DEUDOR.

Se debita:

- ✓ Por el valor del fondo de caja chica.
- ✓ Por el incremento del fondo de caja chica.
- ✓ Por la reposición del fondo de caja chica.

Se acredita:

- ✓ Por eliminación del fondo de caja chica.
- ✓ Por la disminución del valor del fondo de caja chica.
- ✓ Por la aplicación del método de reposición alterno para registrar los gastos que se han efectuado.

1.1.3. BANCOS:

Registra el dinero de propiedad de la empresa que se encuentra depositado en las cuentas bancarias (corrientes o ahorros) que mantiene esta en el sistema financiero. Esta cuenta tiene saldo DEUDOR

Se debita:

- ✓ Por los depósitos en las cuentas bancarias y notas de crédito.
- ✓ Por cheques anulados posteriormente a la contabilización.

Se acredita:

- ✓ Por pagos con cheque a los proveedores y notas de débito.

1.1.4. INVENTARIO DE MERCADERÍAS:

Registra el monto de los productos que posee la empresa para realizar sus ventas. Esta cuenta tiene saldo DEUDOR.

Existen dos sistemas para el registro y control del inventario de mercaderías:

1. Sistema de cuenta múltiple o inventario periódico; y,
2. Sistema de cuenta permanente o inventario permanente.

De acuerdo a la necesidad de la Distribuidora "Ángel Medardo Loyola Ochoa", se aplicará el sistema de cuenta múltiple o inventario periódico.

Se debita:

- ✓ Al inicio del ejercicio económico por el valor del inventario inicial de mercaderías.
- ✓ Al final del ejercicio económico cuando se regula la cuenta mercaderías por el valor del inventario final de mercaderías.

Se acredita:

- ✓ Al final del ejercicio económico cuando se regula la cuenta mercaderías por la eliminación del saldo del inventario inicial.

1.1.5. CLIENTES:

Registra todas las ventas de mercaderías acreditado. Esta cuenta tiene saldo DEUDOR.

Se debita:

- ✓ Por la venta de mercaderías o la prestación de servicios a crédito.

Se acredita:

- ✓ Por los valores cancelados por los clientes.
- ✓ Por las devoluciones de mercaderías a crédito.

1.1.6. CUENTAS POR COBRAR:

Registra los créditos otorgados por la empresa sin necesidad de suscribir un documento; esto puede ser por transacciones distintas a la venta de mercaderías. Esta cuenta tiene saldo DEUDOR.

Se debita:

- ✓ Por el valor del crédito concedido, sin necesidad de suscribir un documento.

Se acredita:

- ✓ Por los valores pagados por los deudores.

1.1.7. DOCUMENTOS POR COBRAR:

Registra los créditos otorgados por la empresa con el respaldo de un documento, por transacciones diferentes a la venta de mercaderías. Esta cuenta tiene saldo DEUDOR.

Se debita:

- ✓ Por valor del crédito otorgado por la empresa y con el respaldo de un documento comercial.

Se acredita:

- ✓ Por los valores pagados por los deudores.

1.1.8. (-) PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES:

Registra los valores que se provisionan para cubrir el riesgo de cuentas de las que se duda su recuperación. Esta cuenta tiene saldo ACREEDOR.

Se debita:

- ✓ Por los valores que se han decidido darlos de baja.
- ✓ Por ajustes cuando hay error en el registro contable.

Se acredita:

- ✓ Por los valores estimados como incobrables de la cuenta de clientes.
- ✓ Por ajustes para incrementar el saldo estimado como incobrable.

1.1.9. ANTICIPOS DE SUELDOS:

Registra los valores que adeuda el personal de la empresa por anticipos, así como faltantes de caja e inventarios. Esta cuenta tiene saldo DEUDOR.

Se debita:

- ✓ Por el anticipo de sueldo otorgado al personal.
- ✓ Por el valor del faltante de caja o inventarios.

Se acredita:

- ✓ Por la recuperación del anticipo de sueldo o faltantes en el rol de pagos.

1.1.10. IVA COMPRAS:

Registra los valores cancelados por el IVA en la compra de mercaderías o prestación de servicios, mismos que están gravados con este impuesto. Esta cuenta tiene saldo DEUDOR.

Se debita:

- ✓ Por la compra de bienes o servicios gravados con el IVA.

Se acredita:

- ✓ Por las devoluciones de bienes y servicios y por la declaración del IVA.

1.1.11. ANTICIPO IVA RETENIDO:

Registra los valores que han sido retenidos del IVA en la venta de bienes o servicios gravados con este impuesto. Esta cuenta tiene saldo DEUDOR.

Se debita:

- ✓ Por la venta de bienes y servicios gravados con el IVA a las empresas que han sido distinguidas como agentes de retención.

Se acredita:

- ✓ Por la declaración del IVA.

1.1.12. ANTICIPO RETENCIÓN EN LA FUENTE:

Registra los valores retenidos en la venta de mercaderías o en la prestación de servicios, mismos que están sujetos a retención en la fuente del impuesto a la renta. Esta cuenta tiene saldo DEUDOR.

Se debita:

- ✓ Por la venta de mercaderías o prestación de servicios a las empresas que han sido distinguidas como agentes de retención.

Se acredita:

- ✓ Por la declaración del Impuesto a la Renta (anual)

1.1.13. CRÉDITO TRIBUTARIO:

Registra los valores cancelados por concepto del IVA en las compras de mercaderías o prestación de servicios, este valor es un saldo a favor de la empresa. Esta cuenta tiene saldo DEUDOR.

Se debita:

- ✓ Al realizar la declaración del IVA, cuando el saldo del IVA compras es mayor al saldo IVA ventas.

Se acredita:

- ✓ En las declaraciones mensuales para compensar el saldo del IVA ventas e IVA compras.

1.1.14. ANTICIPO A PROVEEDORES:

Registra anticipos de dinero a los proveedores de la empresa. Esta cuenta tiene saldo DEUDOR.

Se debita:

- ✓ Por los pagos anticipados a los proveedores.

Se acredita:

- ✓ Por devolución de los pagos anticipados por falta o liquidación del contrato.

1.1.15. INVENTARIO DE SUMINISTROS DE OFICINA:

Registra la adquisición de bienes fungibles para el consumo interno de la empresa y que pasan a formar parte del inventario. Esta cuenta tiene saldo DEUDOR.

Se debita:

- ✓ Por la compra de los suministros que formaran parte del inventario.

Se acredita:

- ✓ Por el consumo de los suministros o por devoluciones de los mismos.

1.2. ACTIVO NO CORRIENTE

Los activos no corrientes o activos a largo plazo, son aquellos en los que las empresas invierten sus excedentes de dinero no utilizado para sus operaciones normales en valores negociables. Por ejemplo: Inversiones en acciones, hipotecas, inversiones en bancos, etc.

También se denomina como Activo no Corriente a la Propiedad, Planta y Equipo o bienes de larga duración que se encuentran al servicio directo del negocio.

Pero si un terreno, un edificio, una oficina o cualquier inmueble que se adquiere únicamente con fines de inversión, se clasificará igualmente como Activo no Corriente pero como Inversiones a largo plazo.

1.2.1. MUEBLES DE OFICINA:

Registra los distintos muebles de propiedad de la empresa y que son utilizados para el desarrollo de sus operaciones. Esta cuenta tiene saldo DEUDOR.

Se debita:

- ✓ Por la compra de los muebles de oficina.
- ✓ Por el valor de las mejoras a los muebles de oficina que ocasionen un mayor valor a estos.
- ✓ Por el valor estimado en donaciones recibidas.

Se acredita:

- ✓ Por la venta de los muebles de oficina.
- ✓ Al momento de dar de baja, ya sea por robo, pérdida, caso fortuito o fuerza mayor.
- ✓ Por donaciones entregadas.

1.2.2. DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE MUEBLES DE OFICINA:

Registra el valor de la disminución de los muebles de oficina por efecto del uso u obsolescencia. Esta cuenta tiene saldo ACREEDOR.

Se debita:

- ✓ Por el valor de la depreciación acumulada al momento de vender, dar de baja, donar o por la pérdida de los muebles de oficina.
- ✓ Por los ajustes realizados.

Se acredite:

- ✓ Por el valor de la depreciación acumulada por cualquiera de los métodos conocidos.

1.2.3. EQUIPOS DE OFICINA:

Registra los distintos equipos electrónicos y mecánicos de propiedad de la empresa y que son utilizados para el desarrollo de sus operaciones. Esta cuenta tiene saldo DEUDOR.

Se debita:

- ✓ Por la compra de los equipos de oficina.
- ✓ Por el valor de las mejoras a los equipos de oficina que ocasionen un mayor valor a estos.
- ✓ Por el valor estimado en donaciones recibidas.

Se acredita:

- ✓ Por la venta de los equipos de oficina.
- ✓ Al momento de dar de baja, ya sea por robo, pérdida, caso fortuito o fuerza mayor.
- ✓ Por donaciones entregadas.

1.2.4. DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE EQUIPOS DE OFICINA:

Registra el valor de la disminución de los equipos de oficina por efecto del uso u obsolescencia. Esta cuenta tiene saldo ACREEDOR.

Se debita:

- ✓ Por el valor de la depreciación acumulada al momento de vender, dar de baja, donar o por la pérdida de los equipos de oficina.
- ✓ Por los ajustes realizados.

Se acredita:

- ✓ Por el valor de la depreciación acumulada por cualquiera de los métodos conocidos.

1.2.5. EQUIPOS DE COMPUTACIÓN:

Registra los distintos equipos informáticos de propiedad de la empresa y que son utilizados para el desarrollo de sus operaciones. Esta cuenta tiene saldo DEUDOR.

Se debita:

- ✓ Por la compra de los equipos informáticos.
- ✓ Por el valor de las mejoras a los equipos informáticos que ocasionen un mayor valor a estos.
- ✓ Por el valor estimado en donaciones recibidas.

Se acredita:

- ✓ Por la venta de los equipos informáticos.
- ✓ Al momento de dar de baja, ya sea por robo, pérdida, caso fortuito o fuerza mayor.
- ✓ Por donaciones entregadas.

1.2.6. DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE EQUIPOS DE COMPUTACIÓN:

Registra el valor de la disminución de los equipos informáticos por efecto del uso u obsolescencia. Esta cuenta tiene saldo ACREEDOR.

Se debita:

- ✓ Por el valor de la depreciación acumulada al momento de vender, dar de baja, donar o por la pérdida de los equipos informáticos.
- ✓ Por los ajustes realizados.

Se acredita:

- ✓ Por el valor de la depreciación acumulada por cualquiera de los métodos conocidos.

1.2.7. VEHÍCULOS:

Registra los valores de los vehículos de propiedad de la empresa y que son utilizados para el desarrollo de sus operaciones. Esta cuenta tiene saldo DEUDOR.

Se debita:

- ✓ Por la compra de los vehículos.
- ✓ Por el valor de las mejoras a los vehículos que ocasionen un mayor valor a estos.
- ✓ Por el valor estimado en donaciones recibidas.

Se acredita:

- ✓ Por la venta de los vehículos.
- ✓ Al momento de dar de baja, ya sea por robo, pérdida, caso fortuito o fuerza mayor.
- ✓ Por donaciones entregadas.

1.2.8. DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE VEHÍCULOS:

Registra el valor de la disminución de los vehículos por efecto del uso u obsolescencia. Esta cuenta tiene saldo ACREEDOR.

Se debita:

- ✓ Por el valor de la depreciación acumulada al momento de vender, dar de baja, donar o por la pérdida de los vehículos.
- ✓ Por los ajustes realizados.

Se acredita:

- ✓ Por el valor de la depreciación acumulada por cualquiera de los métodos conocidos.

1.2.9. EQUIPOS DE SEGURIDAD:

Registra los valores de los equipos de seguridad de propiedad de la empresa y que son utilizados para el desarrollo de sus operaciones. Esta cuenta tiene saldo DEUDOR.

Se debita:

- ✓ Por la compra de los equipos de seguridad.
- ✓ Por el valor de las mejoras a los equipos de seguridad que ocasionen un mayor valor a estos.
- ✓ Por el valor estimado en donaciones recibidas.

Se acredita:

- ✓ Por la venta de los equipos de seguridad.
- ✓ Al momento de dar de baja, ya sea por robo, pérdida, caso fortuito o fuerza mayor.
- ✓ Por donaciones entregadas.

1.2.10. DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE EQUIPOS DE SEGURIDAD:

Registra el valor de la disminución de los equipos de seguridad por efecto del uso u obsolescencia. Esta cuenta tiene saldo ACREEDOR.

Se debita:

- ✓ Por el valor de la depreciación acumulada al momento de vender, dar de baja, donar o por la pérdida de los equipos de seguridad.
- ✓ Por los ajustes realizados.

Se acredita:

- ✓ Por el valor de la depreciación acumulada por cualquiera de los métodos conocidos.

1.2.11. SOFTWARE CONTABLE:

Registra los valores del software contable de propiedad de la empresa y que son utilizados para el desarrollo de sus operaciones. Esta cuenta tiene saldo DEUDOR.

Se debita:

- ✓ Por la compra del software contable.
- ✓ Por el valor de las mejoras al software contable que ocasionen un mayor valor a estos.
- ✓ Por el valor estimado en donaciones recibidas.

Se acredita:

- ✓ Por la venta del software contable.
- ✓ Al momento de dar de baja, ya sea por robo, pérdida, caso fortuito o fuerza mayor.
- ✓ Por donaciones entregadas.

1.2.12. DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE SOFTWARE CONTABLE:

Registra el valor de la disminución del software contable por efecto del uso u obsolescencia. Esta cuenta tiene saldo ACREEDOR.

Se debita:

- ✓ Por el valor de la depreciación acumulada al momento de vender, dar de baja, donar o por la pérdida del software contable.
- ✓ Por los ajustes realizados.

Se acredita:

- ✓ Por el valor de la depreciación acumulada por cualquiera de los métodos conocidos.

2. PASIVO

Los pasivos, representan a las deudas de las empresas; como por ejemplo: créditos de instituciones bancarias, créditos concedidos por los proveedores de mercaderías o prestación de servicios.

Estos se clasificarán de acuerdo a su vencimiento, en primer lugar irán las cuentas de pago inmediato y, así hasta llegar a los pasivos de largo plazo.

Según las Normas Ecuatorianas de Contabilidad los pasivos se clasifican de la siguiente manera:

- ✓ Pasivo Corriente.
- ✓ Pasivo No Corriente.

2.1. PASIVO CORRIENTE

"Un pasivo puede ser clasificado como un pasivo corriente cuando:

- a) Se espera que sea cancelado en el curso normal del ciclo de operaciones de la empresa; o
- b) Debe ser cancelado dentro de doce meses de la fecha del balance general"²⁵

²⁵ Normas Ecuatorianas de Contabilidad, Tomo I, Editorial Pudeleco, p. 49

2.1.1. SUELDOS POR PAGAR:

Registra las obligaciones pendientes al personal por los sueldos mensuales. Esta cuenta tiene saldo ACREEDOR.

Se debita:

- ✓ Al momento de realizar el pago de dichas obligaciones.

Se acredita:

- ✓ Por los sueldos devengados y pendientes de pago.

2.1.2. APOORTE INDIVIDUAL AL IESS POR PAGAR:

Registra los valores descontados en el rol de pagos al personal por concepto del aporte individual al IESS equivalente al 9,35% del total ganado. Esta cuenta tiene saldo ACREEDOR.

Se debita:

- ✓ Por el pago mensual de los aporte al IESS.

Se acredita:

- ✓ Por las retenciones de dicho aporte efectuadas mensualmente en el rol de pagos.

2.1.3. APOORTE PATRONAL AL IESS POR PAGAR:

Registra los valores de las obligaciones de la empresa a favor del IESS por concepto de aporte patronal equivalente al 11,15% del total pagado al personal. Esta cuenta tiene saldo ACREEDOR.

Se debita:

- ✓ Por el pago mensual de los aporte al IESS.

Se acredita:

- ✓ Por el valor ocasionado mensualmente en el rol de pagos.

2.1.4. IVA VENTAS:

Registra los valores del IVA cobrado al momento de realizar una venta de mercaderías o prestación de servicios gravados con este impuesto. Esta cuenta tiene saldo ACREEDOR

Se debita:

- ✓ Por devoluciones realizadas por los clientes.
- ✓ Al momento de realizar la declaración del IVA.

Se acredita:

- ✓ Al momento de realizar la venta de mercaderías o prestación de servicios gravados con el IVA.

2.1.5. IVA RETENIDO POR PAGAR:

Registra los valores del IVA que se retienen al momento de la compra de mercaderías o en la prestación de servicios. Esta cuenta tiene saldo ACREEDOR.

Se debita:

- ✓ Al realizar la declaración del IVA (aquí se cancelan los valores retenidos).

Se acredita:

- ✓ Al momento de realizar la retención del IVA en la compra de mercaderías o en la prestación de servicios.

2.1.6. RETENCIÓN EN LA FUENTE POR PAGAR:

Registra los valores que se retienen por concepto del Impuesto a la Renta al momento de realizar una compra de mercaderías o en la prestación de servicios. Esta cuenta tiene saldo ACREEDOR.

Se debita:

- ✓ Al realizar la declaración de las retenciones en la fuente efectuadas.

Se acredita:

- ✓ Al momento de realizar la retención del Impuesto a la Renta en la compra de mercaderías o en la prestación de servicios.

2.1.7. PROVEEDORES:

Representa las obligaciones que contrae la empresa por concepto de la compra de mercaderías a los diferentes proveedores. Esta cuenta tiene saldo ACREEDOR.

Se debita:

- ✓ Al realizar una devolución de mercaderías compradas a crédito.
- ✓ Por las cancelaciones totales o parciales que se realicen a los proveedores.

Se acredita:

- ✓ Al momento de contraer la obligación con los proveedores.

2.1.8. CUENTAS POR PAGAR:

Registra las obligaciones que contrae la empresa, estas son distintas a la compra de mercaderías a crédito y que no cuentan con un documento comercial cómo respaldo. Esta cuenta tiene saldo ACREEDOR.

Se debita:

- ✓ Al realizar un pago total o parcial de dicha obligación.

Se acredita:

- ✓ Al momento de contraer la obligación.

2.1.9. DOCUMENTOS POR PAGAR:

Registra las obligaciones que contrae la empresa, estas son distintas a la compra de mercaderías a crédito y cuentan con un documento como respaldo comercial. Esta cuenta tiene saldo ACREEDOR.

Se debita:

- ✓ Al realizar la cancelación total o parcial de dicha obligación.

Se acredita:

- ✓ Al momento de contraer la obligación.

2.1.10. ANTICIPO DE CLIENTES:

Registra los valores recibidos por adelantado por parte de los clientes con la finalidad de asegurar la venta de mercaderías o la prestación de servicios. Esta cuenta tiene saldo ACREEDOR.

Se debita:

- ✓ Por la entrega de bienes o la prestación de servicios.

Se acredita:

- ✓ Al momento de recibir el anticipo por parte de los clientes.

2.1.11. PRÉSTAMOS BANCARIOS POR PAGAR:

Registra las obligaciones que contrae la empresa con las instituciones financieras pero el plazo de estas no excede de un año. Esta cuenta tiene saldo ACREEDOR.

Se debita:

- ✓ Al momento de realizar el pago total o parcial de dicha obligación con las instituciones financieras.

Se acredita:

- ✓ Al momento de contraer la obligación con las instituciones financieras.

2.1.12. PROVISIONES SOCIALES POR PAGAR:

Registra los valores que se retienen por concepto del Impuesto a la Renta al momento de realizar una compra de mercaderías o en la prestación de servicios.

Esta cuenta tiene saldo ACREEDOR.

Se debita:

- ✓ Al realizar la declaración del IVA (aquí se cancelan los valores retenidos).

Se acredita:

- ✓ Al momento de realizar la retención del IVA en compra de mercaderías o en la prestación de servicios.

2.1.13. UTILIDAD A TRABAJADORES POR PAGAR:

Representa el valor de las utilidades que se distribuyen a los trabajadores, esto se lo hace anualmente de acuerdo al código de trabajo. Esta cuenta tiene saldo ACREEDOR.

Se debita:

- ✓ Al distribuir las utilidades a los trabajadores.

Se acredita:

- ✓ Por el valor de las utilidades causadas a los trabajadores, los mismos que se encuentran pendientes de pago.

2.1.14. IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR:

Representa el valor del impuesto a la renta que la empresa debe cancelar en el año fiscal por este concepto. Esta cuenta tiene saldo ACREEDOR.

Se debita:

- ✓ Al momento de cancelar el impuesto a la renta.

Se acredita:

- ✓ Al momento del cálculo del impuesto a la renta causado, el mismo que está pendiente de pago.

2.2. PASIVO CORRIENTE

"Los pasivos no corrientes o pasivos a largo plazo, son aquellas obligaciones que no requerirán de los activos corrientes para su cancelación, debido a que no habrán de pagarse o liquidarse antes de un año o dentro del periodo contable vigente" ²⁶

2.2.1. PRÉSTAMOS BANCARIOS POR PAGAR LARGO PLAZO:

Representa a los valores de las obligaciones contraídas por la empresa con las instituciones financieras, y que no deberán cancelarse antes del período contable vigente. Esta cuenta tiene saldo ACREEDOR.

Se debita:

- ✓ Al momento de realizar el pago total o parcial de dicha obligación.

Se acredita:

- ✓ Al momento de recibir los préstamos por parte de las instituciones financieras.

²⁶ Normas Ecuatorianas de Contabilidad, Tomo I, Editorial Pudeleco, p. 140

3. PATRIMONIO

El Patrimonio es el capital contable de la empresa, este representa los recursos que posee o de que dispone la empresa para el curso normal de sus operaciones comerciales, mismo que ha sido aportado por sus propietarios.

3.1.1. CAPITAL:

Es el capital contable de la empresa, formado por el capital aportado por el propietario. Esta cuenta tiene saldo ACREEDOR.

Se debita:

- ✓ Por la amortización de las pérdidas del ejercicio económico.

Se acredita:

- ✓ Por capitalización de las utilidades.

3.2. RESULTADOS

Los resultados reflejan la utilidad o pérdida que ha obtenido la empresa en los ejercicios económicos anteriores así como en el actual.

3.2.1. UTILIDAD ACUMULADA DE EJERCICIOS ANTERIORES:

Representa al resultado favorable que ha obtenido la empresa en los ejercicios económicos anteriores. Esta cuenta tiene saldo ACREEDOR.

Se debita:

- ✓ Por el incremento de las utilidades acumuladas.

Se acredita:

- ✓ Por las amortizaciones que se realicen de las utilidades acumuladas, afectando de esta manera al capital.

3.2.2. PÉRDIDA ACUMULADA DE EJERCICIOS ANTERIORES:

Representa al resultado desfavorable; que ha obtenido la empresa en los ejercicios económicos anteriores. Esta cuenta tiene saldo ACREEDOR.

Se debita:

- ✓ Por el incremento de las pérdidas acumuladas.

Se acredita:

- ✓ Por las amortizaciones que se realicen de las pérdidas acumuladas, afectando de esta manera al capital.

3.2.3. UTILIDAD DEL EJERCICIO:

Representa al resultado favorable que ha obtenido la empresa en el presente ejercicio económico. Esta cuenta tiene saldo ACREEDOR.

Se debita:

- ✓ Al momento de realizar la distribución de utilidades para cumplir con obligaciones como: utilidades a los trabajadores e impuesto a la renta.

Se acredita:

- ✓ Por el valor de las ganancias obtenidas en el ejercicio económico actual.

3.2.4. PERDIDA DEL EJERCICIO:

Representa al resultado desfavorable o negativo que ha obtenido la empresa en el presente ejercicio económico. Esta cuenta tiene saldo ACREEDOR.

Se debita:

- ✓ Por el valor de la pérdida obtenida en el ejercicio económico actual.

Se acredita:

- ✓ Por la amortización de las pérdidas obtenidas en el ejercicio actual.

4. INGRESOS

Los ingresos son aquellos beneficios que la empresa recibe del giro normal de negocio, en un determinado ejercicio económico.

4.1. INGRESOS OPERACIONALES

Son los valores que percibe la empresa como resultado de sus operaciones.

4.1.1. VENTAS:

Son los valores que recibe la empresa por la venta de las mercaderías que adquirió para comercializarlas. Esta cuenta tiene saldo ACREEDOR.

En el sistema de cuenta múltiple o inventario o inventario periódico.

Se debita:

- ✓ Al final del ejercicio económico por el cierre de los descuentos y devoluciones en ventas y determinar las ventas.
- ✓ Por el cierre de las ventas netas.

Se acredita:

- ✓ Por la venta de mercaderías al contado o a crédito.

4.1.2. UTILIDAD BRUTA EN VENTAS:

Representa la ganancia que obtuvo la empresa por el giro normal del negocio (por la venta de mercaderías) como resultado de la diferencia entre las ventas netas y el costo de ventas. Esta cuenta tiene saldo ACREEDOR.

Se debita:

- ✓ Al final del ejercicio económico por el cierre de las cuentas de ingreso.

En el sistema de cuenta múltiple o inventario periódico.

Se acredita:

- ✓ Por la diferencia de las ventas netas y el costo de ventas.

4.1.3. DESCUENTO EN COMPRAS:

Representa los valores que los proveedores descuentan en la adquisición de mercaderías, ya sea por el monto de la compra, por pago al contado, etc. Esta cuenta tiene saldo ACREEDOR.

En el sistema de cuenta múltiple o inventario periódico.

Se debita:

- ✓ Al finalizar el ejercicio económico para cerrar los descuentos en compras y determinar las compras netas.

Se acredita:

- ✓ Por los descuentos que le realizan a la empresa al momento de las compras.

4.1.4. DEVOLUCIÓN EN COMPRAS:

Representa el valor de las devoluciones realizadas a los proveedores de las mercaderías. Esta cuenta tiene saldo ACREEDOR.

En el sistema de cuenta múltiple o inventario periódico.

Se debita:

- ✓ Al finalizar el ejercicio económico para cerrar las devoluciones en compras y determinar las compras netas.

Se acredita:

- ✓ Por la devolución de las mercaderías adquiridas a los proveedores.

4.2. INGRESOS NO OPERACIONALES

Son valores extra que recibe la empresa por actividades distintas al negocio que realiza.

4.2.1. INTERESES GANADOS:

Representa los ingresos causados por intereses ganados. Esta cuenta tiene saldo ACREEDOR.

Se debita:

- ✓ Por ajustes.
- ✓ Al final del ejercicio por el cierre de las cuentas de ingreso.

Se acredita:

- ✓ Por el valor de los intereses ganados.

4.2.2. UTILIDAD EN LA VENTA DE ACTIVOS FIJOS:

Registra la ganancia por la venta de activos fijos de la empresa ya que estos han cumplido su vida útil y se procederá a renovarlos. Esta cuenta tiene saldo ACREEDOR.

Se debita:

- ✓ Por ajustes.
- ✓ Al final del ejercicio por el cierre de las cuentas de ingreso.

Se acredita:

- ✓ Por la ganancia obtenida en la venta de los activos fijos.

5. GASTOS

Representan las salidas de dinero o desembolsos que debe realizar la empresa para cubrir con las necesidades que surgen por el giro normal del negocio.

5.1. GASTOS ADMINISTRATIVOS

Son aquellos gastos vinculados con el área administrativa de la empresa.

5.1.1. SUELDOS:

Registra los costos ocasionados por concepto de sueldos de los trabajadores de la empresa, estos se asignan de acuerdo a las disposiciones legales vigentes. Esta cuenta tiene saldo DEUDOR.

Se debita:

- ✓ Por los valores cancelados al personal de la empresa por concepto de remuneraciones.

Se acredita:

- ✓ Por ajuste.
- ✓ Al final del ejercicio por el cierre de las cuentas de gasto.

5.1.2. HORAS EXTRAS:

Registra los costos ocasionados por concepto de horas extras de los trabajadores de la empresa, estos se asignan de acuerdo a las disposiciones legales vigentes. Esta cuenta tiene saldo DEUDOR.

Se debita:

- ✓ Por los valores cancelados al personal de la empresa por concepto de horas extras.

Se acredita:

- ✓ Por ajuste.
- ✓ Al final del ejercicio por el cierre de las cuentas de gasto.

5.1.3. APOORTE PATRONAL AL IESS:

Registra los costos ocasionados por concepto del aporte patronal al IESS, este se asignan de acuerdo a las disposiciones legales vigentes. Esta cuenta tiene saldo DEUDOR.

Se debita:

- ✓ Por los valores cancelados al IESS.

Se acredita:

- ✓ Por ajuste y al final del ejercicio por el cierre de las cuentas de gasto.

5.1.4. DÉCIMO TERCER SUELDO:

Registra los costos ocasionados por concepto del décimo tercer sueldo de los trabajadores de la empresa, este se asignan de acuerdo a las disposiciones legales vigentes. Esta cuenta tiene saldo DEUDOR.

Se debita:

- ✓ Por los valores cancelados al personal de la empresa por décimo tercer sueldo.

Se acredita:

- ✓ Por ajuste y al final del ejercicio por el cierre de las cuentas de gasto.

5.1.5. DÉCIMO CUARTO SUELDO:

Registra los costos ocasionados por concepto del décimo cuarto sueldo de los trabajadores de la empresa, estos se asignan de acuerdo a las disposiciones legales vigentes. Esta cuenta tiene saldo DEUDOR.

Se debita:

- ✓ Por los valores cancelados al personal de la empresa por concepto de décimo cuarto sueldo.

Se acredita:

- ✓ Por ajuste.
- ✓ Al final del ejercicio por el cierre de las cuentas de gasto.

5.1.6. FONDOS DE RESERVA:

Registra los costos ocasionados por concepto de fondos de reserva de los trabajadores de la empresa, estos se asignan de acuerdo a las disposiciones legales vigentes y son depositados anualmente en el IESS. Esta cuenta tiene saldo DEUDOR.

Se debita:

- ✓ Por los valores depositados en el IESS por concepto de fondos de reserva.

Se acredita:

- ✓ Por ajuste.
- ✓ Al final del ejercicio por el cierre de las cuentas de gasto.

5.1.7. VACACIONES:

Registra los costos ocasionados por concepto de vacaciones de los trabajadores de la empresa, estos se asignan de acuerdo a las disposiciones legales vigentes. Esta cuenta tiene saldo DEUDOR.

Se debita:

- ✓ Por los valores cancelados al personal de la empresa por concepto de vacaciones.

Se acredita:

- ✓ Por ajuste.
- ✓ Al final del ejercicio por el cierre de las cuentas de gasto.

5.1.8. SERVICIOS BÁSICOS:

Registra los gastos pagados por el servicio de luz, agua y teléfono **empleados en el giro normal del negocio**. Esta cuenta tiene saldo DEUDOR.

Se debita:

- ✓ Por los valores cancelados por concepto de servicios básicos.

Se acredita:

- ✓ Por ajuste.
- ✓ Al final del ejercicio por el cierre de las cuentas de gasto.

5.1.9. COMBUSTIBLE:

Registra los gastos pagados por concepto de combustible para el vehículo de propiedad de la empresa. Esta cuenta tiene saldo DEUDOR.

Se debita:

- ✓ Por los valores cancelados por concepto combustible.

Se acredita:

- ✓ Por ajuste.
- ✓ Al final del ejercicio por el cierre de las cuentas de gasto.

5.1.10. SUMINISTROS DE OFICINA:

Registra los gastos pagados por concepto de suministros de oficina empleados para el giro normal de negocio. Esta cuenta tiene saldo DEUDOR.

Se debita:

- ✓ Por los valores cancelados por concepto de suministros de oficina.

Se acredita:

- ✓ Por ajuste.
- ✓ Al final del ejercicio por el cierre de las cuentas de gasto.

5.1.11. TRANSPORTE Y MOVILIZACIÓN:

Registra los gastos pagados por concepto de transporte y movilización del personal de la empresa durante el giro normal del negocio. Esta cuenta tiene saldo DEUDOR.

Se debita:

- ✓ Por los valores cancelados por concepto de transporte y movilización del personal.

Se acredita:

- ✓ Por ajuste.
- ✓ Al final del ejercicio por el cierre de las cuentas de gasto.

5.1.12. MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN DE ACTIVOS FIJOS:

Registra los gastos pagados por concepto de mantenimiento y reparación de los activos fijos. Esta cuenta tiene saldo DEUDOR.

Se debita:

- ✓ Por los valores cancelados por concepto de mantenimiento de activos fijos.

Se acredita:

- ✓ Por ajuste.
- ✓ Al final del ejercicio por el cierre de las cuentas de gasto.

5.1.13. PÉRDIDA EN VENTA DE ACTIVOS FIJOS:

Registra los valores generados como pérdida por la venta de activos fijos de propiedad de la empresa. Esta cuenta tiene saldo DEUDOR.

Se debita:

- ✓ Por los valores ocasionados por la pérdida en la venta de activos fijos.

Se acredita:

- ✓ Por ajuste.
- ✓ Al final del ejercicio por el cierre de las cuentas de gasto.

5.1.14. CUENTAS INCOBRABLES:

Registra los valores calculados por cuentas incobrables generadas por las ventas a crédito. Esta cuenta tiene saldo DEUDOR.

Se debita:

- ✓ Por los valores calculados como incobrables según el método que se aplique.

Se acredita:

- ✓ Por ajuste.
- ✓ Al final del ejercicio por el cierre de las cuentas de gasto.

5.1.15. DEPRECIACIÓN DE MUEBLES DE OFICINA:

Registra el valor por depreciación de los muebles de oficina de propiedad de la empresa, calculados por alguno de los métodos existentes. Esta cuenta tiene saldo DEUDOR.

Se debita:

- ✓ Por el valor de la depreciación correspondiente al ejercicio económico.

Se acredita:

- ✓ Por ajuste.
- ✓ Al final del ejercicio por el cierre de las cuentas de gasto.

5.1.16. DEPRECIACIÓN DE EQUIPOS DE OFICINA:

Registra el valor por depreciación de los equipos de oficina de propiedad de la empresa, calculados por alguno de los métodos existentes. Esta cuenta tiene saldo DEUDOR.

Se debita:

- ✓ Por el valor de la depreciación correspondiente al ejercicio económico.

Se acredita:

- ✓ Por ajuste.
- ✓ Al final del ejercicio por el cierre de las cuentas de gasto.

5.1.17. DEPRECIACIÓN DE EQUIPOS DE COMPUTACIÓN:

Registra el valor por depreciación de los equipos de cómputo de propiedad de la empresa, calculados por alguno de los métodos existentes. Esta cuenta tiene saldo DEUDOR.

Se debita:

- ✓ Por el valor de la depreciación correspondiente al ejercicio económico.

Se acredita:

- ✓ Por ajuste.
- ✓ Al final del ejercicio por el cierre de las cuentas de gasto.

5.1.18. DEPRECIACIÓN DE VEHÍCULOS:

Registra el valor por depreciación de los vehículos de propiedad de la empresa, calculados por alguno de los métodos existentes. Esta cuenta tiene saldo DEUDOR.

Se debita:

- ✓ Por el valor de la depreciación correspondiente al ejercicio económico.

Se acredita:

- ✓ Por ajuste.
- ✓ Al final del ejercicio por el cierre de las cuentas de gasto.

5.1.19. DEPRECIACIÓN DE EQUIPOS DE SEGURIDAD:

Registra el valor por depreciación de los equipos de seguridad de propiedad de la empresa, calculados por alguno de los métodos existentes. Esta cuenta tiene saldo DEUDOR.

Se debita:

- ✓ Por el valor de la depreciación correspondiente al ejercicio económico.

Se acredita:

- ✓ Por ajuste.
- ✓ Al final del ejercicio por el cierre de las cuentas de gasto.

5.1.20. DEPRECIACIÓN DE SOFTWARE CONTABLE:

Registra el valor por depreciación del software contable de propiedad de la empresa, calculados por alguno de los métodos existentes. Esta cuenta tiene saldo DEUDOR.

Se debita:

- ✓ Por el valor de la depreciación correspondiente al ejercicio económico.

Se acredita:

- ✓ Por ajuste.
- ✓ Al final del ejercicio por el cierre de las cuentas de gasto.

5.2. GASTOS DE VENTA

Se refiere a los gastos relacionados directamente con las ventas de la empresa con el propósito de distribuir de mejor manera sus productos.

5.2.1. PUBLICIDAD:

Registra el valor por gastos de publicidad en los distintos medios de comunicación. Esta cuenta tiene saldo DEUDOR.

Se debita:

- ✓ Por el valor cancelado por la publicidad.

Se acredita:

- ✓ Por ajuste.
- ✓ Al final del ejercicio por el cierre de las cuentas de gasto.

5.3. GASTOS FINANCIEROS

Se producen por el uso de capital de terceros o por pago de servicios bancarios.

5.3.1. INTERESES PAGADOS:

Registra el valor cancelado por intereses generados por el uso de capital de terceros. Esta cuenta tiene saldo DEUDOR.

Se debita:

- ✓ Por el valor cancelado por concepto de intereses.

Se acredita:

- ✓ Por ajuste.
- ✓ Al final del ejercicio por el cierre de las cuentas de gasto.

5.3.2. COMISIONES BANCARIAS:

Registra el valor cobrado por las instituciones bancarias por concepto de comisiones. Esta cuenta tiene saldo DEUDOR.

Se debita:

- ✓ Por las notas de débito generadas en las instituciones bancarias.

Se acredita:

- ✓ Por ajuste.
- ✓ Al final del ejercicio por el cierre de las cuentas de gasto.

5.3.3. SERVICIOS BANCARIOS:

Registra el valor cobrado por las instituciones bancarias por concepto de entrega de estados de cuenta, chequeras, cheques de gerencia, etc. Esta cuenta tiene saldo DEUDOR.

Se debita:

- ✓ Por las notas de débito generadas por servicios bancarios como entrega de estados de cuenta, chequeras, etc. en las instituciones bancarias.

Se acredita:

- ✓ Por ajuste.
- ✓ Al final del ejercicio por el cierre de las cuentas de gasto.

5.4. COSTO DE MERCADERÍAS VENDIDAS

Este representa la salida de mercaderías al precio de adquisición o costo.

5.4.1. COSTO DE VENTAS:

Registra el valor de las mercaderías vendidas pero al precio de adquisición o de compra. Esta cuenta tiene saldo DEUDOR.

En el sistema de cuenta múltiple o inventario periódico.

Se debita:

- ✓ Al final del ejercicio económico por el cierre del inventario inicial de mercaderías y las compras netas.

Se acredita:

- ✓ Al final del ejercicio económico por el ingreso del inventario final de mercaderías.
- ✓ Al final del ejercicio económico por el cierre de las ventas netas y la determinación de la utilidad bruta en ventas.

5.4.2. COMPRAS:

Registra la adquisición de mercaderías para la venta a los distintos proveedores. Esta cuenta tiene saldo DEUDOR.

Se debita:

- ✓ Por la compra de mercaderías y al final del ejercicio económico por el valor del transporte en compras, incrementando el valor de las compras.

Se acredita:

- ✓ Al final de ejercicio económico para cerrar los valores de las devoluciones y descuentos en compras y determinar las compras netas.

5.4.3. TRANSPORTE EN COMPRAS:

Registra el pago de fletes de las mercaderías compradas hasta el lugar de ubicación final. Esta cuenta tiene saldo DEUDOR.

Se debita:

- ✓ Por el pago de dichos fletes hasta el lugar de destino.

Se acredita:

- ✓ Al final del ejercicio económico para anular los transportes en compras y cargar el valor de los fletes a las compras.

5.4.4. DESCUENTO EN VENTAS:

Registra los descuentos que realiza la empresa a los clientes, puede ser por el monto de ventas o por el pago al contado. Esta cuenta tiene saldo DEUDOR.

Se debita:

- ✓ Por los descuentos realizados al momento de efectuarse la venta.

Se acredita:

- ✓ Al final del ejercicio contable para cerrar el saldo de los descuentos en ventas y determinar las ventas netas.

5.4.5. DEVOLUCIÓN EN VENTAS:

Registra el retorno de las mercaderías vendidas por parte de los clientes ya que no han sido despachadas correctamente, no están en buenas condiciones, etc. Esta cuenta tiene saldo DEUDOR:

Se debita:

- ✓ Por la devolución de las mercaderías a la empresa.

Se acredita:

- ✓ Al final del ejercicio contable para cerrar las devoluciones en ventas y determinar las ventas netas.

5.4.6. PERDIDA BRUTA EN VENTAS:

Registra los valores que representan una pérdida en la venta de las mercaderías o sea cuando el costo de ventas es mayor a las ventas. Esta cuenta tiene saldo DEUDOR.

Se debita:

- ✓ Cuando el costo de ventas es superior a las ventas.

Se acredita:

- ✓ Al final de ejercicio por el cierre de las cuentas de gasto.

6. CUENTAS TRANSITORIAS

Estas son de uso temporal al final del ejercicio contable para el cierre de las cuenta de ingreso, gastos, utilidad o pérdida del ejercicio.

5.4.7. RESUMEN DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS:

Cuenta temporal para registrar al final del ejercicio contable el cierre de los ingresos, gasto; utilidades o pérdidas del ejercicio. Esta cuenta tiene saldo NULO.

Se debita:

- ✓ Por el cierre de las cuentas de gasto.
- ✓ Por el registro de la utilidad del ejercicio contable (Ingresos mayores a gastos).

Se acredita:

- ✓ Por el cierre de las cuentas de ingreso.
- ✓ Por el registro de la pérdida del ejercicio contable (gastos mayores a ingresos).

2.18. DOCUMENTOS FUENTE, LIBROS Y REGISTROS A UTILIZARSE EN LA APLICACIÓN DEL SISTEMA DE CONTABILIDAD

2.18.1. DOCUMENTOS FUENTE

Los documentos fuente son todos los comprobantes extendidos por escrito en los que se deja constancia de las operaciones que se realiza en el proceso contable, estos son de vital importancia para mantener el adecuado control de todas las operaciones que realizan las empresas.

"Su misión es importante ya que en ellos queda precisada la relación jurídica entre las partes que intervienen en una determinada operación. También ayuda a demostrar la realización de alguna acción comercial y por ende son el elemento fundamental para la contabilización de tales acciones. Finalmente estos documentos permiten controlar las operaciones practicadas por la empresa o el comerciante y la comprobación de los asientos de contabilidad."²⁷

CLASIFICACIÓN

Los documentos fuente se clasifican tomando en cuenta los siguientes criterios:

1. Por su importancia:

- ✓ **Principales:** Aquellos que justifican las transacciones realizadas por la empresa. Por ejemplo: facturas, notas de venta, notas de crédito, notas de débito, etc.
- ✓ **Secundarios:** Aquellos que se adjuntan a las transacciones realizadas como complemento de información. Por ejemplo: proformas, guías de remisión, etc.

²⁷ Disponible en: <http://monografias.com/trabajos11/docucom/docucom.shtml?m>
[consulta 30-09-2009]

2. Por su origen:

- ✓ **Internos:** Son los documentos emitidos en la empresa, elaborados de acuerdo a sus necesidades y entregados a terceros. Por ejemplo: notas de pedidos, egresos de caja, etc.
- ✓ **Externos:** Son aquellos emitidos por terceras personas (fuera de la empresa) y sirven de respaldo a las transacciones comerciales realizadas por la empresa. Por ejemplo: facturas de compra, notas de crédito, etc.

2.19. OBLIGACIÓN DE EMITIR COMPROBANTES DE VENTA

"Todas las personas naturales o sociedades que tengan una actividad comercial, independientemente de si esta actividad está gravada con IVA cero o doce por ciento (12%), deben emitir y entregar al comprador el comprobante de venta, por todas las transferencias de bienes o prestación de servicios aunque estas sean realizadas en forma gratuita.

Por toda transferencia de bien o prestación de servicio, deberá entregar un comprobante de venta al adquirente siempre, independientemente del valor, es decir aunque sea en forma gratuita. Si se trata de un consumidor final que adquiere se le deberá entregar nota de venta, por montos inferiores a los USD 4,00 se puede emitir nota de venta simplificada." ²⁸

2.19.1. FACTURA

Se debe emitir en la transferencia de bienes o en la prestación de servicios a personas naturales o sociedades que tienen derecho al uso del crédito tributario, así como también en las ventas al exterior; sustentan el crédito tributario del IVA, y los costos y gastos para efectos del Impuesto a la Renta.

²⁸ SALAZAR, Violeta M. (2007): **Legislación y Práctica Tributaria**, Loja – Ecuador, Editorial UTP, p. 18

En los requisitos de llenado es obligatorio identificar al comprador con sus nombres y apellidos o razón social y su respectivo RUC; además constará el desglose del IVA.

En casos excepcionales, se puede entregar facturas a consumidores finales (cuando no se cuenta con notas de venta), pero se deberá consignar la leyenda "CONSUMIDOR FINAL", en el lugar de la identificación del comprador y del número del RUC o cédula del mismo. Pero si el valor fuere superior a USD 200,00 se deberá consignar el nombre y apellido del comprador así como su RUC o número de cédula de identidad.

MODELO DE FACTURA

ÁNGEL MEDARDO LOYOLA OCHOA Dirección: Av. Salvador Bustamante Celi s/n y Jaime Roldós Telf. 072573255 - 097666587 - 089882060 RUC: 1102769658001 Aut. SRI: 1106669988		FACTURA 001-001 Nº 0000001	
Cliente: Fecha: Dirección: RUC: Guía de Remisión:			
CANTIDAD	DETALLE	V. UNITARIO	V. TOTAL
EDYE PATRICIO MARTÍNEZ PINEDA. IMP. MARVEL RUC1102776786001 AUT. No. 5412. Fecha de Emisión. Sep./2009 * Válido hasta Sep./2010 De: 0000001 -0000500.		SUBTOTAL 12%: SUBTOTAL 0%: DESCUENTO: SUBTOTAL: IVA 12%:	
..... FIRMA CLIENTE		ORIGINAL: Adquiriente COPIA: Emisor	TOTAL:

ELABORACIÓN: La Autora

2.19.2. NOTA DE VENTA

Cuando las operaciones comerciales sean con consumidores o usuarios finales, se deberá utilizar las notas de venta. También sirven para sustentar costos y gastos para efectos del Impuesto a la Renta siempre y cuando se consigne en ellos el número del RUC o cédula de identidad así como el nombre y apellido o razón social del comprador (por cualquier monto de venta), pero no sirve como sustento para crédito tributario del IVA, ya que en este documento no se desglosa el mismo porque se encuentra incluido en el valor total de la transacción. Obligatoriamente, cuando el monto de venta supere los USD 200,00, se deberá identificar al comprador así como a su RUC o número de cédula de identidad.

MODELO DE NOTA DE VENTA

ÁNGEL MEDARDO LOYOLA OCHOA Dirección: Av. Salvador Bustamante Celi s/n y Jaime Roldós Telf. 072573255 - 097666587 - 089882060 RUC: 1102769658001 Aut. SRI: 1106669988		NOTA DE VENTA 001-001 Nº 0000001	
Cliente: Fecha: Dirección: RUC: Guía de Remisión:			
CANTIDAD	DETALLE	V. UNITARIO	V. TOTAL
EDYE PATRICIO MARTÍNEZ PINEDA. IMP. MARVEL RUC1102776786001 AUT. No. 5412. Fecha de Emisión. Sep./2009 * Válido hasta Sep./2010 De: 0000001 -0000500.		SUBTOTAL 12%: SUBTOTAL 0%: DESCUENTO: SUBTOTAL: IVA 12%:	
..... FIRMA CLIENTE	ORIGINAL: Adquiriente COPIA: Emisor	TOTAL:	

ELABORACIÓN: La Autora

2.19.3. LIQUIDACIÓN DE COMPRAS O PRESTACIÓN DE SERVICIOS

Son documentos muy particulares que emite el comprador del bien o servicio (persona natural o sociedad obligada a llevar contabilidad) "cuando el vendedor es una persona que no tiene una actividad económica habitual, y por tanto no tiene RUC ni está obligado a emitir comprobantes de venta. Sirven de respaldo para justificar los impuestos generados en la transacción, y el emisor del documento debe retener el 100% de estos cuando se trate de una sociedad o una persona natural obligada a llevar contabilidad"²⁹ para que sirvan de sustento al crédito tributario del IVA así como los costos y gastos para efectos del Impuesto a la Renta.

MODELO DE LIQUIDACIÓN DE COMPRAS O PRESTACIÓN DE SERVICIOS

ÁNGEL MEDARDO LOYOLA OCHOA Dirección: Av. Salvador Bustamante Celi s/n y Jaime Roldós Telf. 072573255 - 097666587 - 089882060 RUC: 1102769658001 Aut. SRI: 1106669988		Liquidación de Compras o Prestación de Servicios 001-001 Nº 0000001	
Cliente: Fecha: Dirección: RUC: Guía de Remisión:			
CANTIDAD	DETALLE	V. UNITARIO	V. TOTAL
EDYE PATRICIO MARTÍNEZ PINEDA. IMP. MARVEL RUC1102776786001 AUT. No. 5412. Fecha de Emisión. Sep./2009 * Válido hasta Sep./2010 De: 0000001 -0000500.		SUBTOTAL 12%: SUBTOTAL 0%: DESCUENTO: SUBTOTAL: IVA 12%: TOTAL:	
..... FIRMA CLIENTE		ORIGINAL: Adquiriente COPIA: Emisor	

ELABORACIÓN: La Autora

²⁹ SALAZAR, Violeta M. (2007): ob cit, p. 28

2.19.4. DOCUMENTOS COMPLEMENTARIOS

Se tiene como documentos complementarios a los comprobantes de venta, a los siguientes:

1. Notas de Crédito.
2. Notas de Débito.
3. Guías de Remisión.
4. Comprobantes de Retención.

NOTAS DE CRÉDITO

Se emitirán con la finalidad de anular transacciones, realizar devoluciones o descuentos o bonificaciones, estas deberán contener la serie y el número del comprobante de venta que se desea modificar así como los nombres y apellidos, el RUC o número de cédula de identidad del comprador, fecha de recepción y de ser posible el sello de la empresa.

Las causas más comunes para emitir notas de crédito, son:

- ✓ "Error en la facturación por mayor valor del que debió ser facturado.
- ✓ Devolución en compras de mercaderías por registrar fallas o no corresponder a las características solicitadas por el cliente.
- ✓ Aceptación de descuentos y bonificaciones." ³⁰

³⁰ ESPEJO JARAMILLO, Luz Beatriz (2007): ob cit, p. 374

MODELO DE NOTA DE CRÉDITO

ÁNGEL MEDARDO LOYOLA OCHOA Dirección: Av. Salvador Bustamante Celi s/n y Jaime Roldós Telf. 072573255 - 097666587 - 089882060 RUC: 1102769658001 Aut. SRI: 1106669988		NOTA DE CRÉDITO 001-001 N° 0000001	
Cliente: Fecha: Dirección: RUC: Guía de Remisión: Comprobante que modifica: Factura N°.....			
RAZÓN DE LA MODIFICACIÓN			VALOR DE LA MODIFICACIÓN
EDYE PATRICIO MARTÍNEZ PINEDA. IMP. MARVEL RUC1102776786001 AUT. No. 5412. Fecha de Emisión. Sep./2009 * Válido hasta Sep./2010 De: 0000001 -0000500.		SUBTOTAL 12%: SUBTOTAL 0%: DESCUENTO: SUBTOTAL: IVA 12%:	
..... FIRMA CLIENTE	ORIGINAL: Adquiriente COPIA: Emisor	TOTAL:	

ELABORACIÓN: La Autora

NOTAS DE DÉBITO

Se emitirán para el cobro de intereses por mora y para recuperar costos y gastos; estos incurridos por el vendedor con posterioridad a la emisión del comprobante de venta, los mismos que deberán consignar la serie y el número de los comprobantes de venta a los cuales hace referencia.

Las causas más comunes para emitir notas de débito, son:

- ✓ "Devolución en venta de mercaderías, por registrar fallas o no corresponder a las características solicitadas por el cliente.

✓ Error en la facturación por menor valor del que debió ser facturado.”³¹

MODELO DE NOTA DE DÉBITO

ÁNGEL MEDARDO LOYOLA OCHOA Dirección: Av. Salvador Bustamante Celi s/n y Jaime Roldós Telf. 072573255 - 097666587 - 089882060 RUC: 1102769658001 Aut. SRI: 1106669988		NOTA DE DÉBITO 001-001 N° 0000001	
Cliente: Fecha: Dirección: RUC: Guía de Remisión: Comprobante que modifica: Factura N°			
RAZÓN DE LA MODIFICACIÓN			VALOR DE LA MODIFICACIÓN
EDYE PATRICIO MARTÍNEZ PINEDA. IMP. MARVEL RUC1102776786001 AUT. No. 5412. Fecha de Emisión. Sep./2009 * Válido hasta Sep./2010 De: 0000001 -0000500.		SUBTOTAL 12%: SUBTOTAL 0%: DESCUENTO: SUBTOTAL: IVA 12%:	
..... FIRMA CLIENTE	ORIGINAL: Adquiriente COPIA: Emisor	TOTAL:	

ELABORACIÓN: La Autora

GUÍAS DE REMISIÓN

Sirve para justificar el traslado de mercaderías dentro del territorio nacional, otorgando el origen lícito de las mismas pero la información consignada en la misma tiene que ser veraz en relación a documentos legítimos y válidos y que concuerde con la mercadería que se transporta.

³¹ ESPEJO JARAMILLO, Luz Beatriz (2007): ob cit, p. 374

MODELO DE GUÍA DE REMISIÓN

ÁNGEL MEDARDO LOYOLA OCHOA Dirección: Av. Salvador Bustamante Celi s/n y Jaime Roldós Telf. 072573255 - 097666587 - 089882060	RUC: 1102769658001 Aut. SRI: 1106669988 GUÍA DE REMISIÓN 001-001 Nº 0000001	
Fecha de Inicio del Traslado:..... Fecha de Terminación del Traslado:..... DATOS DEL COMPROBANTE DE VENTA Tipo:..... No. del Comprobante de Venta:..... No. Aut. SRI:..... Documento Único de Importancia/Formato Único de Exportación:..... Motivo del Traslado:..... Punto de Partida:..... Punto de Llegada:..... Identificación del Destinatario: RUC:..... Razón Social:..... Identificación del Transportista: RUC:..... Razón Social:..... Dirección:..... Identificación del Remitente:.....		
CANTIDAD	UNIDAD	DESCRIPCIÓN
EDYE PATRICIO MARTÍNEZ PINEDA. IMP. MARVEL RUC1102776786001 AUT. No. 5412. Fecha de Emisión. Sep./2009 * Válido hasta Sep./2010 De: 0000001 -0000500.		ORIGINAL: Adquiriente/ COPIA: Emisor

ELABORACIÓN: La Autora

COMPROBANTES DE RETENCIÓN

Es un documento que acreditan las retenciones de impuestos realizadas por los compradores de bienes y servicios a los proveedores de los mismos ya sea por el Impuesto al Valor Agregado IVA o Impuesto a la Renta.

Sirven de sustento para el crédito tributario del Impuesto a la Renta y del Impuesto al Valor Agregado.

MODELO DE COMPROBANTE DE RETENCIÓN

ÁNGEL MEDARDO LOYOLA OCHOA Dirección: Av. Salvador Bustamante Celi s/n y Jaime Roldós Telf. 072573255 - 097666587 - 089882060		RUC: 1102769658001 Aut. SRI: 1106669988			
		COMPROBANTE DE RETENCIÓN 001-001 Nº 0000001			
Cliente: Fecha: Dirección: Tipo de Comprobante de Venta: RUC: Nº de Comprobante de Venta:					
Ejercicio Fiscal	Base Imponible para la Retención	Impuesto	Código del Impuesto	% de Retención	Valor Retenido
EDYE PATRICIO MARTÍNEZ PINEDA. IMP. MARVEL * RUC1102776786001 * AUT. No. 5412. Fecha de Emisión. Sep. /2009 * Válido hasta Sep. /2010 * De: 0000001 -0000500.					
..... FIRMA DEL AGENTE DE RETENCION				ORIGINAL: Adquiriente COPIA: Emisor	

ELABORACIÓN: La Autora

2.20. LIBROS Y REGISTROS

Los libros y registros de contabilidad son aquellos en los que se hacen las anotaciones y se llevan las cuentas, esto con la finalidad de reflejar con orden y claridad la recopilación de las transacciones comerciales.

2.20.1. FORMA DE LLEVAR LOS LIBROS CONTABLES

"Tanto los libros principales y auxiliares, deberán llevarse atendiendo a las siguientes reglas:

- ✓ El orden y la fecha de las operaciones no podrán ser alterados en los respectivos asientos.

- ✓ No se pueden dejar espacios en blanco en el cuerpo de los asientos o a continuación de ellos.
- ✓ Está prohibido poner asientos al margen o hacer interlineaciones, raspaduras o enmiendas.
- ✓ Los asientos no podrán ser borrados en todo o en parte. Cualquier error u omisión contenido, se salvará en un asiento distinto, en la fecha en que se notare la falla.
- ✓ Los libros deben mantenerse íntegros, sin alteración de la encuadernación, foliatura o mutilación alguna. (Tomado del Manual Legal del Contador, pág. 19)."³²

Según su importancia, los libros de contabilidad pueden ser:

2.20.2. LIBROS Y REGISTROS PRINCIPALES

Son "aquellos en que fundamentalmente se basa el sistema y por sí solos pueden llenar las finalidades de la contabilidad. En la partida doble clásica tienen este carácter los libros de Diario, Mayor y de Inventarios y Balances."³³

INVENTARIOS

Los inventarios constituyen algunos de los activos más importantes de la empresa, ya que la venta de estos es la fuente de ingresos principal para lo cual se requiere de un adecuado control de las entradas y salidas de los mismos.

³² ESPEJO JARAMILLO, Luz Beatriz (2007): ob cit, p. 380

³³ A. Goxens, M.A. Goxens: **Enciclopedia Práctica de Contabilidad**, MMVIII Editorial Océano, España, p. 88

Se reconoce como inventario de mercaderías al inventario de artículos destinados para la venta, estos se valoran al precio de costo de cada unidad y de esta manera se obtiene el valor total del inventario de mercaderías.

También existen otros tipos de inventarios que requieren inventariarse como los suministros de oficina, etc.

Para el control contable del inventario y la asignación de sus costos, la Distribuidora Ángel Medardo Loyola Ochoa aplicará el Sistema de Cuenta Múltiple o Inventario Periódico, mismo que se regulará al finalizar el ejercicio económico.

También se pueden utilizar cuando menos cuatro formas para la de asignación de costos, estos son:

1. **Valor de la última compra:** se valúan las existencias al costo actual del mercado para presentar el inventario en cualquier momento valorado con precios recientes, este método ocasiona variaciones en el saldo contable del inventario por lo que se deben realizar ajustes para registrarlas.
2. **Costo Promedio Ponderado:** este se obtiene dividiendo el costo total acumulado de las existencias para el número de unidades.
3. **Primeras entradas, primeras salidas FIFO:** los primeros artículos en ingresar a la bodega son los primeros en salir para la venta, de esta manera al final del período los artículos se registran al último precio de adquisición. Este método nos dará un costo de ventas mayor y por lo tanto un inventario de mayor valor por lo que las utilidades serán mayores.
4. **Últimas entradas, primeras salidas LIFO:** los últimos artículos en ingresar a la bodega son los primeros en salir para la venta, de esta manera al final del período los artículos se registran al precio de adquisición más antiguo y el costo de ventas se registra al costo más actual. Este método nos dará un

costo de ventas mayor y por lo tanto un inventario de menor valor por lo que las utilidades serán menores.

Para la aplicación de estos tres últimos métodos de valoración de inventarios se utiliza la tarjeta kárdex o tarjeta de existencias que permite registrar los ingresos, egresos y saldos de cada uno de los artículos del inventario.

MODELO DE TARJETA KÁRDEX

"EMPRESA XYZ" TARJETA KÁRDEX										
Artículo:					Código:					
Unidad de Medida:					Cantidad Máxima:					
Método de valoración:					Cantidad Mínima:					
Fecha	Detalle	Ingresos			Egresos			Saldos		
		Cant.	C. Unit.	Total	Cant.	C Unit.	Total	Cant.	C. Unit.	Total

Elaboración: La Autora

Artículo: Nombre del producto del que va a controlar.

Código: Código asignado al artículo.

Unidad de medida: Unidades, libras, etc. Depende de la clase de artículo.

Método de Valoración: Método empleado FIFO, LIFO, Promedio Ponderado.

Cantidad Máxima: Existencia máxima en stock para cubrir eventuales deficiencias.

Cantidad Mínima: Existencia mínima en stock que debe permanecer en el inventario.

Fecha: Según documento fuente (día, mes y año).

Detalle: Compra, venta u otra clase de movimiento del artículo.

Ingresos: Compras o devolución en ventas con su respectiva cantidad, costo unitario y costo total, según documento fuente.

Egresos: Ventas o devolución en compras con su respectiva cantidad, costo unitario y costo total, según documento fuente.

Saldos: Permite determinar la existencia de artículos en cantidad y costo.

ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL

Es la demostración contable que se presenta al iniciar el período contable para reflejar la situación financiera de la empresa, incluye valores de las cuentas de Activo, Pasivo y Patrimonio.

"EMPRESA XYZ"
ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL
Al 01 de Enero de 200X.

ACTIVO

ACTIVO CORRIENTE

Caja	\$ xxx	
Bancos	\$ xxx	
Clientes	\$ xxx	
Cuentas por Cobrar	\$ xxx	
Mercaderías	\$ xxx	\$ xxx

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Muebles de Oficina	\$ xxx	
Equipos de Computación	\$ xxx	
Vehículos	\$ xxx	\$ xxx

TOTAL ACTIVO **\$ xxx**

PASIVO

PASIVO CORRIENTE

Sueldo por Pagar	\$ xxx	
Proveedores	\$ xxx	
Cuentas por Pagar	\$ xxx	

Préstamos Bancarios por Pagar	\$ xxx	
PATRIMONIO		
Capital	\$ xxx	\$ xxx
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		\$ xxx
.....
Gerente		Contadora

LIBRO DIARIO

Es el primer registro de la contabilidad en donde se anotan en orden cronológico de fechas de las operaciones en que incurre la empresa, esto en base a los documentos fuente.

La anotación de la operación contable en el libro diario se llama Asiento que "son anotaciones registradas por el sistema de partida doble." ³⁴

Los asientos contables se clasifican en:

Asiento Simple: Compuestos de una cuenta deudora y otra acreedora.

Asiento Compuesto: Compuestos de dos o más cuentas en el débito y dos o más cuentas en el crédito.

Asiento Mixto: Compuestos de una cuenta deudora y dos o más cuentas acreedores y dos o más cuentas deudoras y una acreedora. El libro diario y su rayado, tiene la siguiente disposición:

³⁴ Disponible en: http://es.wikipedia.org/wiki/Libro_diario [consulta 30-09-2009]

MODELO DE LIBRO DIARIO

"EMPRESA XYZ" LIBRO DIARIO					
Año:			Pág.		
Fecha	Código	Detalle	Parcial	Debe	Haber
PASAN:					

ELABORACION: La Autora

Fecha: Día y mes de la transacción según el documento fuente. El año consta en la parte superior.

Código: Código de cada una de las cuentas contables, según el plan de cuentas de la empresa.

Detalle: Número secuencial de las transacciones (en la misma dirección de la fecha), registro de las cuentas deudoras y acreedoras de la transacción haciendo referencia al documento que originó la transacción.

Parcial: Registro del valor de las cuentas auxiliares.

Debe: Registro del valor de las cuentas deudoras.

Haber: Registro del valor de las cuentas acreedoras.

Debe existir igualdad entre los valores del debe y del haber para cumplir con el principio de la partida doble.

LIBRO MAYOR

Es el segundo registro contable el cual agrupa las diversas cuentas que constan en el libro diario con su respectivo saldo (para cada una de las cuentas).

La información que consta en el libro mayor contenida en el libro diario "consiste en trasladar los valores de cada cuenta respetando su ubicación, es decir los valores que constan en la columna del debe del libro diario pasarán al debe del libro mayor; así mismo, los valores que constan en la columna del haber del libro diario pasarán al haber de la cuenta de mayor.

Por la naturaleza de la información que consta en el libro diario hay dos tipos de libro mayor" ³⁵

- 1. Mayor Principal:** Registra movimientos de cuentas principales como Caja, Bancos, Clientes, Proveedores, etc.

MODELO DE LIBRO MAYOR GENERAL

"EMPRESA XYZ" LIBRO MAYOR				
Cuenta:		Pág.		
Código:				
Año:				
Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
	PASAN:			

ELABORACION: La Autora

- 2. Mayor Auxiliar:** Registra movimientos de subcuentas como Proveedor 1, Proveedor 2, Banco 1 Banco 2, etc.

³⁵ ESPEJO JARAMILLO, Luz Beatriz (2007): ob cit, p. 383

MODELO DE LIBRO MAYOR AUXILIAR

"EMPRESA XYZ" LIBRO MAYOR AUXILIAR				
Cuenta:			Código:	
Subcuenta:			Código:	
Año:			Pág.	
Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
	PASAN:			

ELABORACIÓN: La Autora

Fecha: Día y mes de la transacción según el libro diario. El año consta en la parte superior.

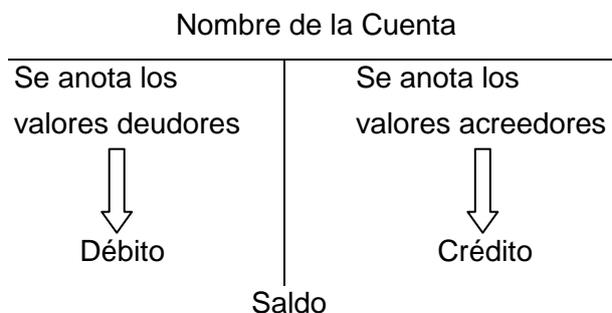
Detalle: Resumen de la transacción para conocer la razón del débito o crédito de la cuenta así como el documento fuente que sustenta la transacción.

Debe: Valor de las cuentas deudoras.

Haber: Valor de las cuentas acreedoras.

Saldo: Diferencia entre los valores de las columnas del debe y del haber.

Otra manera de mayorizar, es el modelo de libro mayor en **T** el que permite reflejar los incrementos y disminuciones de cada una de las cuentas contables.



Fuente: ESPEJO JARAMILLO, Luz Beatriz (2007): ob cit. p. 386

Elaboración: La Autora.

Clases de Saldo:

- ✓ **Saldo Deudor:** Los valores totales del debe son mayores a los valores totales del haber (cuentas del activo y del gasto).
- ✓ **Saldo Acreedor:** Los valores totales del haber son mayores a los valores totales del debe (cuentas del pasivo, patrimonio e ingresos).
- ✓ **Saldo Nulo:** Los valores totales del debe son iguales a los valores totales del haber.

BALANCE DE COMPROBACIÓN

"Es un registro interno, que presenta en forma agrupada todas las cuentas a nivel de mayor con los movimientos totales del debe, haber y el saldo respectivo, permite entre otros principios contables, verificar el cumplimiento de la partida doble." ³⁶

Permite:

- ✓ Realizar un análisis detallado de las cuentas.
- ✓ Verificar que los saldos sean correctos, razonables y confiables.

El balance de comprobación y su rayado, tiene la siguiente disposición:

MODELO DE BALANCE DE COMPROBACIÓN DE SUMAS Y SALDOS

"EMPRESA XYZ"					
BALANCE DE COMPROBACIÓN DE SUMAS Y SALDOS					
Período:					
Código	Cuentas	Sumas		Saldos	
		Debe	Haber	Deudor	Acreedor
	Suman:				

ELABORACIÓN: La Autora

³⁶ ESPEJO JARAMILLO, Luz Beatriz (2007): ob cit, p. 388

También se pueda elaborar solamente con los saldos de las diferentes cuentas.

MODELO DE BALANCE DE COMPROBACIÓN DE SALDOS

"EMPRESA XYZ"			
BALANCE DE COMPROBACIÓN DE SALDOS			
Período:			
Código	Cuentas	SalDOS	
		Deudor	Acreedor
	Suman:		

ELABORACIÓN: La Autora

Al final del ejercicio económico se presenta el Balance de Comprobación Ajustado, el cual muestra los saldos de las cuentas debidamente ajustadas con la finalidad dar a conocer la situación financiera y económica de la empresa. Esto luego de modificar o corregir las cuentas contables mediante los correspondientes asientos de ajuste.

MODELO DE BALANCE DE COMPROBACIÓN AJUSTADO

"EMPRESA XYZ"					
BALANCE DE COMPROBACIÓN AJUSTADO					
Período:					
Código	Cuentas	Sumas		SalDOS	
		Debe	Haber	Deudor	Acreedor
	Suman:				

ELABORACIÓN: La Autora

Código: Código de las cuentas contables que consta en el libro mayor, respetando el orden establecido en el plan de cuentas (Activo, Pasivo, Patrimonio, Ingresos y Gastos).

Cuentas: Nombre de las cuentas contables de cada mayor.

Sumas: Valores de cada una de las cuentas del mayor, las mismas que deben coincidir con la sumatoria del libro diario, si no coincide es necesario revisar.

Saldos: Valores de cada una de las cuentas deudoras y acreedoras (saldo de las cuentas del mayor). Si la sumatoria de la columna de sumas coincide tanto en el debe como en el haber, de la misma manera será en la columna de saldos.

AJUSTES CONTABLES

Al finalizar el período contable se verifica los saldos de todas las cuentas, si estos reflejan la verdad a la fecha del cierre la cuenta esta lista para ocupar su lugar en estado financiero que le corresponde, de lo contrario se procederá a modificarlo por medio de asientos de diario denominados Ajustes Periódicos.

Pero también será necesario registrarlos en el momento en que se detecta una omisión, un error en el registro, uso indebido de fondos, pérdida fortuita, etc....y otros necesariamente se los registrará al final del período como la provisión de cuentas incobrables, regulación de la cuenta mercaderías, etc.

"Los ajustes que con mayor frecuencia se presentan son:

- ✓ Ajustes por errores y omisiones.
- ✓ Ajustes por usos indebidos.
- ✓ Ajustes por prepagados.
- ✓ Ajustes por precobrados.
- ✓ Ajustes por gastos pendientes de pago.
- ✓ Ajustes por rentas o ingresos pendientes de cobro.

Ajustes Estimativos:

- ✓ Ajustes por depreciación de activos fijos.

- ✓ Ajustes por amortización de activos diferidos.
- ✓ Ajustes por provisión para posibles incobrables." ³⁷

AJUSTES POR ERRORES Y OMISIONES

Al momento de registrar las transacciones se puede cometer involuntariamente errores en el valor de la transacción, o en la asignación de la cuenta contable así también como la omisión de operaciones en los libros contables, pudiendo modificarse esta situación al momento de detectar el error u omisión.

AJUSTES POR USOS INDEBIDOS

El personal de la empresa puede usar indebidamente el dinero así como los bienes. Por ejemplo si se detecta un faltante o sobrante de caja.

AJUSTES POR PREPAGADOS

Este ajuste se lo utiliza para reconocer la respectiva porción del gasto y disminuir la cuenta del activo registrada para el pago anticipado.

AJUSTES POR PRECOBRADOS

Se realiza este ajuste al momento para reconocer la respectiva porción del ingreso y disminuir la cuenta del activo registrada para el ingreso anticipado.

AJUSTES POR GASTOS PENDIENTES DE PAGO

Se realiza este ajuste para aquellos gastos que se han realizado y que a una determinada fecha no se han cancelado. Sirve para registrar el gasto y reconocer la deuda.

³⁷ ESPEJO JARAMILLO, Luz Beatriz (2007): ob cit, p. 391

AJUSTES POR RENTAS O INGRESOS PENDIENTES DE COBRO

Contabiliza servicios prestados por la empresa durante el período contable y del cual no se ha realizado el cobro; incrementan el activo y reconocen un ingreso.

AJUSTES ESTIMATIVOS

AJUSTES POR DEPRECIACIÓN DE ACTIVOS FIJOS

La Depreciación es la pérdida del valor de los bienes del Activo Fijo Tangible que se produce en virtud de las siguientes causas:

- ✓ Desgaste por el uso.
- ✓ Envejecimiento por la mera acción del tiempo.
- ✓ Imposición de nueva tecnología.
- ✓ Destrucción total o parcial.

Para el cálculo de la depreciación de los activos fijos, existen varios métodos:

Método Legal, establecido en la Ley de Régimen Tributario Interno con su respectiva tabla de porcentajes y años de vida útil:

PORCENTAJES DE DEPRECIACIÓN		
Activos Fijos	Porcentaje de Depreciación Anual	Años de Vida útil
Inmuebles (excepto terrenos), aeronaves, barcasas y similares.	5 %	20 años
Instalaciones, maquinarias, equipos y muebles.	10 %	10 años
Vehículos.	20 %	5 años
Equipos de Cómputo y Software.	33 %	3 años

Fuente: ESPEJO JARAMILLO, Luz Beatriz (2007): ob cit, p. 234
Elaboración: La Autora.

La fórmula para el cálculo de la depreciación por el método legal es:

$$\text{Depreciación Anual} = (\text{Costo del Bien} - \text{Valor Residual}) \%$$

"Cuando el registro contable de la depreciación es mensual, este valor se obtiene dividiendo la depreciación anual para 12 meses." ³⁸

Método de Línea Recta, es el que más se utiliza por lo sencillo de su cálculo el cual consiste en restar al costo del bien su valor residual y dividirlo para los años de vida útil, para lo cual se aplica la siguiente fórmula:

$$\text{Depreciación Anual} = \frac{\text{Costo del Bien} - \text{Valor Residual}}{\text{Años de Vida Útil}}$$

Costo del Bien: Precio de adquisición del bien.

Valor residual: Lo que se estima que valga el bien cuando sea declarado inservible.

Años de vida útil: El número de años de vida útil del bien a depreciar.

Método de unidades de Producción, Utilizado para el cálculo de la depreciación de maquinarias y vehículos de uso intensivo, utilizando su potencial de productividad (unidades producidas o número de kilómetros) estimados durante la vida útil del bien.

Fórmula para la depreciación en el caso de maquinarias:

$$\text{Depreciación por Unidad} = \frac{\text{Costo del Bien} - \text{Valor Residual}}{\text{Total de Unidades Producidas}}$$

$$\text{Depreciación Anual} = \text{Unidades estimadas cada año} * \text{Depreciación de cada unidad}$$

Fórmula para la depreciación en el caso de vehículos:

³⁸ ESPEJO JARAMILLO, Luz Beatriz (2007): ob cit, p. 235

$$\text{Depreciación por Kilómetros} = \frac{\text{Costo del Bien} - \text{Valor Residual}}{\text{Total de Kilómetros}}$$

*Depreciación Anual = Kilómetros estimados cada año * Depreciación de cada kilómetro*

Método Acelerado, se lo conoce con el nombre de suma de dígitos, para este cálculo se presentan dos situaciones:

- ✓ El bien se deprecia con mayor rapidez los primeros años de vida útil y va disminuyendo los últimos años (para bienes que tienen un desgaste acelerado los últimos años).
- ✓ El bien se deprecia con menor intensidad los primeros años de vida útil y va incrementando los últimos años.

AJUSTES POR AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS DIFERIDOS

Se aplican cuando los activos diferidos que son gasto que realiza la empresa por servicios que la beneficiarán en el futuro y cuyos valores se amortizan en largo tiempo y no pueden recuperarse en caso de no recibir el servicio.

AJUSTES POR PROVISIÓN DE CUENTAS INCOBRABLES.

En las ventas a crédito se corre el riesgo de no poder cobrar dichas cuentas, al menos una parte; por lo tanto la Ley de Régimen Tributario Interno y la técnica contable permiten en forma anual realizar un aprovisionamiento de cuentas incobrables. La Ley de Régimen Tributario Interno para el método legal, establece el 1% anual por concepto de esta provisión sobre los créditos concedidos en el período contable.

2.20.3. LIBROS AUXILIARES

Son "libros en que se detallan y desarrollan las cuentas y anotaciones que se llevan en los libros principales, y cuyas anotaciones guardan una íntima relación

MODELO DE DIARIO DE BANCOS

"EMPRESA XYZ" DIARIO DE BANCOS							
Año:					Pág.		
Fecha	Código	Descripción	# Comp.	Ref.	Parcial	Debe	Haber
					PASAN:		

ELABORACIÓN: La Autora

Diario de Compras: Sirve para registrar la adquisición de la mercaderías a los distintos proveedores de la empresa.

MODELO DE DIARIO DE COMPRAS

"EMPRESA XYZ" DIARIO DE COMPRAS										
Año:						Pág.				
Fecha	# Fact.	Descripción	DEBE			HABER				
			Compras	IVA	Fletes	Desc.	Ret. IR	Ret. IVA	Bancos	Proveedores
TOTALES:										

ELABORACIÓN: La Autora

Diario de Ventas: Su finalidad es para registrar la venta de mercaderías.

MODELO DE DIARIO DE VENTAS

"EMPRESA XYZ" DIARIO DE VENTAS									
Año:						Pág.			
Fecha	# Fact.	Descripción	DEBE				HABER		
			Caja	Cliente	Ret. IVA	Ret. IR	Desc.	Ventas	IVA Cobrado
TOTALES:									

ELABORACIÓN: La Autora

HOJA DE TRABAJO

La Hoja de trabajo es un documento extracontable que se elabora al final del ejercicio económico para facilitar la preparación de los Estados Financieros, no es indispensable su elaboración pero es muy útil para el contador.

La Hoja de Trabajo contiene las siguientes columnas:

"EMPRESA XYZ" HOJA DE TRABAJO											
Año:						Pág.					
Nº	CUENTAS	SALDOS		AJUSTES		BALANCE AJUSTADO		ESTADO DE RESULTADOS		ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	
		Deudor	Acreedor	Deudor	Acreedor	Deudor	Acreedor	Deudor	Acreedor	Deudor	Acreedor

ELABORACION: La Autora

CIERRE DE LIBROS

Para realizar el cierre de libros se procede a contabilizar en el libro diario los asientos para cerrar las cuentas temporales de capital, luego se pasan dichos asientos al libro mayor, y de esta manera se transfiere la utilidad o pérdida neta a la cuenta de capital. Los saldos finales en el balance general se convierten en los saldos iniciales para el período siguiente.

2.21. ESTADOS FINANCIEROS

"Los Estados Financieros son una representación financiera estructurada de la posición financiera y las transacciones realizadas por una empresa. El objetivo de los estados financieros de propósito general es proveer información sobre la posición financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo de una empresa que será de utilidad para un amplio rango de usuarios en la toma de decisiones económicas.

Los estados financieros también presentan los resultados de la administración de los recursos confiados a la gerencia. Para cumplir con este objetivo, los estados financieros proveen información relacionada a la empresa sobre:

- a) Activos;
- b) Pasivos;
- c) Patrimonio;
- d) Ingresos y gastos, incluyendo ganancias y pérdidas; y
- e) Flujos de efectivo.

Esta información, junto con otra información en las notas a los estados financieros, ayuda a los usuarios a pronosticar los flujos de efectivo futuros de la empresa y en particular la oportunidad y certeza de la generación de efectivo y equivalentes de efectivo."⁴⁰

Un juego completo de Estados Financieros incluye los siguientes componentes:

1. Estado de Situación Económica o Balance General;
2. Estado de Resultados;
3. Estado de Evolución del Patrimonio;
4. Estado de Flujos de Efectivo; y
5. Notas a los Estados Financieros.

⁴⁰ Normas Ecuatorianas de Contabilidad, Tomo I, Editorial Pudeleco, p. 34 -35

ESTADO DE SITUACIÓN ECONÓMICA O BALANCE GENERAL

Su propósito es presentar a una fecha determinada la posición financiera de la empresa; su elaboración se realiza en función mensual, trimestral, semestral o anual dependiendo de las necesidades de la empresa; a través del activo, pasivo y patrimonio.

ESQUEMA DEL BALANCE GENERAL

"ÁNGEL MEDARDO LOYOLA OCHOA" Estado de Situación Financiera Al 31 de Diciembre de 200X Expresado en miles de dólares			
ACTIVO			
ACTIVO CORRIENTE			
Caja		\$ xxxxx	
Caja Chica		\$ xxxxx	
Bancos		\$ xxxxx	
Mercaderías		\$ xxxxx	
Clientes		\$ xxxxx	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE			\$ xxxxx
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO			
Muebles de Oficina	\$ xxxxx		
(-) Depreciación de Muebles de Oficina	\$(xxxxx)	\$ xxxxx	
Equipo de Oficina	\$ xxxxx		
(-) Depreciación de Equipos de Oficina	\$(xxxxx)	\$ xxxxx	
TOTAL ACTIVO TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO			\$ xxxxx
OTROS ACTIVOS			
Gastos de Organización y Constitución		\$ xxxxx	
Inversiones Financieras a Largo Plazo		\$ xxxxx	
TOTAL OTROS ACTIVOS			\$ xxxxx
TOTAL ACTIVO			\$ xxxxx
PASIVO			
PASIVO CORRIENTE			
Sueldos por Pagar		\$ xxxxx	
Cuentas por Pagar		\$ xxxxx	

Documentos por Pagar		\$ xxxxx	
TOTAL PASIVO CORRIENTE			S xxxxx
PASIVO A LARGO PLAZO			
Préstamos Bancarios por pagar largo plazo		\$ xxxxx	
Hipotecas por Pagar		\$ xxxxx	
TOTAL PASIVO LARGO PLAZO			\$ xxxxx
PATRIMONIO			
CAPITAL			
Capital Social		\$ xxxxx	\$ xxxxx
RESULTADOS			
Utilidad del Ejercicio		\$ xxxxx	\$ xxxxx
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			\$ xxxxx
Fecha de Presentación:.....			
.....		
Gerente		Contadora	

Fuente: ESPEJO JARAMILLO, Luz Beatriz (2007): ob cit, p. 408

Elaboración: La Autora.

ESTADO DE RESULTADOS

Su propósito es resumir los resultados de las operaciones comerciales de la empresa en un período determinado.

En él se presenta las cuentas de ingresos y gastos que nos dan como resultado la utilidad o pérdida del ejercicio.

ESQUEMA DEL ESTADO DE RESULTADOS

"ÁNGEL MEDARDO LOYOLA OCHOA" Estado de Resultados Del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 200X Expresado en miles de dólares			
INGRESOS OPERACIONALES			
Ventas		\$ xxxxx	
(-) Devolución en Ventas		\$ (xxxxx)	
(-) Descuento en Ventas		\$(xxxxx)	
= Ventas Netas			\$ xxxxx
(-) Costos de Ventas			\$ (xxxxx)
Mercadería Inventario Inicial		\$ xxxxx	
(+) Compras	\$ xxxxx		
(-) Devolución en Compras	\$ (xxxxx)		
(-) Descuento en Compras	\$(xxxxx)		
(+) Transporte en Compras	\$ xxxxx		
= Compras Netas		\$ xxxxx	
= Mercadería Disponible para la Venta		\$ xxxxx	
(-) Mercadería Inventario Final		\$(xxxxx)	
= UTILIDAD BRUTA EN VENTAS			\$ xxxxx
(-) GASTOS OPERACIONALES			
Gastos de Administración			
Sueldos	\$ xxxxx		
Servicios Básicos	\$ xxxxx		
Arriendos	\$ xxxxx	\$ xxxxx	
Gastos de Venta			
Comisiones Pagadas	\$ xxxxx		
Publicidad	\$ xxxxx	\$ xxxxx	
TOTAL GASTOS OPERACIONALES			\$(xxxxx)
= UTILIDAD OPERACIONAL			\$ xxxxx
(+) INGRESOS NO OPERACIONALES			
Intereses Ganados		\$ xxxxx	\$ xxxxx
(-) GASTOS NO OPERACIONALES			
Servicios Bancarios		\$ xxxxx	\$(xxxxx)
UTILIDAD DEL EJERCICIO			\$ xxxxx
PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES			

Utilidad del Ejercicio			\$ xxxxx
15% Utilidades para Trabajadores			\$ xxxxx
25% impuesto a la Renta			\$ xxxxx
5 % Reserva Legal			\$ xxxxx
50% Para dividendos			\$ xxxxx
Reserva Facultativa			\$ xxxxx
Saldo (Dividendos)			\$ xxxxx
Fecha de Presentación:.....			
.....		
Gerente		Contadora	

Fuente: ESPEJO JARAMILLO. Luz Beatriz (2007): ob cit, p. 410

Elaboración: La Autora.

ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO

"Permite demostrar por separado el rubro Patrimonio de una empresa. Presenta en forma detallada los aportes de los socios y la distribución de las utilidades obtenidas en el período; así como, la aplicación de las ganancias retenidas en períodos anteriores." ⁴¹ También permite conocer las causas de los cambios de las diferentes partidas del patrimonio.

ESQUEMA DEL ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO

"ÁNGEL MEDARDO LOYOLA OCHOA" Estado de Evolución del Patrimonio Del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 200X Expresado en miles de dólares						
CUENTAS	SALDO INICIAL	CAPITAL	SUPERÁVIT	RESERVAS	RESULTADOS DEL EJERCICIO	SALDO FINAL
Capital	\$					
Superávit	\$					
Reservas	\$					
Resultados del Ejercicio	\$					
TOTALES:	\$					\$

Fuente: ESPEJO JARAMILLO. Luz Beatriz (2007): ob cit, p. 410

Elaboración: La Autora.

⁴¹ ESPEJO JARAMILLO, Luz Beatriz (2007): ob cit, p. 423

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Su propósito es "proveer información fundamental, condensada y comprensible, sobre el manejo de los ingresos y egresos de efectivo (obtención y aplicación) por una empresa en un período determinado, y en consecuencia mostrar una síntesis de los cambios ocurridos en la situación financiera (en inversiones y financiamiento)." ⁴²

Existen dos métodos de presentación:

Método Directo; por medio de este método se determina la capacidad de generación futura de efectivo y comprende cuatro partes:

1. Flujos de efectivo de las actividades de operación.
2. Flujos de efectivo por actividades de inversión.
3. Flujos de efectivo por actividades de financiamiento.
4. Conciliación de la utilidad neta antes de impuestos y partidas extraordinarias con el efectivo neto proveniente de actividades operativas.

⁴² ESPEJO JARAMILLO, Luz Beatriz (2007): ob cit, p. 411

ESQUEMA DEL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO POR EL MÉTODO DIRECTO

"ÁNGEL MEDARDO LOYOLA OCHOA" Estado de Flujos de Efectivo - Método Directo Del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 200X Expresado en miles de dólares			
A. FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE			
- RECIBIDO DE CLIENTES		\$ xxxxx	
Ventas	\$ xxxxx		
Cobro de Cuentas Pendientes	\$ xxxxx		
- RECIBIDO DE OTROS CLIENTES		\$ xxxxx	
Intereses Ganados	\$ xxxxx		
Comisiones Ganadas	\$ xxxxx		
- PAGO A PROVEEDORES		(\$ xxxxx)	
Pago a Proveedores	\$ xxxxx		
Compra de Mercaderías	\$ xxxxx		
- PAGO A OTROS PROVEEDORES		(\$ xxxxx)	
Pagos al Personal	\$ xxxxx		
Intereses Pagados	\$ xxxxx		
Impuestos sobre las ganancias pagados	\$ xxxxx		
Flujos Netos de Efectivo Provistos (usados) por actividades de operación			\$ xxxxx
B. FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE			
RECIBIDO POR:		\$ xxxxx	
Venta de Activos Fijos	\$ xxxxx		
- PAGADOS POR:		(\$ xxxxx)	
Adquisición de Activos Fijos	\$ xxxxx		
Inversiones Financieras (corto y largo plazo)	\$ xxxxx		
Flujos Netos de Efectivo provistos (o usados) por actividades de inversión			\$ xxxxx
C. FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE			
- RECIBIDO POR:		\$ xxxxx	
Préstamos recibidos a largo plazo	\$ xxxxx		
- PAGADO POR:		\$ xxxxx	
Abonos y cancelación de obligaciones	\$ xxxxx		
Pago de cuotas de préstamos y obligaciones	\$ xxxxx		
Flujos Netos Provistos (o usados) en actividades de			\$ xxxxx
FLUJOS NETOS DE EFECTIVO (A ± B + C)			\$ xxxxx
+ Efectivo y equivalentes del efectivo en el inicio del período			\$ xxxxx
= Efectivo y equivalentes del efectivo al final del período			\$ xxxxx

D. CONCILIACIÓN DE LA UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTIDAS EXTRAORDINARIAS CON EL EFECTIVO NETO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES			
Utilidad Neta antes de impuestos y partidas extraordinarias			\$ xxxxx
(+/-) AJUSTES A CUENTAS DE RESULTADOS			\$ xxxxx
Depreciaciones		\$ xxxxx	
Cuentas Incobrables		\$ xxxxx	
Ingresos que no constan en el sector A		\$ xxxxx	
Gastos que no constan en el sector A		\$ xxxxx	
(+/-) AJUSTES EN EL BALANCE GENERAL			
Activo Corriente y Diferido			\$ xxxxx
Incremento de Inventarios		\$ xxxxx	
Incremento de clientes		\$ xxxxx	
Incremento de otros activos corrientes		\$ xxxxx	
Disminución de inventarios		\$ xxxxx	
Disminución de clientes		\$ xxxxx	
Disminución de otros activos corrientes		\$ xxxxx	
Pasivo Corriente y Diferido			\$ xxxxx
Incremento de Proveedores		\$ xxxxx	
Incremento de Sueldos por Pagar		\$ xxxxx	
Incremento de otras obligaciones		\$ xxxxx	
Disminución de proveedores		\$ xxxxx	
Disminución de sueldos por pagar		\$ xxxxx	
Disminución de otras obligaciones		\$ xxxxx	
Flujos Netos de Efectivo Provistos (o usados) por actividades de operación			\$ xxxxx
<p>.....</p> <p>Gerente Contadora</p>			

Fuente: ESPEJO JARAMILLO, Luz Beatriz (2007): ob cit, p. 421

Elaboración: La Autora.

Método Indirecto; por medio de este método se determinan las razones de diferencia entre la utilidad neta de efectivo de operación y comprende tres partes:

1. Conciliación de la utilidad neta antes de impuestos y partidas extraordinarias con el efectivo neto proveniente de actividades operativas.
2. Flujos de efectivo por actividades de inversión.
3. Flujos de efectivo por actividades de financiamiento.

**ESQUEMA DEL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO POR EL MÉTODO
INDIRECTO**

"ÁNGEL MEDARDO LOYOLA OCHOA" Estado de Flujos de Efectivo - Método Indirecto Del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 200X Expresado en miles de dólares			
A. CONCILIACIÓN DE LA UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTOS Y PARTIDAS EXTRAORDINARIAS CON EL EFECTIVO NETO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES			
Utilidad Neta antes de impuestos y partidas extraordinarias		\$ xxxxx	
(+/-) AJUSTES A CUENTAS DE RESULTADOS			
Depreciaciones	\$ xxxxx		
Cuentas Incobrables	\$ xxxxx		
Ingresos que no constan en el sector A	\$ xxxxx		
Gastos que no constan en el sector A	\$ xxxxx		
(+/-) AJUSTES EN EL BALANCE GENERAL			
Activo Corriente y Diferido		\$ xxxxx	
Incremento de Inventarios	\$ xxxxx		
incremento de clientes	\$ xxxxx		
Incremento de otros activos corrientes	\$ xxxxx		
Disminución de inventarios	\$ xxxxx		
Disminución de clientes	\$ xxxxx		
Disminución de otros activos corrientes	\$ xxxxx		
Pasivo Corriente y Diferido		\$ xxxxx	
Incremento de Proveedores	\$ xxxxx		
Incremento de Sueldos por Pagar	\$ xxxxx		
Incremento de otras obligaciones	\$ xxxxx		
Disminución de proveedores	\$ xxxxx		
Disminución de sueldos por pagar	\$ xxxxx		
Disminución de otras obligaciones	\$ xxxxx		
Flujos Netos de Efectivo Provistos (o usados) por actividades de operación			\$ xxxxx
B. FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE			
- RECIBIDO POR:		\$ xxxxx	
Venta de Activos Fijos	\$ xxxxx		
- PAGADOS POR.		(\$ xxxxx)	
Adquisición de Activos Fijos	\$ xxxxx		
Inversiones Financieras (corto y largo plazo)	\$ xxxxx		
Flujos Netos de Efectivo provistos (o usados) por actividades de inversión			\$ xxxxx

C. FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE			
- RECIBIDO POR:		\$ xxxxx	
Préstamos recibidos a largo plazo	\$ xxxxx		
PAGADO POR:		\$ xxxxx	
Abonos y cancelación de obligaciones	\$ xxxxx		
Pago de cuotas de préstamos y obligaciones	\$ xxxxx		
Flujos Netos Provistos (o usados) en actividades de			\$ xxxxx
FLUJOS NETOS DE EFECTIVO (A ± B + C)			\$ xxxxx
+ Efectivo y equivalentes del efectivo en el inicio del periodo			\$ xxxxx
= Efectivo y equivalentes del efectivo al final del período			\$ xxxxx
<p>.....</p> <p>.....</p>			
Gerente		Contadora	

Fuente: ESPEJO JARAMILLO. Luz Beatriz (2007): ob cit, p. 421

Elaboración: La Autora.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

"Comprenden descripciones narrativas y análisis de las partidas que se encuentran en el balance, en la cuenta de resultados, en el estado de flujos de efectivo y en el estado de cambios en el patrimonio neto, así como informaciones de carácter adicional, tales como las relativas a las obligaciones contingentes o a los compromisos."⁴³

Pueden presentarse en el siguiente orden:

- a) Declaración de cumplimiento de la Normas Internacionales de Contabilidad.
- b) Declaración sobre las bases de valoración usadas en los estados financieros, así como las políticas contables aplicadas.
- c) Información de apoyo para las partidas presentadas en cada uno de los estados financieros principales.
- d) Otras informaciones como: contingencias, compromisos e informaciones de carácter financiero; y, revelaciones de carácter no financiero.

⁴³ ESPEJO JARAMILLO, Luz Beatriz (2007): ob cit, p. 424

3. APLICACIÓN PRÁCTICA DEL SISTEMA CONTABLE A LA DISTRIBUIDORA DE PRODUCTOS PARA PANIFICACIÓN “ÁNGEL MEDARDO LOYOLA OCHOA”

3.1. MEMORANDO DE OPERACIONES

OCTUBRE 01

- ✓ La Distribuidora de productos para panificación “Ángel Medardo Loyola Ochoa” reinicia sus actividades con los siguientes valores:

Bancos	\$ 6.613,82
Clientes	\$ 7.262,62
Crédito Tributario	\$ 251,46
Inventario de Mercaderías	\$ 39.290,48
Muebles de Oficina	\$ 250,00
Vehículo	\$ 66.128,94
Depreciación Acumulada de Muebles de Oficina	\$ 14,07
Depreciación Acumulada de Vehículo	\$ 596,57
Proveedores	\$ 16.428,71
Capital	\$ 102.757,97

- ✓ Según factura N° 0149898 se compra a ABCALSA S.A., mercaderías por \$ 9.782,99, se realiza la retención en la fuente del impuesto a la renta 1%. La mercadería es adquirida a crédito.
- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 340,24 y a crédito \$ 862,70 según facturas N° 001001-0056497 a 001001-0056527.
- ✓ Cancelan en efectivo varios clientes \$ 1.135,80.
- ✓ El valor recaudado \$ 1.135,80 se deposita en la Cta. Cte. # 3436292504 del Banco del Pichincha.

OCTUBRE 02

- ✓ Según factura N° 0149943 se compra a ABCALSA S.A. mercaderías por \$ 1.325,25, se realiza la retención en la fuente del impuesto a la renta 1%. La mercadería es adquirida a crédito.
- ✓ Cancelan en efectivo varios clientes \$ 1.915,83.
- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 283,59 y a crédito \$ 2.621,77 según facturas N° 001001-0056528 a 001001-0056550. Se realiza un descuento de \$ 42,11.
- ✓ Según factura N° 0449506 se compra al contado combustible para el vehículo por \$ 15,00.
- ✓ El valor recaudado \$ 2.184,42 se deposita en la Cta. Cte. # 3436292504 del Banco del Pichincha.

OCTUBRE 03

- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 75,72 y a crédito \$ 1.333,15 según facturas N° 001001-0056551 a 001001-0056562. Se realiza un descuento de \$ 69,24.
- ✓ Cancelan en efectivo varios clientes \$ 151,40.
- ✓ Se cancela con cheque # 000136 del Banco del Pichincha, la factura N° 0142259 por \$ 1.325,88.
- ✓ Se cancela con cheque # 000136 del Banco del Pichincha, la factura N° 0142263 por \$ 883,92.
- ✓ Se cancela con cheque # 000136 del Banco del Pichincha, la factura N° 0143203 por \$ 11.887,37.

- ✓ Se cancela con cheque # 000136 del Banco del Pichincha, la factura N° 0144651 por \$ 7.438,56.
- ✓ Se cancela con cheque # 000137 del Banco del Pichincha, la factura N° 0062929 por \$ 5.719,74.
- ✓ Se cancela con cheque # 000137 del Banco del Pichincha, la factura N° 0146363 por \$ 8.519,41.
- ✓ Se cancela con cheque # 000137 del Banco del Pichincha, la factura N° 00148060 por \$ 16.179,81.

OCTUBRE 05

- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 372,04 y a crédito \$ 2.280,65 según facturas N° 001001-0056562 a 001001-0056603. Se realiza un descuento de \$ 0,42.
- ✓ Cancelan en efectivo varios clientes \$ 1.680,70.
- ✓ El valor recaudado \$ 2.279,86 se deposita en la Cta. Cte. # 3436292504 del Banco del Pichincha.

OCTUBRE 06

- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 274,32 y a crédito \$ 2.631,24 según facturas N° 001001-0056604 a 001001-0056633. Se realiza un descuento de \$ 56,11.
- ✓ Cancelan en efectivo varios clientes \$ 3.070,23.
- ✓ Según factura N° 0306799 se retira una encomienda y se cancela en efectivo el valor de \$ 8,00.

- ✓ Según factura N° 0002115 se compra a ECUACERO una carrocería para el vehículo por \$ 4.961,60, se realiza la retención en la fuente del impuesto a la renta 1%. La carrocería se cancela con una entrada de \$ 1.240,25 y la diferencia con cheque # 000140 a 30 días plazo por el valor de \$ 3.677,05.
- ✓ Según factura N° 0449929 se compra al contado combustible para el vehículo por \$ 5,00.
- ✓ Según factura N° 9999999 se compra un pasaje de avión en TAME por \$ 81,26.
- ✓ Según factura N° 0000495 se compra a THERMAL DEL ECUADOR S.A un frigorífico para el vehículo por \$ 2.796,01, se realiza la retención en la fuente del impuesto a la renta 1%. El frigorífico se cancela con cheque # 000145 a 30 días plazo.
- ✓ El valor recaudado \$ 2.010,04 se deposita en la Cta. Cte. # 3436292504 del Banco del Pichincha.

OCTUBRE 07

- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 565,27 y a crédito \$ 3.074,67 según facturas N° 001001-0056633 a 001001-0056682. Se realiza un descuento de \$ 4,53.
- ✓ Cancelan en efectivo varios clientes \$ 4.174,50.
- ✓ Se cancela el valor de \$ 5,26 por concepto de gastos de alimentación según factura N° 0002148.
- ✓ Según factura N° 0102108 se compra al contado, suministros de oficina por el valor de \$ 18,61, se realiza la respectiva retención del Impuesto a la Renta 1%.

- ✓ Según factura N° 0000121 se cancela por mantenimiento de vehículo la cantidad de \$ 290,45; al contado \$ 69,40 y con una cuenta por cobrar \$ 218,46. Se realiza la respectiva retención del Impuesto a la Renta 1%.
- ✓ El valor recaudado \$ 4.646,67 se deposita en la Cta. Cte. # 3436292504 del Banco del Pichincha.

OCTUBRE 08

- ✓ Según factura N° 0151416 se compra a ABCALSA S.A. mercaderías por \$ 14.647,85, se realiza la retención en la fuente del impuesto a la renta 1%. La mercadería es adquirida a crédito.
- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 269,40 y a crédito \$ 569,10 según facturas N° 001001-0056683 a 001001-0056700. Se realiza un descuento de \$ 8,58.

OCTUBRE 09

- ✓ Cancelan en efectivo varios clientes \$ 522,47.
- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 543,25 y a crédito \$ 1.232,36 según facturas N° 001001-0056701 a 001001-0056720. Se realiza un descuento de \$ 77,86.
- ✓ Se cancela el valor de \$ 45,14 por concepto de gastos de hospedaje según factura N° 0009250.
- ✓ Según factura N° 0450334 se compra al contado combustible para el vehículo por \$ 5,00.
- ✓ El valor recaudado \$ 1.284,98 se deposita en la Cta. Cte. # 3436292504 del Banco del Pichincha.

OCTUBRE 10

- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 34,83 y a crédito \$ 5.566,48 según facturas N° 001001-0056721 a 001001-0056729.
- ✓ Cancelan en efectivo varios clientes \$ 436,35.
- ✓ Se cancela el valor de \$ 16,00 por concepto de mantenimiento de vehículo según factura N° 0016112.
- ✓ Se cancela el valor de \$ 32,00 por concepto de gastos de hospedaje según factura N° 0004851.

OCTUBRE 11

- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 197,46 y a crédito \$ 2.022,11 según facturas N° 001001-0056730 a 001001-0056789. Se realiza un descuento de \$ 15,49.
- ✓ Cancelan en efectivo varios clientes \$ 2.904,54, y nos entregan una retención de Impuesto a la Renta por \$ 1,03.

OCTUBRE 12

- ✓ Según factura N° 0041837 se cancela por retiro de encomienda \$ 2,00.
- ✓ Según factura N° 0014640 se cancela \$ 11,05 por concepto de gastos de alimentación.
- ✓ Según factura N° 0450711 se compra al contado combustible para el vehículo por \$ 10,00.
- ✓ Según factura N° 0014640 se compra al contado combustible para el vehículo por \$ 15,00.

- ✓ El valor recaudado \$ 3.487,13 se deposita en la Cta. Cte. # 3436292504 del Banco del Pichincha.

OCTUBRE 13

- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 607,08 y a crédito \$ 2.755,71 según facturas N° 001001-0056790 a 001001-0056874. Se realiza un descuento de \$ 20,96.
- ✓ Cancelan en efectivo varios clientes \$ 485,53.
- ✓ Se cancela el valor de \$ 17,57 por concepto de gastos de hospedaje según factura N° 0005025.
- ✓ Según factura N° 0151544 se compra al contado combustible para el vehículo por \$ 18,55.
- ✓ Según factura N° 0226967 se cancela por retiro de encomienda \$ 12,00.
- ✓ Según factura N° 0002725 se compra al contado, suministros de oficina por el valor de \$ 2,24.
- ✓ El valor recaudado \$ 1.042,25 se deposita en la Cta. Cte. # 3436292504 del Banco del Pichincha.

OCTUBRE 14

- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 292,30 y a crédito \$ 3.394,89 según facturas N° 001001-0056875 a 001001-0056886. Se realiza un descuento de \$ 9,24.
- ✓ Cancelan en efectivo varios clientes \$ 6.080,14.
- ✓ Según factura N° 0005713 se cancela \$ 5,75 por concepto de gastos de alimentación.

- ✓ Según factura N° 0002937 se cancela \$ 24,53 por compra de correas para el vehículo.
- ✓ Según factura N° 0001630 se cancela \$ 4,20 por concepto de gastos de alimentación.
- ✓ El valor recaudado \$ 6.637,96 se deposita en la Cta. Cte. # 3436292504 del Banco del Pichincha.

OCTUBRE 15

- ✓ Según factura N° 0153093 se compra a ABCALSA S.A. mercaderías por \$ 7.304,94, se realiza la retención en la fuente del impuesto a la renta 1%. La mercadería es adquirida a crédito.
- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 268,14 y a crédito \$ 1.768,81 según facturas N° 001001-0056887 a 001001-0056907. Se realiza un descuento de \$ 3,58.
- ✓ Cancelan en efectivo varios clientes \$ 537,88.
- ✓ Se cancela el valor de \$ 200,00 por concepto de compra de llantas para el vehículo N° 0000739.
- ✓ Se cancela el valor de \$ 62,19 por mantenimiento del local, según factura N° 0037941.
- ✓ Se cancela el valor de \$ 32,93 por mantenimiento del local, según factura N° 0000044.
- ✓ Según factura N° 0036567 se compra al contado combustible para el vehículo por \$ 10,00.
- ✓ El valor recaudado \$ 500,90 se deposita en la Cta. Cte. # 3436292504 del Banco del Pichincha.

OCTUBRE 16

- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 237,49 y a crédito \$ 1.091,68 según facturas N° 001001-0056907 a 001001-0056925. Se realiza un descuento de \$ 11,75.
- ✓ Cancelan en efectivo varios clientes \$ 717,35, y nos entregan retenciones de Impuesto a la Renta por \$ 33,43 y retenciones del Impuesto al Valor Agregado por \$ 120,33.
- ✓ Según factura N° 0041897 se cancela por retiro de encomienda \$ 2,00.
- ✓ Según factura N° 0043196 se cancela por retiro de encomienda \$ 12,32.
- ✓ Según factura N° 0451281 se compra al contado combustible para el vehículo por \$ 10,00.
- ✓ El valor recaudado \$ 930,52 se deposita en la Cta. Cte. # 3436292504 del Banco del Pichincha.

OCTUBRE 17

- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 128,11 y a crédito \$ 703,47 según facturas N° 001001-0056925 a 001001-0056935. Se realiza un descuento de \$ 96,25.
- ✓ Cancelan en efectivo varios clientes \$ 1.190,30.
- ✓ Según factura N° 0451392 se compra al contado combustible para el vehículo por \$ 10,00.

OCTUBRE 19

- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 297,97 y a crédito \$ 1.168,10 según facturas N° 001001-0056936 a 001001-0056950. Se realiza un descuento de \$ 1,49.
- ✓ Cancelan en efectivo varios clientes \$ 1.314,61.
- ✓ Según factura N° 0000644 se cancela \$ 5,60 por concepto de gastos de alimentación.
- ✓ Según factura N° 0042411 se cancela por retiro de encomienda \$ 2,00.
- ✓ El valor recaudado \$ 2.913,39 se deposita en la Cta. Cte. # 3436292504 del Banco del Pichincha.

OCTUBRE 20

- ✓ Según factura N° 0154267 se compra a ABCALSA S.A. mercaderías por \$ 5.904,22, se realiza la retención en la fuente del impuesto a la renta 1%. La mercadería es adquirida a crédito.
- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 312,22 y a crédito \$ 5.558,80 según facturas N° 001001-0056951 a 001001-0056996. Se realiza un descuento de \$ 243,31.
- ✓ Cancelan en efectivo varios clientes \$ 2.051,83, y nos entregan retenciones de Impuesto a la Renta por \$ 1,02 y retenciones del Impuesto al Valor Agregado por \$ 3,66.
- ✓ Según factura N° 0151881 se compra al contado combustible para el vehículo por \$ 20,00.
- ✓ Según factura N° 0005768 se cancela \$ 4,00 por concepto de gastos de alimentación.

- ✓ Según factura N° 0000740 se cancela \$ 5,00 por concepto de gastos de alimentación.
- ✓ Según factura N° 0037776 se compra al contado combustible para el vehículo por \$ 10,00.
- ✓ El valor recaudado \$ 2.325,05 se deposita en la Cta. Cte. # 3436292504 del Banco del Pichincha.

OCTUBRE 21

- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 221,13 y a crédito \$ 7.462,11 según facturas N° 001001-0056997 a 001001-0057043. Se realiza un descuento de \$ 25,03.
- ✓ Cancelan en efectivo varios clientes \$ 2.825,10, y nos entregan retenciones de Impuesto a la Renta por \$ 0,89.
- ✓ Según factura N° 0002173 se cancela \$ 7,00 por concepto de gastos de alimentación.
- ✓ Según factura N° 0018695 se compra al contado combustible para el vehículo por \$ 7,50.
- ✓ Según factura N° 0451900 se compra al contado combustible para el vehículo por \$ 12,01.
- ✓ Según factura N° 0089594 se cancela por retiro de encomienda \$ 2,71.
- ✓ El valor recaudado \$ 3.017,01 se deposita en la Cta. Cte. # 3436292504 del Banco del Pichincha.

OCTUBRE 22

- ✓ Según factura N° 0154855 se compra a ABCALSA S.A. mercaderías por \$ 8.835,15, se realiza la retención en la fuente del impuesto a la renta 1%. La mercadería es adquirida a crédito.
- ✓ Según factura N° 0154856 se compra a ABCALSA S.A. mercaderías por \$ 8.240,36, se realiza la retención en la fuente del impuesto a la renta 1%. La mercadería es adquirida a crédito.
- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 353,41 y a crédito \$ 2.112,41 según facturas N° 001001-0057044 a 001001-0057050. Se realiza un descuento de \$ 12,51.
- ✓ Cancelan en efectivo varios clientes \$ 2.242,82.
- ✓ Según nota de crédito N° 009972 se otorga un descuento de \$ 211,23 en la factura de compra N° 0154855.
- ✓ Según factura N° 0451993 se compra al contado combustible para el vehículo por \$ 15,00.
- ✓ El valor recaudado \$ 2.581,23 se deposita en la Cta. Cte. # 3436292504 del Banco del Pichincha.

OCTUBRE 23

- ✓ Según factura N° 0155141 se compra a ABCALSA S.A. mercaderías por \$ 3.431,76, se realiza la retención en la fuente del impuesto a la renta 1%. La mercadería es adquirida a crédito.
- ✓ Según factura N° 0468103 se compra a LA EUROPEA CÍA LTDA., mercaderías por \$ 827,90, se realiza la retención en la fuente del impuesto a la renta 1%. La mercadería es adquirida a crédito.

- ✓ Según factura N° 0008563 se compra a COMERCIAL ROMÁN, mercaderías por \$ 270,00, se realiza la retención en la fuente del impuesto a la renta 1%. La mercadería es adquirida a crédito.
- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 194,70 y a crédito \$ 1.649,66 según facturas N° 001001-0057051 a 001001-0057056. Se realiza un descuento de \$ 9,09.
- ✓ Cancelan en efectivo varios clientes \$ 550,89.
- ✓ Según factura N° 0248466 se compra al contado combustible para el vehículo por \$ 10,00.
- ✓ El valor recaudado \$ 735,59 se deposita en la Cta. Cte. # 3436292504 del Banco del Pichincha.

OCTUBRE 24

- ✓ Según factura N° 0155392 se compra a ABCALSA S.A. mercaderías por \$ 6.480,52, se realiza la retención en la fuente del impuesto a la renta 1%. La mercadería es adquirida a crédito.
- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 85,18 y a crédito \$ 1.313,19 según facturas N° 001001-0057057 a 001001-0057071. Se realiza un descuento de \$ 7,15.
- ✓ Cancelan en efectivo varios clientes \$ 2.019,02.

OCTUBRE 25

- ✓ Cancelan con una retención de Impuesto a la Renta \$ 1,76.
- ✓ Según factura N° 0002976 se cancela \$ 9,50 por mantenimiento de vehículo.

OCTUBRE 26

- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 403,44 y a crédito \$ 9.293,44 según facturas N° 001001-0057072 a 001001-0057095. Se realiza un descuento de \$ 3.206,68.
- ✓ Cancelan en efectivo varios clientes \$ 3.528,98, y con retención del Impuesto a la Renta \$ 7,45.
- ✓ Según factura N° 0228412 se cancela \$ 5,00 por pago de retiro de una encomienda.
- ✓ Se cancela \$ 4,50 según factura N° 0005825 por gastos de alimentación.
- ✓ El valor recaudado \$ 6.017,62 se deposita en la Cta. Cte. # 3436292504 del Banco del Pichincha.

OCTUBRE 27

- ✓ Se vende mercaderías a crédito \$ 442,85 según facturas N° 001001-0057096 a 001001-0057100. Se realiza un descuento de \$ 3,78.
- ✓ Cancelan en efectivo varios clientes \$ 4.175,29.
- ✓ Según factura N° 0018992 se compra en efectivo combustible para el vehículo por \$ 15,00.
- ✓ Según factura N° 0041427 se compra en efectivo combustible para el vehículo por \$ 10,00.
- ✓ El valor recaudado \$ 4.150,29 se deposita en la Cta. Cte. # 3436292504 del Banco del Pichincha.

OCTUBRE 28

- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 70,04 y a crédito \$ 3.081,99 según facturas N° 001001-0057101 a 001001-0057116.
- ✓ Cancelan en efectivo varios clientes \$ 775,81.
- ✓ Según factura N° 0042387 se cancela en efectivo \$ 2,00 por retiro de una encomienda.
- ✓ Según factura N° 0002457 se adquiere al contado, suministros de oficina por un valor de \$ 57,00. Se realiza la respectiva retención de Impuesto a la Renta 1%.
- ✓ Se compra al contado combustible para el vehículo por un valor de \$ 10,00 según factura N° 0002457.
- ✓ Se compra al contado combustible para el vehículo por un valor de \$ 15,00 según factura N° 0016796.
- ✓ Según factura N° 0001666 se paga al contado por gastos de alimentación la cantidad de \$ 4,48.
- ✓ El valor recaudado \$ 757,94 se deposita en la Cta. Cte. # 3436292504 del Banco del Pichincha.

OCTUBRE 29

- ✓ Según factura N° 0156703 se compra a ABCALSA S.A. mercaderías por \$ 12.843,62, se realiza la retención en la fuente del impuesto a la renta 1%. La mercadería es adquirida a crédito.
- ✓ Según factura N° 0043425 se compra a PRODUCTOS PARAÍSO DEL ECUADOR mercaderías por \$ 1.367,81, se realiza la retención en la fuente del impuesto a la renta 1%. La mercadería es adquirida a crédito.

- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 171,84 y a crédito \$ 391,41 según facturas N° 001001-0057117 a 001001-0057205.
- ✓ Cancelan en efectivo varios clientes \$ 5.534,24 y con retenciones del Impuesto a la Renta \$ 2,06.
- ✓ Se cancela con cheque # 000150 del Banco del Pichincha, la factura N° 0149898 por \$ 9.688,04.
- ✓ Se cancela con cheque # 000150 del Banco del Pichincha, la factura N° 0149478 por \$ 2.981,21.
- ✓ Según factura N° 000107 se cancela en efectivo \$ 15,00 por concepto de gastos de alimentación.
- ✓ El valor recaudado \$ 5.691,08 se deposita en la Cta. Cte. # 3436292504 del Banco del Pichincha.

OCTUBRE 30

- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 661,42 y a crédito \$ 1.374,82 según facturas N° 001001-0057206 a 001001-0057227. Se realiza un descuento de \$ 44,62.
- ✓ Cancelan en efectivo varios clientes \$ 3.137,73.
- ✓ Se cancela en efectivo \$ 56,00 según factura N° 0015814.
- ✓ Según factura N° 0227772 se cancela en efectivo \$ 2,50 por retiro de una encomienda.
- ✓ Según factura N° 0249306 se compra en efectivo \$ 10,00 por compra de combustible para el vehículo.
- ✓ El valor recaudado \$ 3.730,65 se deposita en la Cta. Cte. # 3436292504 del Banco del Pichincha.

OCTUBRE 31

- ✓ Cancelan en efectivo varios clientes \$ 135,75.
- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 357,79 y a crédito \$ 1.944,35 según facturas N° 001001-0057228 a 001001-0057250. Se realiza un descuento de \$ 10,85.
- ✓ Según factura N° 0228918 se cancela \$ 4,00 por retiro de encomienda.
- ✓ Según factura N° 0032478 se cancela \$ 249,74 por compra de llantas para el vehículo.
- ✓ Según factura N° 0109629 se cancela \$ 22,75 por mantenimiento de local.
- ✓ Se registra el asiento de ajuste por consumo mensual de suministros de oficina.
- ✓ Se registra el asiento mensual por depreciación de activos fijos.

NOVIEMBRE 02

- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 218,03 y a crédito \$ 1.330,54 según facturas N° 001001-0057251 a 001001-0057264. Se realiza un descuento de \$ 7,56.
- ✓ Cancelan en efectivo varios clientes \$ 1.168,22.
- ✓ El valor recaudado \$ 1.603,30 se deposita en la Cta. Cte. # 3436292504 del Banco del Pichincha.

NOVIEMBRE 03

- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 418,78 y a crédito \$ 3.323,75 según facturas N° 001001-0057265 a 001001-0057300. Se realiza un descuento de \$ 24,86.

- ✓ Cancelan en efectivo varios clientes \$ 2.411,03
- ✓ El valor recaudado \$ 22.829,81 se deposita en la Cta. Cte. # 3436292504 del Banco del Pichincha.

NOVIEMBRE 04

- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 124,52 y a crédito \$ 3.994,23 según facturas N° 001001-0057301 a 001001-0057324. Se realiza un descuento de \$ 0,18.
- ✓ Cancelan en efectivo varios clientes \$ 4.975,46.
- ✓ El valor recaudado \$ 5.099,98 se deposita en la Cta. Cte. # 3436292504 del Banco del Pichincha.

NOVIEMBRE 05

- ✓ Según factura N° 0158135 se compra a ABCALSA S.A. mercaderías por \$ 3.272,00, se realiza la retención en la fuente del impuesto a la renta 1%. La mercadería es adquirida a crédito.
- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 266,38 y a crédito \$ 476,46 según facturas N° 001001-0057325 a 001001-0057337. Se realiza un descuento de \$ 7,58.
- ✓ Cancelan en efectivo varios clientes \$ 1.267,80, y nos entregan retenciones de Impuesto a la Renta por \$ 17,81 y por el Valor Agregado \$ 64,11.
- ✓ El valor recaudado \$ 1.534,18 se deposita en la Cta. Cte. # 3436292504 del Banco del Pichincha.

NOVIEMBRE 06

- ✓ Según factura N° 0158442 se compra a ABCALSA S.A. mercaderías por \$ 183,08, se realiza la retención en la fuente del impuesto a la renta 1%. La mercadería es adquirida a crédito.
- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 215,77 y a crédito \$ 3.043,48 según facturas N° 001001-0057338 a 001001-0057350. Se realiza un descuento de \$ 32,47.
- ✓ Según factura N° 0009751 se adquiere suministros de oficina por un valor de \$ 21,50. Se cancela en efectivo.
- ✓ Cancelan en efectivo varios clientes \$ 1.514,82.
- ✓ El valor recaudado \$ 1.709,09 se deposita en la Cta. Cte. # 3436292504 del Banco del Pichincha.

NOVIEMBRE 07

- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 70,54 y a crédito \$ 300,32 según facturas N° 001001-0057351 a 001001-0057377. Se realiza un descuento de \$ 0,04.
- ✓ Se cancela el valor de \$ 6,50 por concepto de gastos de alimentación según factura N° 0001062.
- ✓ Según factura N° 2041607 se compra al contado, combustible para el vehículo por un valor de \$ 10,00.
- ✓ Cancelan en efectivo varios clientes \$ 265,79.
- ✓ El valor recaudado \$ 319,83 se deposita en la Cta. Cte. # 3436292504 del Banco del Pichincha.

NOVIEMBRE 09

- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 191,04 y a crédito \$ 1.578,81 según facturas N° 001001-0057378 a 001001-0057405.
- ✓ Según N° 0229618 se cancela por retiro de encomienda \$ 8,00.
- ✓ Según factura N° 0000115 se cancela por honorarios profesionales \$ 219,18, se realiza la retención en la fuente del impuesto a la renta 1%. La compra es adquirida a crédito.
- ✓ Según factura N° 0000232 se compra al contado, suministros de oficina por el valor de \$ 1,20.

NOVIEMBRE 10

- ✓ Según factura N° 0069698 se compra a ABCALSA S.A. mercaderías por \$ 8.007,44, se realiza la retención en la fuente del impuesto a la renta 1%. La mercadería es adquirida a crédito.
- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 99,77 y a crédito \$ 563,96 según facturas N° 001001-0057406 a 001001-0057424.
- ✓ Según factura N° 0454429 se compra al contado combustible para el vehículo por \$ 13,50.
- ✓ Cancelan en efectivo varios clientes \$ 5.420,89.
- ✓ Se cancela el valor pendiente por honorarios profesionales según factura N° 0000115 por \$ 180,04.
- ✓ El valor recaudado \$ 5.508,96 se deposita en la Cta. Cte. # 3436292504 del Banco del Pichincha.

NOVIEMBRE 11

- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 334,92 y a crédito \$ 6.169,03 según facturas N° 001001-0057425 a 001001-0057464.
- ✓ Según factura N° 0004419 se cancela \$ 11,25 por concepto de gastos de alimentación.
- ✓ Según nota de crédito N° 0010161 se hace un descuento en compras por \$ 146,00 en la factura N° 0155141.
- ✓ El valor recaudado \$ 323,67 se deposita en la Cta. Cte. # 3436292504 del Banco del Pichincha.

NOVIEMBRE 12

- ✓ Según factura N° 0159925 se compra a ABCALSA S.A. mercaderías por \$ 7.160,12, se realiza la retención en la fuente del impuesto a la renta 1%. La mercadería es adquirida a crédito.
- ✓ Según factura N° 0159926 se compra a ABCALSA S.A. mercaderías por \$ 3.016,60, se realiza la retención en la fuente del impuesto a la renta 1%. La mercadería es adquirida a crédito.
- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 431,54 y a crédito \$ 2.323,05 según facturas N° 001001-0057465 a 001001-0057572.
- ✓ Se cancela el valor de \$ 15,12 por concepto de gastos de hospedaje según factura N° 0005085.
- ✓ Según factura N° 0043191 se cancela por retiro de encomienda \$ 2,00.
- ✓ Según factura N° 0329138 se cancela por retiro de encomienda \$ 2,00. Ser realiza la respectiva retención en la fuente de Impuesto a la Renta 1%.

- ✓ Según factura N° 0001109 se cancela \$ 3,25 por concepto de gastos de alimentación.
- ✓ Según factura N° 0013003 se cancela \$ 7,30 por concepto de gastos de alimentación.
- ✓ Según factura N° 0001085 se cancela \$ 3,25 por concepto de gastos de alimentación.
- ✓ Según factura N° 0018904 se compra al contado combustible para el vehículo por \$ 15,00.
- ✓ Se da como parte de pago de factura N° 0331551 con cheque del Banco del Pichincha # 000155 \$ 3.733,43, mercadería que aún no se encuentra en la bodega.
- ✓ El valor recaudado \$ 383,64 se deposita en la Cta. Cte. # 3436292504 del Banco del Pichincha.

NOVIEMBRE 13

- ✓ Según factura N° 0331551 se compra a INDUSTRIAL DANEC S.A. mercaderías por \$ 3.771,14, se realiza la retención en la fuente del impuesto a la renta 1%. La mercadería es adquirida a crédito.
- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 86,93 y a crédito \$ 2.496,00 según facturas N° 001001-0057573 a 001001-0057589.
- ✓ Según factura N° 0001866 se cancela \$ 5,00 por concepto de gastos de alimentación.
- ✓ Según factura N° 0000643 se cancela \$ 4,50 por concepto de gastos de alimentación.
- ✓ Según factura N° 0016949 se compra al contado combustible para el vehículo por \$ 15,00.

- ✓ Según factura N° 0454837 se compra al contado combustible para el vehículo por \$ 15,00.
- ✓ Según factura N° 0007648 se cancela por retiro de encomienda \$ 1,00.
- ✓ Cancelan en efectivo varios clientes \$ 9.240,05.
- ✓ El valor recaudado \$ 9.286,48 se deposita en la Cta. Cte. # 3436292504 del Banco del Pichincha.

NOVIEMBRE 14

- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 174,67 y a crédito \$ 5.928,02 según facturas N° 001001-0057590 a 001001-0057484. Se realiza un descuento de \$ 1,79.
- ✓ Se cancela el valor de \$ 19,00 por concepto de mantenimiento de vehículo según factura N° 0016556.
- ✓ Según factura N° 0003303 se cancela por alimentación \$ 22,50.

NOVIEMBRE 15

- ✓ Según factura N° 0012077 se compra al contado, suministros de oficina por el valor de \$ 15,00.
- ✓ Según factura N° 0454996 se compra al contado combustible para el vehículo por \$ 10,00.

NOVIEMBRE 16

- ✓ Según factura N° 0162727 se compra a COMERCIALIZADORA COILE S.A. mercaderías por \$ 1.709,16, se realiza la retención en la fuente del impuesto a la renta 1%. La mercadería es adquirida a crédito.

- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 411,42 y a crédito \$ 1.468,83 según facturas N° 001001-0057485 a 001001-0057546. Se realiza un descuento de \$ 5,11.
- ✓ Según factura N° 0043654 se cancela por retiro de encomienda \$ 2,00.
- ✓ Según factura N° 0313986 se cancela por retiro de encomienda \$ 10,00.
- ✓ Según factura N° 0455178 se compra al contado combustible para el vehículo por \$ 10,00.

- ✓ El valor recaudado \$ 497,69 se deposita en la Cta. Cte. # 3436292504 del Banco del Pichincha.

- ✓ Se cancela con cheque # 000157 del Banco del Pichincha, la factura N° 0148049 por \$ 8.333,79.
- ✓ Se cancela con cheque # 000157 del Banco del Pichincha, la factura N° 0149943 por \$ 1.313,42.
- ✓ Se cancela con cheque # 000157 del Banco del Pichincha, la factura N° 0151416 por \$ 14.511,41.
- ✓ Se cancela con cheque # 000157 del Banco del Pichincha, la factura N° 0153093 por \$ 7.239,72.
- ✓ Se cancela con cheque # 000157 del Banco del Pichincha, la factura N° 0154267 por \$ 5.845,18.
- ✓ Se cancela con cheque # 000157 del Banco del Pichincha, la factura N° 0154855 por \$ 8.545,03.
- ✓ Se cancela con cheque # 000157 del Banco del Pichincha, la factura N° 0155392 por \$ 6.415,71.
- ✓ Se cancela con cheque # 000157 del Banco del Pichincha, la factura N° 0156703 por \$ 12.727,84.

NOVIEMBRE 17

- ✓ Según factura N° 0160737 se compra a ABCALSA S.A. mercaderías por \$ 6.832,96, se realiza la retención en la fuente del impuesto a la renta 1%. La mercadería es adquirida a crédito.
- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 520,67 y a crédito \$ 2.841,54 según facturas N° 001001-0057547 a 001001-0057669.
- ✓ Según factura N° 0005991 se cancela \$ 4,49 por concepto de gastos de alimentación.
- ✓ Según factura N° 0042833 se compra al contado combustible para el vehículo por \$ 12,00.
- ✓ El valor recaudado \$ 504,18 se deposita en la Cta. Cte. # 3436292504 del Banco del Pichincha.

NOVIEMBRE 18

- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 142,72 y a crédito \$ 4.732,16 según facturas N° 001001-0057670 a 001001-0057677.
- ✓ Según factura N° 0027170 se compra al contado combustible para el vehículo por \$ 20,00.
- ✓ Según factura N° 0001867 se cancela \$ 6,00 por concepto de gastos de alimentación.

NOVIEMBRE 19

- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 254,96 y a crédito \$ 1.310,73 según facturas N° 001001-0057678 a 001001-0057697.

- ✓ Según factura N° 0161460 se compra a ABCALSA S.A. mercaderías por \$ 6.288,26, se realiza la retención en la fuente del impuesto a la renta 1%. La mercadería es adquirida a crédito.
- ✓ Según factura N° 0230587 se cancela por retiro de encomienda \$ 17,50.
- ✓ Cancelan en efectivo varios clientes \$ 4.387,55.
- ✓ Se cancela con cheque # 000159 del Banco del Pichincha, la factura N° 0154267 por \$ 1.692,07.
- ✓ Según nota de crédito N° 0010214, se concede un descuento en factura de compra N° 0155141 por \$ 471,96.
- ✓ Según nota de crédito N° 0010217, se concede un descuento en factura de compra N° 0155141 por \$ 484,78.
- ✓ El valor recaudado \$ 4.741,73 se deposita en la Cta. Cte. # 3436292504 del Banco del Pichincha.

NOVIEMBRE 20

- ✓ Según factura N° 0008788 se compra a COMERCIAL ROMÀN, mercaderías por \$ 152,00, se realiza la retención en la fuente del impuesto a la renta 1%. La mercadería es adquirida a crédito.
- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 162,97 y a crédito \$ 388,20 según facturas N° 001001-0057698 a 001001-0057700.
- ✓ Según factura N° 0251835 se compra al contado combustible para el vehículo por \$ 10,0
- ✓ Cancelan en efectivo varios clientes \$ 8.130,07.
- ✓ El valor recaudado \$ 8.283,04 se deposita en la Cta. Cte. # 3436292504 del Banco del Pichincha.

NOVIEMBRE 21

- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 120,09 y a crédito \$ 15.962,04 según facturas N° 001001-0057701 a 001001-0057719. Se realiza un descuento de \$ 7,70.

NOVIEMBRE 22

- ✓ Se cancela la factura de compra N° 0008563 con una cuenta por cobrar del mismo valor.

NOVIEMBRE 23

- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 199,17 y a crédito \$ 1.583,49 según facturas N° 001001-0057720 a 001001-0057745.
- ✓ Se cancela \$ 1,60 por suministros de oficina según factura N° 0007265.
- ✓ Según factura N° 0252207 se compra al contado combustible para el vehículo por \$ 10,00.
- ✓ El valor recaudado \$ 307,66 se deposita en la Cta. Cte. # 3436292504 del Banco del Pichincha.

NOVIEMBRE 24

- ✓ Según factura N° 0008833 se compra a COMERCIAL ROMÁN, mercaderías por \$ 570,00, se realiza la retención en la fuente del impuesto a la renta 1%. La mercadería es adquirida a crédito.
- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 403,51 y a crédito \$ 3.216,32 según facturas N° 001001-0057746 a 001001-0057873.
- ✓ Se cancela \$ 2,00 según factura N° 0043578 por retiro de encomienda.

- ✓ Se cancela \$ 7,00 según factura N° 0000327 por gastos de alimentación.
- ✓ Según factura N° 0019003 se compra al contado combustible para el vehículo por \$ 16,00.
- ✓ Cancelan en efectivo varios clientes \$ 1.268,34.
- ✓ El valor recaudado \$ 1.646,85 se deposita en la Cta. Cte. # 3436292504 del Banco del Pichincha.

NOVIEMBRE 25

- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 285,72 y a crédito \$ 3.672,36 según facturas N° 001001-0057874 a 001001-0057904.
- ✓ Se cancela \$ 4,00 según factura N° 0001614 por gastos de alimentación.
- ✓ Cancelan en efectivo varios clientes \$ 4.070,43.
- ✓ Según nota de crédito N° 0010246, se concede un descuento en factura de compra N° 0155141 por \$ 236,06.
- ✓ El valor recaudado \$ 4.352,15 se deposita en la Cta. Cte. # 3436292504 del Banco del Pichincha.

NOVIEMBRE 26

- ✓ Según factura N° 0163252 se compra a ABCALSA S.A. mercaderías por \$ 8.784,88, se realiza la retención en la fuente del impuesto a la renta 1%. La mercadería es adquirida a crédito.
- ✓ Según factura N° 0163253 se compra a ABCALSA S.A. mercaderías por \$ 10.281,03, se realiza la retención en la fuente del impuesto a la renta 1%. La mercadería es adquirida a crédito.

- ✓ Según factura N° 0337278 se compra a INDUSTRIAL DANEC S.A. mercaderías por \$ 4.047,16, se realiza la retención en la fuente del impuesto a la renta 1%. La mercadería es adquirida a crédito.
- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 178,09 y a crédito \$ 577,42 según facturas N° 001001-0057874 a 001001-0057905.
- ✓ Según factura N° 0231331 se cancela \$ 2,00 por pago de retiro de una encomienda.
- ✓ Según factura N° 0018836 se compra en efectivo combustible para el vehículo por \$ 5,00.
- ✓ Según factura N° 0043429 se compra en efectivo combustible para el vehículo por \$ 18,50.
- ✓ Cancelan en efectivo varios clientes \$ 211,72.

NOVIEMBRE 27

- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 129,74 y a crédito \$ 1.103,91 según facturas N° 001001-0057906 a 001001-0057921.
- ✓ Se cancela \$ 48,72 por concepto de honorarios profesionales, según factura N° 0045268.
- ✓ Se cancela \$ 4,30 según factura N° 0015931 por gastos de alimentación.
- ✓ Se cancela \$ 10,00 según factura N° 0000423 por gastos de alimentación.
- ✓ Según factura N° 0252655 se compra en efectivo combustible para el vehículo por \$ 10,00.
- ✓ Cancelan en efectivo varios clientes \$ 4.941,44
- ✓ Se cancela con cheque # 000160 del Banco del Pichincha, la factura N° 0162727 por \$ 4.006,69.

- ✓ Se realiza la declaración y pago del Impuesto al Valor Agregado y de retenciones en la fuente del Impuesto a la Renta.
- ✓ El valor recaudado \$ 5.232,73 se deposita en la Cta. Cte. # 3436292504 del Banco del Pichincha.

NOVIEMBRE 28

- ✓ Se vende mercaderías a crédito \$ 651,13 según factura N° 001001-0057922.
- ✓ Según factura N° 0323185 se cancela en efectivo \$ 2,00 por retiro de una encomienda.
- ✓ Se cancela \$ 27,00 por concepto de mantenimiento de vehículo, según factura N° 0016730.

NOVIEMBRE 29

- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 39,60 y a crédito \$ 1.102,61 según facturas N° 001001-0057923 a 001001-0057930.

NOVIEMBRE 30

- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 22.681,60 y a crédito \$ 1.668,46 según facturas N° 001001-0057931 a 001001-0057950.
- ✓ Según factura N° 0231632 se cancela en efectivo \$ 6,00 por retiro de una encomienda.
- ✓ Se cancela \$ 12,01 por gasto de hospedaje, según factura N° 0003784.
- ✓ Según nota de crédito N° 0010377 se da un descuento en factura N° 0155141.

- ✓ El valor recaudado \$ 22.674,21 se deposita en la Cta. Cte. # 3436292504 del Banco del Pichincha.
- ✓ Se registra el asiento mensual por depreciación de activos fijos.

DICIEMBRE 01

- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 405,14 y a crédito \$ 1.949,37 según facturas N° 001001-0057951 a 001001-0057969. Se realiza un descuento de \$ 5,00.
- ✓ Según factura N° 0152827 se compra al contado combustible para el vehículo por \$ 10,00.
- ✓ Cancelan en efectivo varios clientes \$ 9.225,71. Además nos entregan retenciones en la fuente del Impuesto a la Renta por \$ 1,02 y del Impuesto al Valor Agregado por \$ 3,67.
- ✓ El valor recaudado \$ 9.620,85 se deposita en la Cta. Cte. # 3436292504 del Banco del Pichincha.

DICIEMBRE 02

- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 196,73 y a crédito \$ 6.271,55 según facturas N° 001001-0057970 a 001001-0057972.
- ✓ Cancelan en efectivo varios clientes \$ 4.578,93.
- ✓ El valor recaudado \$ 4.775,66 se deposita en la Cta. Cte. # 3436292504 del Banco del Pichincha.

DICIEMBRE 03

- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 325,27 y a crédito \$ 311,19 según facturas N° 001001-0057973 a 001001-0057989.
- ✓ Cancelan en efectivo varios clientes \$ 1.452,53.
- ✓ Se cancela con cheque # 000162 del Banco del Pichincha, la factura N° 0468103 por \$ 820,51.
- ✓ El valor recaudado \$ 1.777,80 se deposita en la Cta. Cte. # 3436292504 del Banco del Pichincha.

DICIEMBRE 04

- ✓ Según factura N° 0165041 se compra a ABCALSA S.A. mercaderías por \$ 3.861,35, se realiza la retención en la fuente del impuesto a la renta 1%. La mercadería es adquirida a crédito.
- ✓ Según factura N° 0165187 se compra a ABCALSA S.A. mercaderías por \$ 6.968,50, se realiza la retención en la fuente del impuesto a la renta 1%. La mercadería es adquirida a crédito.
- ✓ Según factura N° 0165253 se compra a ABCALSA S.A. mercaderías por \$ 519,37, se realiza la retención en la fuente del impuesto a la renta 1%. La mercadería es adquirida a crédito.
- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 146,08 y a crédito \$ 1.203,16 según facturas N° 001001-0057990 a 001001-0058029.
- ✓ Cancelan en efectivo varios clientes \$ 6.282,22.

DICIEMBRE 05

- ✓ Se vende mercaderías a crédito \$ 3.098,43 según facturas N° 001001-0058030 a 001001-0058037.
- ✓ Cancelan en efectivo varios clientes \$ 3.070,23.
- ✓ Según nota de crédito N° 0010450 se concede un descuento de \$ 1.748,95 a la factura N° 0155141.

DICIEMBRE 07

- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 85,81 y a crédito \$ 1.531,61 según facturas N° 001001-0058038 a 001001-0058064.
- ✓ Se cancela \$ 219,18 por honorarios profesionales, según factura N° 0000117. Además se realiza la respectiva retención del Impuesto a la Renta 1% y del Impuesto al Valor Agregado 30%.
- ✓ Se cancela el valor de \$ 6,00 por concepto de gastos de alimentación según factura N° 0001890.
- ✓ Cancelan en efectivo varios clientes \$ 320,32. Y nos entregan una retención del Impuesto a la Renta por \$ 1,76.
- ✓ Se cancela en efectivo la factura N° 0142247 por \$ 1.818,09.
- ✓ Se cancela en efectivo la factura N° 0132983 por \$ 2.236,10.
- ✓ Se cancela en efectivo la factura N° 0135707 por \$ 1.401,71.
- ✓ El valor recaudado \$ 1.192,49 se deposita en la Cta. Cte. # 3436292504 del Banco del Pichincha.

DICIEMBRE 08

- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 456,63 y a crédito \$ 4.242,83 según facturas N° 001001-0058065 a 001001-0058079. Se realiza un descuento de \$ 3,46.
- ✓ Según factura N° 0000104 se cancela \$ 3,00 por concepto de gastos de alimentación.
- ✓ Según factura N° 0232618 se cancela por retiro de encomienda \$ 5,00. Se retiene el 1% por concepto del Impuesto a la Renta.
- ✓ Según factura N° 0458130 se compra al contado combustible para el vehículo por \$ 10,00.
- ✓ Según factura N° 0044399 se cancela por retiro de encomienda \$ 2,00. Se retiene el 1% por concepto del Impuesto a la Renta.
- ✓ Según factura N° 0232618 se cancela por retiro de encomienda \$ 5,00. Se retiene el 1% por concepto del Impuesto a la Renta.
- ✓ Cancelan en efectivo varios clientes \$ 4.640,93.
- ✓ El valor recaudado \$ 5.077,63 se deposita en la Cta. Cte. # 3436292504 del Banco del Pichincha.

DICIEMBRE 09

- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 40,04 y a crédito \$ 5.339,41 según facturas N° 001001-0058080 a 001001-0058155.
- ✓ Según factura N° 0001752 se cancela \$ 4,00 por concepto de gastos de alimentación.

DICIEMBRE 10

- ✓ Según factura N° 0166815 se compra a ABCALSA S.A. mercaderías por \$ 5.764,66, se realiza la retención en la fuente del impuesto a la renta 1%. La mercadería es adquirida a crédito.
- ✓ Según factura N° 0166816 se compra a ABCALSA S.A. mercaderías por \$ 2.920,47, se realiza la retención en la fuente del impuesto a la renta 1%. La mercadería es adquirida a crédito.
- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 146,34 y a crédito \$ 1.074,19 según facturas N° 001001-0058156 a 001001-0058178. Se realiza un descuento de \$ 1,11.
- ✓ Según factura N° 0154405 se compra al contado combustible para el vehículo por \$ 10,00.
- ✓ Según factura N° 0009229 se cancela \$ 11,00 por concepto de gastos de alimentación.
- ✓ Según factura N° 0117990 se compra al contado combustible para el vehículo por \$ 5,01.
- ✓ Cancelan en efectivo varios clientes \$ 6.907,95. Además nos entregan retenciones del Impuesto a la Renta \$ 136,46 y del Impuesto al Valor Agregado \$ 489,73.
- ✓ El valor recaudado \$ 7.063,84 se deposita en la Cta. Cte. # 3436292504 del Banco del Pichincha.

DICIEMBRE 11

- ✓ Según factura N° 0167090 se compra a ABCALSA S.A. mercaderías por \$ 3.016,68, se realiza la retención en la fuente del impuesto a la renta 1%. La mercadería es adquirida a crédito.

- ✓ Según factura N° 0167091 se compra a ABCALSA S.A. mercaderías por \$ 14.415,68, se realiza la retención en la fuente del impuesto a la renta 1%. La mercadería es adquirida a crédito.
- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 208,57 y a crédito \$ 301,27 según facturas N° 001001-0058178 a 001001-0058187.
- ✓ Según factura N° 0033547 se cancela por retiro de encomienda \$ 9,00. Se retiene el 1% de Impuesto a la Renta.
- ✓ Según factura N° 0335478 se cancela por retiro de encomienda \$ 2,00. Se retiene el 1% de Impuesto a la Renta.
- ✓ Según factura N° 0181973 se cancela por retiro de encomienda \$ 2,50. Se retiene el 1% de Impuesto a la Renta.
- ✓ Según factura N° 0458581 se compra al contado combustible para el vehículo por \$ 5,00.
- ✓ Según factura N° 0232885 se cancela por retiro de encomienda \$ 3,00. Se retiene el 1% de Impuesto a la Renta.

DICIEMBRE 12

- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 46,11 y a crédito \$ 1.610,72 según facturas N° 001001-0058188 a 001001-0058196.
- ✓ Cancelan en efectivo varios clientes \$ 440,64.

DICIEMBRE 14

- ✓ Según factura N° 0167334 se compra a ABCALSA S.A. mercaderías por \$ 7.900,82, se realiza la retención en la fuente del impuesto a la renta 1%. La mercadería es adquirida a crédito.

- ✓ Según factura N° 0167336 se compra a ABCALSA S.A. mercaderías por \$ 555,45, se realiza la retención en la fuente del impuesto a la renta 1%. La mercadería es adquirida a crédito.
- ✓ Según factura N° 0167337 se compra a ABCALSA S.A. mercaderías por \$ 7.419,34, se realiza la retención en la fuente del impuesto a la renta 1%. La mercadería es adquirida a crédito.
- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 115,48 y a crédito \$ 3.097,51 según facturas N° 001001-0058197 a 001001-0058237.
- ✓ Según factura N° 0044752 se cancela por retiro de encomienda \$ 2,00.
- ✓ El valor recaudado \$ 787,47 se deposita en la Cta. Cte. # 3436292504 del Banco del Pichincha.

DICIEMBRE 15

- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 361,55 y a crédito \$ 6.068,20 según facturas N° 001001-0058238 a 001001-0058274.
- ✓ Según factura N° 0000116 se cancela \$ 8,00 por concepto de gastos de alimentación.

DICIEMBRE 16

- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 502,35 y a crédito \$ 3.588,19 según facturas N° 001001-0058275 a 001001-0058292.
- ✓ Cancelan en efectivo varios clientes \$ 3.826,79, y nos entregan retenciones de Impuesto a la Renta por \$ 15,93 y retenciones del Impuesto al Valor Agregado por \$ 21,98.
- ✓ El valor recaudado \$ 4.682,69 se deposita en la Cta. Cte. # 3436292504 del Banco del Pichincha.

DICIEMBRE 17

- ✓ Según factura N° 0168720 se compra a ABCALSA S.A. mercaderías por \$ 16.929,07, se realiza la retención en la fuente del impuesto a la renta 1%. La mercadería es adquirida a crédito.
- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 40,04 y a crédito \$ 761,71 según facturas N° 001001-0058293 a 001001-0058303.
- ✓ Cancelan en efectivo varios clientes \$ 1.001,91.
- ✓ El valor recaudado \$ 1.041,95 se deposita en la Cta. Cte. # 3436292504 del Banco del Pichincha.

DICIEMBRE 18

- ✓ Según factura N° 0168843 se compra a ABCALSA S.A. mercaderías por \$ 4.615,50, se realiza la retención en la fuente del impuesto a la renta 1%. La mercadería es adquirida a crédito.
- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 97,91 y a crédito \$ 250,80 según facturas N° 001001-0058304 a 001001-0058309.
- ✓ Cancelan en efectivo varios clientes \$ 2.125,58. Además nos entregan retenciones del Impuesto a la Renta 1% por \$ 53,31.
- ✓ Se cancela con cheque # 000164 del Banco del Pichincha, la factura N° 0154856 por \$ 8.166,79.
- ✓ Se cancela con cheque # 000165 del Banco del Pichincha, la factura N° 0157044 por \$ 498,96.
- ✓ Se cancela con cheque # 000164 del Banco del Pichincha, la factura N° 0158135 por \$ 3.242,79.

- ✓ Se cancela con cheque # 000165 del Banco del Pichincha, la factura N° 0158442 por \$ 181,45.
- ✓ Se cancela con cheque # 000164 del Banco del Pichincha, la factura N° 0068698 por \$ 7.927,37.
- ✓ Se cancela con cheque # 000164 del Banco del Pichincha, la factura N° 0159925 por \$ 7.096,19.
- ✓ Se cancela con cheque # 000164 del Banco del Pichincha, la factura N° 0159926 por \$ 2.989,75
- ✓ Se cancela con cheque # 000165 del Banco del Pichincha, la factura N° 0160737 por \$ 6.765,76
- ✓ Se cancela con cheque # 000165 del Banco del Pichincha, la factura N° 0161460 por \$ 6.232,11.
- ✓ Se cancela con cheque # 000165 del Banco del Pichincha, la factura N° 0163253 por \$ 10.189,25.
- ✓ Se cancela en efectivo \$ 170,78 la factura N° 0155141.
- ✓ Se realiza la declaración y pago del Impuesto al Valor Agregado y de retenciones en la fuente del Impuesto a la Renta.
- ✓ El valor recaudado \$ 2.052,71 se deposita en la Cta. Cte. # 3436292504 del Banco del Pichincha.

DICIEMBRE 19

- ✓ Se vende mercaderías a crédito \$ 1.468,77 según facturas N° 001001-0058310 a 001001-0058320.
- ✓ Cancelan en efectivo varios clientes \$ 6.190,39.

- ✓ El valor recaudado \$ 6.190,39 se deposita en la Cta. Cte. # 3436292504 del Banco del Pichincha.

DICIEMBRE 21

- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 262,72 y a crédito \$ 1.619,29 según facturas N° 001001-0058321 a 001001-0058338.
- ✓ Según factura N° 0327944 se cancela por retiro de encomienda \$ 4,00.
- ✓ Cancelan en efectivo varios clientes \$ 602,14.
- ✓ El valor recaudado \$ 860,86 se deposita en la Cta. Cte. # 3436292504 del Banco del Pichincha.

DICIEMBRE 22

- ✓ Según factura N° 0169553 se compra a ABCALSA S.A. mercaderías por \$ 349,87, se realiza la retención en la fuente del impuesto a la renta 1%. La mercadería es adquirida a crédito.
- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 375,58 y a crédito \$ 5.897,51 según facturas N° 001001-0058339 a 001001-0058367.
- ✓ Según factura N° 0001593 se cancela por retiro de encomienda \$ 3,50.
- ✓ Según factura N° 0049395 se compra al contado combustible para el vehículo por \$ 15,00.
- ✓ Se cancela \$ 4,60 según factura N° 0006281 por gastos de alimentación.

DICIEMBRE 23

- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 116,23 y a crédito \$ 5.666,25 según facturas N° 001001-0058368 a 001001-0058438.

- ✓ Según factura N° 0045202 se compra al contado combustible para el vehículo por \$ 22,50.
- ✓ Se cancela \$ 12,01 según factura N° 0003818 por hospedaje.
- ✓ Según factura N° 0234228 se cancela por retiro de encomienda \$ 2,00.
- ✓ Según factura N° 0328138 se cancela por retiro de encomienda \$ 2,00.
- ✓ Según factura N° 0255412 se compra al contado combustible para el vehículo por \$ 10,00.
- ✓ Se cancela \$ 4,20 según factura N° 0001783 por gastos de alimentación.
- ✓ Según factura N° 0001740 se compra al contado combustible para el vehículo por \$ 5,01.
- ✓ Se cancela \$ 6,30 según factura N° 0001151 por gastos de alimentación.

DICIEMBRE 24

- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 109,15 y a crédito \$ 2.979,67 según facturas N° 001001-0058439 a 001001-0058472.

DICIEMBRE 26

- ✓ Se vende mercaderías a crédito \$ 173,93 según facturas N° 001001-0058473 a 001001-0058476.
- ✓ Según factura N° 0364379 se cancela por retiro de encomienda \$ 2,00.
- ✓ Según factura N° 0004649 se compra al contado combustible para el vehículo por \$ 6,00.
- ✓ Según nota de crédito N° 0010726 se realiza un descuento de \$ 287,16 en factura de compra N° 0166816.

DICIEMBRE 28

- ✓ Según factura N° 0171073 se compra a ABCALSA S.A. mercaderías por \$ 13.499,30, se realiza la retención en la fuente del impuesto a la renta 1%. La mercadería es adquirida a crédito.
- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 274,75 y a crédito \$ 746,81 según facturas N° 001001-0058477 a 001001-0058500.
- ✓ Según factura N° 0000058 se cancela por retiro de encomienda \$ 4,80.
- ✓ Según factura N° 0256023 se compra al contado combustible para el vehículo por \$ 10,00.

DICIEMBRE 29

- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 56,06 y a crédito \$ 2.599,02 según facturas N° 001001-0058501 a 001001-0058521. Se realiza un descuento de \$ 7,15.
- ✓ Según factura N° 0009335 se compra al contado combustible para el vehículo por \$ 10,00.
- ✓ Según factura N° 0046001 se cancela por retiro de encomienda \$ 2,00.
- ✓ Según factura N° 0347385 se cancela por retiro de encomienda \$ 2,00.

DICIEMBRE 30

- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 216,67 y a crédito \$ 1.725,67 según facturas N° 001001-0058522 a 001001-0058561.
- ✓ Según factura N° 0046009 se cancela por retiro de encomienda \$ 2,00.
- ✓ Según factura N° 0460959 se compra al contado combustible para el vehículo por \$ 10,00.

- ✓ Según factura N° 0013273 se compra al contado combustible para el vehículo por \$ 10,00.
- ✓ Se cancela \$ 4,75 según factura N° 0000120 por gastos de alimentación.
- ✓ Se cancela \$ 9,55 según factura N° 0019945 por gastos de mantenimiento del local.
- ✓ Cancelan en efectivo varios clientes \$ 1.000,01

DICIEMBRE 31

- ✓ Se vende mercaderías al contado \$ 128,53 y a crédito \$ 421,75 según facturas N° 001001-0058562 a 001001-0058577.
- ✓ Según factura N° 0348510 se cancela por retiro de encomienda \$ 6,00.
- ✓ Cancelan en efectivo varios clientes \$ 160,16.
- ✓ El valor recaudado \$ 2.389,66 se deposita en la Cta. Cte. # 3436292504 del Banco del Pichincha.
- ✓ Se realizan los respectivos asientos de ajuste.

3.2. ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL

"ÁNGEL MEDARDO LOYOLA OCHOA"
ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL
Al 01 de Octubre de 2009

ACTIVO

ACTIVO CORRIENTE

Bancos	\$ 6.613,82	
Clientes	\$ 7.262,62	
Crédito Tributario	\$ 251,46	
Inventario de Mercaderías	\$ 39.290,48	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		\$ 53.418,38

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Muebles de Oficina	\$ 250,00	
Vehículos	\$ 66.128,94	
TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		\$ 66.378,94

TOTAL ACTIVO **\$ 119.797,32**

PASIVO

PASIVO CORRIENTE

Depreciación Acumulada de Muebles de Oficina	\$ 14,07	
Depreciación Acumulada de Vehículo	\$ 596,57	
Proveedores	\$ 16.428,71	
TOTAL PASIVO CORRIENTE		\$ 17.039,35

PATRIMONIO

Capital	\$ 102.757,97	
---------	---------------	--

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO **\$ 119.797,32**

.....
Gerente

.....
Contadora

LIBRO DIARIO

MAYORIZACIÓN

BALANCE DE COMPROBACIÓN

ESTADOS FINANCIEROS

1.7. ANÁLISIS FINANCIERO

El análisis financiero de de los Estados Financieros es un procedimiento de evaluación financiera mediante razones o indicadores, el mismo que se basa en la combinación de dos o más grupos de cuentas cuyo único fin es la obtención de índices cuyo resultado permita inferir alguna característica importante entre estas.

Las razones o indicadores financieros han sido clasificadas en cuatro grupos para una mejor interpretación y análisis:

1. Razones de Liquidez.- Permiten evaluar la capacidad de la empresa para cubrir sus obligaciones de corto plazo, por lo tanto implica la habilidad de convertir activos en efectivo.
2. Razones de Estructura de Capital y Solvencia.- Mide el grado en el cual la empresa ha sido financiada mediante deudas.
3. Razones de Actividad.- Se refiere a la efectividad con que se están usando los recursos de la empresa.
4. Razones de Rentabilidad.- Mide la eficiencia de la administración por medio de los rendimientos generados sobre las ventas y sobre la inversión.

1.7.1. RAZONES DE LIQUIDEZ

Las obligaciones de corto plazo se encuentran registradas en el balance, dentro del grupo denominado "Pasivo corriente" y comprende las obligaciones con proveedores y trabajadores, préstamos bancarios de corto plazo, impuestos por pagar, dividendos y participaciones por pagar a accionistas y socios y gastos causados no pagados.

Estos pasivos, deberán cubrirse con los activos corrientes ya que su característica principal es su liquidez en el corto plazo.

El análisis de liquidez es una relación entre los activos y pasivos circulantes, y busca identificar la facilidad o dificultad de una empresa para pagar sus pasivos corrientes con el producto de convertir a efectivo sus activos, también corrientes.

1.7.1.1. RAZÓN CORRIENTE

Indicador que mide la disponibilidad actual de la empresa para atender sus obligaciones existentes en la fecha de emisión de los Estados Financieros que se analizan. Es el índice más conocido en el análisis financiero, ya que presenta en términos relativos lo que mide el capital de trabajo neto en términos absolutos. Se calcula dividiendo los activos corrientes por los pasivos corrientes.

1.7.1.2. PRUEBA ÁCIDA

Este indicador señala con mayor precisión las disponibilidades inmediatas para el pago de deudas a corto plazo.

Se diferencia de la razón corriente porque elimina las partidas menos líquidas del Balance General, o sea las que son menos propensas a transformarse en capital o circulante.

1.7.1.3. RAZÓN DE EFECTIVO

Es la razón que relaciona las inversiones financieras temporales que una empresa puede convertir en efectivo en 1 o 2 días, el cual excluye aquellas cuentas bancarias que no sean de libre disposición por ser afectadas a garantía.

1.7.1.4. CAPITAL DE TRABAJO NETO SOBRE TOTAL DE ACTIVO

Indicador que mide la relación del capital de trabajo (Activo Circulante) tras haber pagado sus deudas en el corto plazo (Pasivo Circulante) con sus activos disponibles.

1.7.1.5. CAPITAL DE TRABAJO NETO SOBRE DEUDAS A CORTO PLAZO O PASIVO CIRCULANTE

Se refiere al excedente con que cuenta la empresa e indica que por cada unidad monetaria que se adeude en el corto plazo se poseen 0,5 unidades monetarias la misma que además es un respaldo extra para contrarrestar eventualidades.

1.7.1.6. DÍAS DE MEDICIÓN DEL INTERVALO DE TIEMPO

Indica el intervalo de tiempo que una empresa pueda seguir funcionando, si esta, por cualquier clase de eventualidad, estuviese detenida en sus actividades cotidianas.

3.7.2. RAZONES DE SOLVENCIA A LARGO PLAZO O APALANCAMIENTO FINANCIERO

Sirve para calcular en el largo plazo, la capacidad que tiene la empresa para cubrir sus obligaciones.

Se trata de la relación existente entre las inversiones realizadas y el patrimonio de la empresa.

3.7.2.1. RAZONES DE ENDEUDAMIENTO

Hace referencia a la capacidad de endeudamiento de la empresa, en relación a la respuesta de sus activos.

3.7.2.2. RAZÓN DE ENDEUDAMIENTO SOBRE LA INVERSIÓN TOTAL

Evalúa la magnitud que posee el financiamiento por fondos ajenos, dentro del total del financiamiento (conformado por fondos ajenos y propios).

3.7.2.3. DESAGREGACIÓN DEL ENDEUDAMIENTO SOBRE LA INVERSIÓN

Establece la relación porcentual (%), entre cada una de las clases de pasivo, para con el activo total.

3.7.2.4. ENDEUDAMIENTO SOBRE EL PATRIMONIO

Indicador de la relación existente entre los fondos obtenidos desde terceros (pasivos en general) y los fondos propios Patrimonio.

3.7.2.5. RAZÓN DE CALIDAD DE LA DEUDA

Es el indicador que califica la calidad de la deuda, en relación al plazo para su cancelación.

Cuanto menor es esta razón, mejor es la calidad de la deuda en términos de plazo, ya que, se estarán cancelando deudas a largo plazo, aunque esto depende de la clase de sector en el cual se encuentre la empresa sujeta a análisis.

3.7.2.6. RAZÓN DE GASTOS FINANCIEROS SOBRE VENTAS

Indicador de la relación existente entre los gastos financieros incurridos en las actividades de operación, administración, etc., y las ventas obtenidas en el período en el cuál el gasto fue realizado.

3.7.3. RAZONES DE ADMINISTRACIÓN DE ACTIVOS O DE ROTACIÓN

Se refiere a la eficiencia que tiene la empresa para administrar sus activos.

3.7.3.1. ROTACIÓN DE INVENTARIOS

Relaciona el costo de ventas con las existencias de inventario en bodega.

3.7.3.2. ROTACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR

Indicador de los Activos provenientes de ventas a créditos con las cuentas de futuros ingresos.

3.7.3.3. ROTACIÓN DE CUENTAS POR PAGAR

Establece relación entre el costo de las mercaderías vendidas con las cuentas de futuros pagos.

3.7.4. MEDIDAS DE RENTABILIDAD

Miden la eficiencia de la empresa en la utilización de sus activos, en relación a la eficiencia en la gestión de sus operaciones. También permite analizar los rendimientos de la inversión, ventas, el patrimonio, etc.

3.7.4.1. MARGÉN DE UTILIDAD

Indica la relación entre, el remanente en el estado de resultados, tras descontar de las ventas, los gastos de administración y ventas (Resultado Operacional), la depreciación (Utilidad Bruta), el impuesto y los gastos financieros más otros intereses minoritarios, lo que correspondería la "**Utilidad Neta**", relacionada a la ventas o ingresos por explotación. Es deseable un margen de utilidad de nivel alto.

3.7.4.2. RENDIMIENTO SOBRE LOS ACTIVOS

Indica la relación entre la utilidad neta obtenida en un período, con el total de los activos.

3.7.4.3. RENDIMIENTO SOBRE EL CAPITAL

Mide el desempeño de los propietarios o accionistas en relación a la utilidad obtenida en el período.

4. CONCLUSIONES

1. Las distintas funciones de la empresa se encuentran centralizadas en una sola persona, el Propietario; el mismo que realiza la mayoría de estas (ventas, recaudaciones, pagos, gastos).
2. No se cuenta con un fondo de caja chica, por lo que los gastos menores son pagados con el dinero de las recaudaciones diarias (caja general).
3. Así mismo existieron gastos que no están respaldados por ninguna clase de comprobante, por ejemplo el pago a empleados, etc...
4. Como los distintos pagos son realizados directamente por el propietario, en el caso de los gastos; no se están efectuando las correspondientes retenciones tanto del IVA como del Impuesto a la Renta.
5. No se lleva el correspondiente Libro Bancos por lo que la Conciliación Bancaria, corresponde solamente al Estado de Cuenta del Banco.

5. RECOMENDACIONES

1. Por el monto de las operaciones comerciales que tiene la empresa, se recomienda la contratación de una auxiliar de contabilidad, así como una contadora fija; para poder cumplir con todo el procedimiento contable.
2. Así mismo, se recomienda la contratación del personal necesario para dividir funciones, como las de bodega, despachos, etc...
3. En el caso de trabajadores, se debe realizar los pagos por sueldos y salarios con su respectivo rol de pagos (Anexo 1), comprobantes de pago y su correspondiente pago al IESS.
4. En todos las adquisiciones ya sea por compra de mercaderías, gastos, en el caso que amerite, se debe realizar las correspondientes retenciones, tanto del IVA como del Impuesto a la Renta; en los casos que amerite.
5. Se debe llevar adecuadamente un Libro de Bancos, para que se pueda realizar la respectiva conciliación bancaria.
6. Se debe separar los gastos personales con los del giro del negocio.

6. BIBLIOGRAFÍA

- ✓ CATACORA CARPIO, Fernando (1997): **Sistemas y Procedimientos Contables**, Editorial McGraw-Hill, Colombia.
- ✓ ESPEJO JARAMILLO, Luz Beatriz (2007): **Contabilidad General**, Editorial de UTPL, Loja – Ecuador
- ✓ ROMERO LÓPEZ, Javier (2000): **Contabilidad Superior**, Editorial McGraw-Hill, México.
- ✓ VÁSCONES A, José Vicente (2004): **Contabilidad Intermedia**, Editorial Mariscal, Quito - Ecuador.
- ✓ **Normas Ecuatorianas de Contabilidad**, Tomo I, Editorial Pudeleco.
- ✓ SÁNCHEZ CARRIÓN, Gilberto (2009): **La Tablita Tributaria y Laboral**, Quito – Ecuador, Ediciones Edype.
- ✓ SALAZAR, Violeta M. (2007): **Legislación y Práctica Tributaria**, Loja – Ecuador, Editorial UTPL.
- ✓ A. Goxens, M.A. Goxens: **Enciclopedia Práctica de Contabilidad**, MMVIII Editorial Océano, España.

SITIOS WEB

- ✓ <http://www.promonegocios.net/contabilidad/objetivos-contabilidad.html>
- ✓ <http://www.sri.gov.ec/sri/portal/main.do?code=434>
- ✓ <http://www.sri.gov.ec/sri/portal/main.do?code=448>
- ✓ <http://www.sri.gov.ec/sri/portal/main.do?code=362&external>
- ✓ <http://www.sri.gov.ec/sri/portal/main.do?code=448#anchor3>
- ✓ <http://www.sri.gov.ec/sri/portal/main.do?code=2&external>
- ✓ <http://www.sri.gov.ec/sri/portal/main.do?code=2&external=#anchor2>

- ✓ <http://www.sri.gov.ec/sri/portal/main.do?code=2&external=#anchor3>
- ✓ <http://www.sri.gov.ec/sri/portal/main.do?code=344&external=#anchor1>
- ✓ <http://www.sri.gov.ec/sri/portal/main.do?code=344&external=#anchor2>
- ✓ <http://www.finanzasurl.tripod.com/FINAN/contabilidad/con04.htm>
- ✓ <http://www.finanzasurl.tripod.com/FINAN/contabilidad/con04.htm>
- ✓ <http://monografias.com/trabajos11/docucom/docucom.shtml?m>
- ✓ http://es.wikipedia.org/wiki/Libro_diario
- ✓ http://es.wikipedia.org/wiki/Ratio_financiero

7. ANEXOS

Anexo No. 1 MODELO DE ROL DE PAGOS

4.5. CUADRO DE RATIOS FINANCIEROS Y CRITERIOS

RAZONES DE SOLVENCIA A CORTO PLAZO O LIQUIDEZ				
RATIO FINANCIERO	FÓRMULA	EN PALABRAS	“ÓPTIMO”	CRITERIO
Razón Circulante o Estudio de la Solvencia	$RC = AC / PC$	Razón Circulante = (Activo Circulante) / Pasivo Circulante	1,5<RC<2,0.	RC < 1,5, habilidad de suspender pagos hacia terceros. RC > 2,0, se tiene activos ociosos, pérdida de rentabilidad. Por ausencia de inversión de los activos ociosos.
Razón Ácida	$PrA=(C+B+Ac+De+DxC)/PC$ $RA = (AC - I) / PC$	Prueba Ácida = (Caja+Bancos+Acciones+Deudores+Dctos. por Cobrar) / Pasivo Circulante Razón Ácida = (Activo Circulante - Inventario) / Pasivo Circulante	$PrA=RA-1$ (cercano a 1).	RA < 1, peligro de suspensión de pagos a terceros por activos circulantes insuficientes. RA > 1, se tiene exceso de liquidez, activos ociosos, pérdida de rentabilidad.
Razón de Efectivo	$REf = Ef / PC$	Efectivo / Pasivo Circulante	~0.3 (cercano a 0.3).	Por cada unidad monetaria que se adeuda, se tienen "X.X" unidades monetarias de efectivo en 2 o 3 días.
Capital de Trabajo Neto sobre total de activos	$KTSA = (AC - PC) / AT$	(Activos Circulantes – Pasivo Circulante) / Total Activos	$KTSA > 0$ (mayor a 0).	$KTSA > 0$ se tienen un nivel adecuado de activos circulantes (líquidos) $KTSA < 0$ se tiene un nivel no adecuado de activos circulantes.
Capital Trabajo Neto sobre Deudas a Corto Plazo	$KTSPC = (AC - PC) / PC$	(Activos Circulantes – Pasivo Circulante) / Pasivo Circulante	~0.5 (cercano a 0.5).	$KTSPC < 0.5$ es posible que se tenga problemas para cumplir con las deudas a corto plazo, aunque convierta en dinero todos sus activos.
Días de medición del intervalo tiempo	$DMIT = (AC / CM) * 365$	(Activos Circulantes / Costos Mercaderías)*365	-	La empresa puede seguir funcionando por X, xx; donde: X=años, xx=meses.

Fuente: http://es.wikipedia.org/wiki/Ratio_financiero [30-04-2010]
Elaboración: La Autora.

RAZONES DE SOLVENCIA A LARGO PLAZO O APALANCAMIENTO FINANCIERO

RATIO FINANCIERO	FÓRMULA	EN PALABRAS	“ÓPTIMO”	CRITERIO
Razón de endeudamiento	$RE = (PC + PLP) / AT$	(Pasivo Circulante + Pasivo a Largo Plazo) / Total Activos	$0.4 < RE < 0.6$.	RE > 0.6, está perdiendo autonomía financiera frente a terceros. 0.4 < RE < 0.6: El X, X% del total de activos, está siendo financiado por los acreedores de corto y largo plazo. RE < 0.4, se tiene exceso de capitales propios (se recomienda cierta proporción de deudas).
Razón de Endeudamiento sobre la Inversión Total	$RESiv = ((PC + PLP) * 100) / AT$	((Pasivo Circulante + Pasivo a Largo Plazo)*100) / Activo Total	-	El Activo Total se encuentra financiado en un X, X% con recursos de terceros, y está comprometido en dicho porcentaje.
Desagregación del Endeudamiento sobre la inversión	$DESivCP = (PC / AT) * 100$ $DESivLP = (PLP / AT) * 100$	Corto Plazo: (Pasivo Circulante / Activo Total)*100 Largo Plazo: (Pasivo a Largo Plazo / Activo Total)*100	-	El X, X% del pasivo circulante está cubierto por el activo total. El X, X% del pasivo a largo plazo está cubierto por el activo total.
Endeudamiento sobre el Patrimonio	$ESPA = ((PC + PLP) * 100) / PA$	((Pasivo Circulante + Pasivo a Largo Plazo) *100) / Patrimonio	-	Por cada una unidad monetaria aportada por los propietarios, se obtiene un X, X% de terceros de financiamiento extra.
Razón de calidad de la deuda	$RCD = PC / (PC + PLP)$	Pasivo Circulante / (Pasivo Circulante + Pasivo a Largo Plazo)	$\rightarrow 0$ Lo menor posible	Por cada unidad monetaria que se adeuda, X, X unidades monetarias son a corto plazo. El XX% de la deuda es al corto plazo, y el resto al largo plazo.
Razón de Gastos Financieros sobre ventas	$RGFSV = GF / VT$	Total Gastos Financieros / Ventas Totales	$RGFSV < 0.04$	RGFSV > 0.05, los Gastos Financieros son excesivos. 0.04 < RGFSV < 0.05, se está en un nivel intermedio de precaución. RGFSV < 0.04, los Gastos Financieros son prudentes en relación a las ventas.

Cobertura de Gastos Financieros	$CGF = UAIEI / GF$	(UAI e intereses) / Gastos Financieros	-	Por cada unidad monetaria que la empresa tenga en gastos, debe recuperar "X" unidades monetarias
Cobertura de Efectivo	$CEf = (UAIEI + D) / GF$	((U.A.I e intereses) + Depreciación) / Gastos Financieros	-	Por cada unidad monetaria que la empresa tenga en gastos, descontando las depreciaciones, debe recuperar "X" unidades monetarias

RAZÓN DE ADMINISTRACIÓN DE ACTIVOS O DE ROTACIÓN

RATIO FINANCIERO	FÓRMULA	EN PALABRAS	“ÓPTIMO”	CRITERIO
Rotación de Inventarios	$RI = CV / I$	Costo de ventas / Inventarios	Lo más alto posible	Se vendió en inventario X, XX veces, en tanto se agoten las existencias, por consiguiente se pierdan ventas.
Días de rotación de inventarios	$DRI = 365 / RI$	365 / Rotación inventarios	-	El inventario rotó X, XX veces en el período de análisis.
Rotación de Cuentas por Cobrar	$RCxC = CXC/V/360$	Cuentas por cobrar / ventas*360 días	-	Se cobraron las cuentas por cobrar pendientes, en una relación de XX durante el año.
Días de venta en rotación de Cuentas por Cobrar	$DRCxC = 365 / RCxC$	365 días / Rotación Ctas por Cobrar	-	Las ventas al crédito se cobraron en promedio en XX días.
Rotación de Cuentas por Pagar	$RCxP = CMV / CxP$	Costo mercadería vendida / Cuenta por Pagar	-	Se pagaron las cuentas por pagar pendientes, en una relación de XX durante el año.
Días de rotación Cuentas por Pagar	$DRCxP = 365 / RCxP$	365 días / Rotación Ctas. por Pagar	-	Se pagaron las cuentas por pagar cada XX días.
Rotación Activos Totales	$RTA = V / AT$	Ventas / Total Activos	-	Por cada unidad monetaria invertida en el total de activos, se generan X, X unidades monetarias en ventas.
Margen de Utilidad	$MU = UN / V$	Utilidad Neta / Ventas	-	Por cada unidad monetaria de venta, se generan X, X unidades monetarias de utilidad. Un X, X% de utilidad por sobre las ventas.

Fuente: http://es.wikipedia.org/wiki/Ratio_financiero [30-04-2010]

Elaboración: La Autora.

MEDIDAS DE RENTABILIDAD

RATIO FINANCIERO	FÓRMULA	EN PALABRAS	“ÓPTIMO”	CRITERIO
Rendimiento sobre los Activos	$ROA = UN / A$	Utilidad Neta / Total de activos	-	Por cada unidad monetaria invertida en activos, la empresa obtiene de utilidad netas X, X unidades monetarias.
Rendimiento sobre el Capital	$ROK = UN / K$	Utilidad Neta / Capital	-	Por cada unidad monetaria de capital aportado por los propietarios, se generan X, X unidades monetarias de utilidad neta.

Fuente: http://es.wikipedia.org/wiki/Ratio_financiero [30-04-2010]

Elaboración: La Autora.

4.6. ANÁLISIS FINANCIERO PARA LA DISTRIBUIDORA “ANGEL MEDARDO LOYOLA OCHOA”

RAZONES DE SOLVENCIA A CORTO PLAZO O LIQUIDEZ			
RATIO FINANCIERO	FÓRMULA	CÁLCULO	SIGNIFICADO
Razón Circulante o Estudio de la Solvencia	$RC = AC / PC$	$RC = \frac{135.109,88}{63.663,75} = 2.122$	RC > 2; Por lo tanto la empresa posee activos circulantes ociosos. Lo cual indica una pérdida de rentabilidad a corto plazo.
Razón Ácida	$PrA = (C+B+Ac+De+DxC)/PC$ $RA = (AC - I) / PC$	$PrA = \frac{57.436,64}{63.663,75} = 0.902$ $RA = \frac{64.482,12}{63.663,75} = 1.044$	RA > 1; Por lo tanto la empresa posee un exceso de liquidez por lo que puede caer en una pérdida de rentabilidad.
Razón de Efectivo	$REf = Ef / PC$	$REf = \frac{0,00}{63.663,75} = 0,00$	La empresa al momento no cuenta con dinero en efectivo.
Capital de Trabajo Neto sobre total de activos	$KTSA = (AC - PC) / AT$	$KTSA = \frac{71.446,13}{207.526,00} = 0.344$	KTSA > 0; Por lo tanto se tiene un nivel adecuado de activo circulante.
Capital Trabajo Neto sobre Deudas a Corto Plazo	$KTSPC = (AC - PC) / PC$	$KTSPC = \frac{71.446,13}{63.663,75} = 1.122$	KTSPC > 0.5; Por lo tanto la empresa no tiene problemas para cumplir con deudas a corto plazo.
Días de medición del intervalo tiempo	$DMIT = (AC / CM) * 365$	$DMIT = \frac{135.109,88}{190.550,91} = 0.709$	DMIT = 0,709*365= 258.80; nos indica que la empresa solamente puede funcionar 258 días aproximadamente si por cualquier clase de eventualidad, estuviese detenida en sus actividades cotidianas.

RAZONES DE SOLVENCIA A LARGO PLAZO O APALANCAMIENTO FINANCIERO

RATIO FINANCIERO	FÓRMULA	CÁLCULO	SIGNIFICADO
Razón de endeudamiento	$RE = (PC + PLP) / AT$	$RE = \frac{78.663,75}{207.526,00} = 0.379$	RE <0.4; La empresa tiene exceso de capitales propios (se recomienda cierta proporción de deudas).
Razón de Endeudamiento sobre la Inversión Total	$RESlv = ((PC + PLP) * 100) / AT$	$RESlv = \frac{(78.663,75 * 100)}{207.526,00}$	El Activo total se encuentra financiado por el 37,91% con recursos de terceros y está comprometido en dicho porcentaje.
Desagregación del Endeudamiento sobre la inversión	$DESivCP = (PC / AT) * 100$ $DESivLP = (PLP / AT) * 100$	$DESivCP = \frac{63.663,75}{207.526,00} * 100 = 30,68$ $DESivLP = \frac{15.000,00}{207.526,00} * 100 = 7,23$	Corto plazo: el 30,68% del pasivo circulante está cubierto por el activo total. Largo plazo: el 7,23% del pasivo a largo plazo está cubierto por el activo total.
Endeudamiento sobre el Patrimonio	$ESPA = ((PC + PLP) * 100) / PA$	$ESPA = \frac{(78.663,75 * 100)}{128.862,25} = 61,04$	Por cada unidad monetaria aportada por el propietario, se obtiene un 61,04% de terceros de financiación extra.
Razón de calidad de la deuda	$RCD = PC / (PC + PLP)$	$RCD = \frac{63.663,75}{78.663,75} = 0.809$	Por cada unidad monetaria que se adeuda, 0.81 unidades monetarias son a corto plazo. Así el 81% es al corto plazo y el resto a largo plazo.
Razón de Gastos Financieros sobre ventas	$RGFSV = GF / VT$	$RGFSV = \frac{0,00}{227.093,47}$	La empresa al momento no tiene pagos por gastos financieros.
Cobertura de Gastos Financieros	$CGF = UAIEI / GF$	$CGF = \frac{0,00}{0,00}$	Al momento no se cuenta ha incurrido en estos valores para realizar el cálculo.
Cobertura de Efectivo	$CEf = (UAIEI + D) / GF$	$CEf = \frac{0,00}{0,00}$	Al momento no se cuenta ha incurrido en estos valores para realizar el cálculo.

RAZÓN DE ADMINISTRACIÓN DE ACTIVOS O DE ROTACIÓN			
RATIO FINANCIERO	FÓRMULA	CÁLCULO	SIGNIFICADO
Rotación de Inventarios	$RI = CV / I$	$RI = \frac{190.550,91}{68.627,76} = 2,78$	Se vendió en inventario 2,78 veces, en tanto se agoten las existencias, por consiguiente se pierden ventas. Lo óptimo sería un valor lo más alto posible para poseer un manejo de inventarios lo más eficiente posible.
Días de rotación de inventarios	$DRI = 365 / RI$	$DRI = \frac{365}{2,78} = 131,29$	El inventario roto 131,29 veces en el período de análisis.
Rotación de Cuentas por Cobrar	$RCxC = CXC/V/360$	$RCxC = \frac{57.402,75}{(227.093,47/360)} = 91,00$	Se cobraron las cuentas por cobrar pendientes, en una relación de 91 durante el año.
Días de venta en rotación de Cuentas por Cobrar	$DRCxC = 365 / RCxC$	$DRCxC = \frac{365}{91,00} = 4,01$	Las ventas a crédito se cobraron en promedio 4,01 días.
Rotación de Cuentas por Pagar	$RCxP = CMV / CxP$	$RCxP = \frac{190.550,91}{53.290,42} = 3,575$	Se pagaron las cuentas por pagar pendientes, en relación de 3,575 durante el año.
Días de rotación Cuentas por Pagar	$DRCxP = 365 / RCxP$	$DRCxP = \frac{365}{3,575} = 102,1$	Se pagaron las cuentas por pagar cada 102,1 días.
Rotación Activos Totales	$RTA = V / AT$	$RTA = \frac{227.093,47}{207.526,00} = 1,09$	Por cada unidad monetaria invertida en el total de activos, se generan 1,09 unidades monetarias en ventas.
Margen de Utilidad	$MU = UN / V$	$MU = \frac{26.104,28}{227.093,47} = 0,115$	Por cada unidad monetaria de venta, se generan 0,115 unidades monetarias de utilidad. Un 11,5% de utilidad por sobre las ventas.

MEDIDAS DE RENTABILIDAD			
RATIO FINANCIERO	FÓRMULA	CÁLCULO	SIGNIFICADO
Rendimiento sobre los Activos	$ROA = UN / A$	$ROA = \frac{26.104,28}{207.526,00} = 0.126$	Por cada unidad monetaria invertida en activos, la empresa obtiene de utilidad neta 0,126 unidades monetarias.
Rendimiento sobre el Capital	$ROK = UN / K$	$ROK = \frac{26.104,28}{102.757,97} = 0.25$	Por cada unidad monetaria de capital aportado por el propietario, se generan 0.25 unidades monetarias de utilidad neta.

"ÁNGEL MEDARDO LOYOLA OCHOA"										MES:	
ROL DE PAGOS											
Nº	TRABAJADOR	INGRESOS			EGRESOS					TOTAL LIQUIDO RECIBIDO	FIRMAS
		SUELDO	HORAS SUPL. Y EXTRA.	TOTAL INGRESO	APORTE INDIVID. IESS 9,35%	PRÉSTAMO AL IESS	IMPUESTO A LA RENTA	PRESTAMO A LA EMPRESA	COMISARIATO		
TOTAL:											

Elaboración: La Autora.

4. CONCLUSIONES

1. Las distintas funciones de la empresa se encuentran centralizadas en una sola persona, el Propietario; el mismo que realiza la mayoría de estas (ventas, recaudaciones, pagos, gastos).
2. No se cuenta con un fondo de caja chica, por lo que los gastos menores son pagados con el dinero de las recaudaciones diarias (caja general).
3. Así mismo existieron gastos que no están respaldados por ninguna clase de comprobante, por ejemplo el pago a empleados, etc...
4. Como los distintos pagos son realizados directamente por el propietario, en el caso de los gastos; no se están efectuando las correspondientes retenciones tanto del IVA como del Impuesto a la Renta.
5. No se lleva el correspondiente Libro Bancos por lo que la Conciliación Bancaria, corresponde solamente al Estado de Cuenta del Banco.

5. RECOMENDACIONES

1. Por el monto de las operaciones comerciales que tiene la empresa, se recomienda la contratación de una auxiliar de contabilidad, así como una contadora fija; para poder cumplir con todo el procedimiento contable.
2. Así mismo, se recomienda la contratación del personal necesario para dividir funciones, como las de bodega, despachos, etc...
3. En el caso de trabajadores, se debe realizar los pagos por sueldos y salarios con su respectivo rol de pagos (Anexo 1), comprobantes de pago y su correspondiente pago al IESS.
4. En todos las adquisiciones ya sea por compra de mercaderías, gastos, en el caso que amerite, se debe realizar las correspondientes retenciones, tanto del IVA como del Impuesto a la Renta; en los casos que amerite.
5. Se debe llevar adecuadamente un Libro de Bancos, para que se pueda realizar la respectiva conciliación bancaria.
6. Se debe separar los gastos personales con los del giro del negocio.

6. BIBLIOGRAFÍA

- ✓ CATACORA CARPIO, Fernando (1997): **Sistemas y Procedimientos Contables**, Editorial McGraw-Hill, Colombia.
- ✓ ESPEJO JARAMILLO, Luz Beatriz (2007): **Contabilidad General**, Editorial de UTPL, Loja – Ecuador
- ✓ ROMERO LÓPEZ, Javier (2000): **Contabilidad Superior**, Editorial McGraw-Hill, México.
- ✓ VÁSCONES A, José Vicente (2004): **Contabilidad Intermedia**, Editorial Mariscal, Quito - Ecuador.
- ✓ **Normas Ecuatorianas de Contabilidad**, Tomo I, Editorial Pudeleco.
- ✓ SÁNCHEZ CARRIÓN, Gilberto (2009): **La Tablita Tributaria y Laboral**, Quito – Ecuador, Ediciones Edype.
- ✓ SALAZAR, Violeta M. (2007): **Legislación y Práctica Tributaria**, Loja – Ecuador, Editorial UTPL.
- ✓ A. Goxens, M.A. Goxens: **Enciclopedia Práctica de Contabilidad**, MMVIII Editorial Océano, España.

SITIOS WEB

- ✓ <http://www.promonegocios.net/contabilidad/objetivos-contabilidad.html>
- ✓ <http://www.sri.gov.ec/sri/portal/main.do?code=434>
- ✓ <http://www.sri.gov.ec/sri/portal/main.do?code=448>
- ✓ <http://www.sri.gov.ec/sri/portal/main.do?code=362&external>
- ✓ <http://www.sri.gov.ec/sri/portal/main.do?code=448#anchor3>
- ✓ <http://www.sri.gov.ec/sri/portal/main.do?code=2&external>
- ✓ <http://www.sri.gov.ec/sri/portal/main.do?code=2&external=#anchor2>

- ✓ <http://www.sri.gov.ec/sri/portal/main.do?code=2&external=#anchor3>
- ✓ <http://www.sri.gov.ec/sri/portal/main.do?code=344&external=#anchor1>
- ✓ <http://www.sri.gov.ec/sri/portal/main.do?code=344&external=#anchor2>
- ✓ <http://www.finanzasurl.tripod.com/FINAN/contabilidad/con04.htm>
- ✓ <http://www.finanzasurl.tripod.com/FINAN/contabilidad/con04.htm>
- ✓ <http://monografias.com/trabajos11/docucom/docucom.shtml?m>
- ✓ http://es.wikipedia.org/wiki/Libro_diario
- ✓ http://es.wikipedia.org/wiki/Ratio_financiero

7. ANEXOS

Anexo No. 1 MODELO DE ROL DE PAGOS

"ÁNGEL MEDARDO LOYOLA OCHOA"
Balance de Comprobación de Sumas y Saldos
Al 31 de Diciembre de 2009

CUENTAS	SUMAS		SALDOS	
	DEBE	HABER	DEBE	HABER
Caja	191.820,18	191.820,18		
Bancos	204.067,62	204.033,73	33,89	
Inventario de Mercaderías	107.918,24	39.290,48	68.627,76	
Clientes	210.770,66	152.788,08	57.982,58	
(-) Provisión cuentas incobrables		579,83		579,83
IVA Compras	19.313,49	11.216,45	8.097,04	
Anticipo IVA Retenido	703,48	28,97	674,51	
Anticipo Retención en la Fuente	273,93		273,93	
Crédito Tributario	251,46	251,46		
Anticipo a Proveedores	3.733,43	3.733,43		
Muebles de Oficina	250,00		250,00	
Depreciación Acumulada de Muebles de Oficina		18,75		18,75
Vehículos	70.558,94		70.558,94	
Depreciación Acumulada de Vehículos		828,91		828,91
Maquinaria, Equipo e Instalaciones	2.496,44		2.496,44	
Depreciación Acumulada de Maquinaria		41,60		41,60
IVA Ventas	7.387,52	16.909,84		9.522,32
IVA Retenido por Pagar	23,48	46,96		23,48
Retención en la Fuente por Pagar	1.518,09	2.345,62		827,53
Proveedores	199.220,80	252.511,22		53.290,42
Préstamos Bancarios por Pagar Largo Plazo		15.000,00		15.000,00
Capital		102.757,97		102.757,97
Ventas	231.178,11	231.178,11		
Utilidad Bruta en Ventas		36.542,56		36.542,56
Descuento en Compras	3.866,39	3.866,39		
Honorarios Profesionales	391,40		391,40	
Combustible	8,93		8,93	
Suministros de Oficina	73,62		73,62	
Transporte y Movilización	27,50		27,50	
Mantenimiento y Reparación de Activos Fijos	259,33		259,33	
Cuentas Incobrables	579,83		579,83	
Depreciación de Muebles de Oficina	4,68		4,68	
Depreciación de Vehículos	232,34		232,34	
Depreciación de Maquinaria	41,60		41,60	
Servicios Bancarios	4,98		4,98	
Gastos Varios	1.850,42		1.850,42	
Costo de Ventas	259.178,67	259.178,67		
Compras	223.754,58	223.754,58		
Descuento en Ventas	4.084,64	4.084,64		
Gastos Factor Proporcionalidad	6.963,63		6.963,65	
SUMAN:	1.752.808,44	1.752.808,44	219.433,35	219.433,35

"ÁNGEL MEDARDO LOYOLA OCHOA"

Balance General

Al 31 de Diciembre de 2009

ACTIVO				
ACTIVO CORRIENTE				
Bancos			33,89	
Inventario de Mercaderías			68.627,76	
Clientes	57.982,58			
(-) Provisión cuentas incobrables	(-) 579,83	57.402,75		
IVA Compras			8.097,04	
Anticipo IVA Retenido			674,51	
Anticipo Retención en la Fuente			273,93	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE				135.109,88
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO				
Muebles de Oficina	250,00			
Depreciación Acumulada de Muebles de Oficina	(-) 18,75	231,25		
Vehículos	70.558,94			
Depreciación Acumulada de Vehículos	(-) 828,91	69.730,03		
Maquinaria, Equipo e Instalaciones	2.496,44			
Depreciación Acumulada de Maquinaria	(-) 41,60	2.454,84		
TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO				72.416,12
TOTAL ACTIVO				207.526,00
PASIVO				
PASIVO CORRIENTE				
IVA Ventas			9.522,32	
IVA Retenido por Pagar			23,48	
Retención en la Fuente por Pagar			827,53	
Proveedores			53.290,42	
TOTAL PASIVO CORRIENTE				63.663,75
PASIVO NO CORRIENTE				
Préstamos Bancarios por Pagar Largo Plazo			15.000,00	
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE				15.000,00
PATRIMONIO				
Capital			102.757,97	
RESULTADOS				
Utilidad del Ejercicio			26.104,28	
TOTAL PATRIMONIO				128.862,25
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO				207.526,00
.....			
Gerente	Contadora			

"ÁNGEL MEDARDO LOYOLA OCHOA"

Estado de Resultados

Al 31 de Diciembre de 2009

INGRESOS OPERACIONALES			
Ventas		231.178,11	
(-) Descuento en Ventas		(-) 4.084,64	
= Ventas Netas			227.093,47
(-) Costos de Ventas			(-) 190.550,91
Mercaderías Inventario Inicial	39.290,48		
(+) Compras	(+) 223.754,58		
(-) Descuento en Compras	(-) 3.866,39		
= Mercadería disponible para la Venta		259.178,67	
(-) Mercadería Inventario Final		(-) 68.627,76	
=Utilidad Bruta en Ventas			36.542,56
(-) GASTOS OPERACIONALES			
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			
Honorarios Profesionales			(-) 391,40
Combustible		8,93	
Suministros de Oficina		73,62	
Transporte y Movilización		27,50	
Mantenimiento y Reparación de Activos Fijos		259,33	
Cuentas Incobrables		579,83	
Depreciación de Muebles de Oficina		4,68	
Depreciación de Vehículos		232,34	
Depreciación de Maquinaria		41,60	
Gastos Varios		1.760,97	(-) 2.988,80
(-) GASTOS NO OPERACIONALES			
Servicios Bancarios		4,98	
Multas SRI		64,75	
Intereses SRI		24,70	
Gastos Factor Proporcionalidad		6.963,65	(-) 7058,08
UTILIDAD DEL EJERCICIO			26.104,28
.....		
Gerente	Contadora		

"ÁNGEL MEDARDO LOYOLA OCHOA"

Balance Comparativo

Al 31 de Diciembre de 2009

RUBROS	01 OCTUBRE	31 DICIEMBRE	INCREMENTO DISMINUCIÓN
ACTIVO			
ACTIVO CORRIENTE			
Bancos	6.613,82	33,89	6.579,93
Inventario de Mercaderías	39.290,48	68.627,76	- 29.337,28
Clientes	7.262,62	57.982,58	- 50.719,96
Crédito Tributario	251,46		251,46
(-) Provisión cuentas incobrables		- 579,83	579,83
IVA Compras		8.097,04	- 8.097,04
Anticipo IVA Retenido		674,51	- 674,51
Anticipo Retención en la Fuente		273,93	- 273,93
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO			
Muebles de Oficina	250,00	250,00	
Depre. Acumulada de Muebles de Oficina	- 14,07	- 18,75	4,68
Vehículos	66.128,94	70.558,94	- 4.430,00
Depreciación Acumulada de Vehículos	- 596,57	- 828,91	232,34
Maquinaria, Equipo e Instalaciones		2.496,44	- 2.496,44
Depreciación Acumulada de Maquinaria		- 41,60	41,60
TOTAL ACTIVO	119.186,68	207.526,00	- 88.339,32
PASIVO			
PASIVO CORRIENTE			
IVA Ventas		9.522,32	9.522,32
IVA Retenido por Pagar		23,48	23,48
Retención en la Fuente por Pagar		827,53	827,53
Proveedores	16.428,71	53.290,42	36.861,71
PASIVO NO CORRIENTE			
Présta. Bancarios por Pagar Largo Plazo		15.000,00	15.000,00
PATRIMONIO			
Capital	102.757,97	102.757,97	
RESULTADOS			
Utilidad del Ejercicio		26.104,28	26.104,28
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	119.186,68	207.526,00	88.339,32
.....		
Gerente		Contadora	

"ÁNGEL MEDARDO LOYOLA OCHOA"
Estado de Flujo de Efectivo – Método Directo
Al 31 de Diciembre de 2009

PARTE A		
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Efectivo recibido de clientes	168.159,32	
Efectivo pagado a proveedores	-182.812,81	
EFFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		-14.653,49
PARTE B		
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Compra de Activos Fijos	-6.926,44	
(-) EFFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		-6.926,44
PARTE C		
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Préstamo Bancario Largo Plazo	-15.000,00	
(+) EFFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		15.000,00
Flujo de Efectivo Neto Total (A+B+C)		-6.579,93
(+) Caja y Equivalente al inicio del Período		6.613, 82
(=) CAJA Y EQUIVALENTE AL FINAL DEL PERÍODO		33,89
PARTE D		
CONCILIACIÓN DE LA UTILIDAD NETA CON EL FLUJO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO		26.104,28
<u>Ajustes a Resultados</u>		
Depreciaciones		278,62
<u>Ajustes en el Balance General</u>		
Incremento en Inventario de Mercaderías		-29.337,28
Incremento en Clientes		-50.719,96
Disminución en Crédito Tributario		251,46
Disminución en Provisión Cuentas Incobrables		579,83
Incremento en IVA Compras		-8.097,04
Incremento Anticipo IVA Retenido		-674,51
Incremento Anticipo Retención Impuesto a la Renta		-273,93
Incremento IVA Ventas		9.522,32
Incremento IVA Retenido por Pagar		23,48
Incremento Retenciones en la Fuente por Pagar		827,53
Incremento en Proveedores		36.861,71
EFFECTIVO NETO PROVISTO O USADO POR ACTIVIDADES OPERATIVAS		-14.653,49
.....	
Gerente	Contadora	

DISTRIBUIDORA "ÁNGEL MEDARDO LOYOLA OCHOA"
LIBRO DIARIO

Año: 2009

Folio Nº 1

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	1			
Octubre	01 Bancos		6.613,82	
	Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504	6.613,82		
	Clientes		7.262,62	
	Crédito Tributario		251,46	
	Inventario de Mercaderías		39.290,48	
	Muebles de Oficina		250,00	
	Vehículos		66.128,94	
	Depreciación Acumulada de Muebles de Oficina			14,07
	Depreciación Acumulada de Vehículos			596,57
	Proveedores			16.428,71
	Capital			102.757,97
	<i>P/r. valores según estado de situación Inicial</i>			
	2			
Octubre	01 Compras		9.494,70	
	Compras 0%	7.092,30		
	Compras 12%	2.402,40		
	IVA Compras		288,29	
	Proveedores			9.688,04
	Retención en la Fuente por Pagar			94,95
	Retención en la Fuente por Pagar 1%	94,95		
	<i>P/r. compra de mercaderías a crédito según factura N° 0149898</i>			
	3			
Octubre	01 Clientes		862,70	
	Caja		340,24	
	Ventas			1.123,34
	Ventas 0%	460,00		
	Ventas 12%	663,34		
	IVA Ventas			79,60
	<i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>			
	4			
Octubre	01 Caja		1.135,80	
	Clientes			1.135,80
	<i>P/r. la cancelación que realizan varios clientes</i>			
	5			
Octubre	01 Bancos		1.476,04	
	Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504	1.476,04		
	Caja			1.476,04
	<i>P/r. depósito del efectivo en cuenta corriente</i>			
	6			
Octubre	02 Compras		1.183,26	
	Compras 12%	1.183,26		
	IVA Compras		141,99	
	Proveedores			1.313,42
	Retención en la Fuente por Pagar			11,83
	Retención en la Fuente por Pagar 1%	11,83		
	<i>P/r. compra de mercaderías a crédito según factura N° 0149943</i>			
	Pasan:	19.997,94	134.720,34	134.720,34

Año: 2009

Folio Nº 2

Fecha		Detalle	Parcial	Debe	Haber
		Vienen:	19.997,94	134.720,34	134.720,34
Octubre	02	7 Caja Clientes <i>P/r. la cancelación que realizan varios clientes</i>		1.915,83	1.915,83
Octubre	02	8 Clientes Caja Descuento en Ventas Descuento en Ventas 12% Ventas Ventas 0% Ventas 12% IVA Ventas <i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>		2.621,77 283,59 42,11	
			42,11		2.717,83
			762,03		
			1.955,80		229,64
Octubre	02	9 Gastos Varios IVA Compras Caja <i>P/r. compra de combustible según factura N° 0449506</i>		13,39 1,61	15,00
Octubre	02	10 Bancos Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504 Caja <i>P/r. depósito del efectivo en cuenta corriente</i>		2.184,42	
			2.184,42		2.184,42
Octubre	03	11 Clientes Caja Descuento en Ventas Descuento en Ventas 12% Ventas Ventas 12% IVA Ventas <i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>		1.333,15 75,72 69,24	
			69,24		1.327,16
			1.327,16		150,95
Octubre	03	12 Caja Clientes <i>P/r. la cancelación que realizan varios clientes</i>		151,40	151,40
Octubre	03	13 Proveedores Bancos Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504 <i>P/r. el pago de factura No. 0142259 con cheque # 000136</i>		1.325,88	1.325,88
			1.325,88		
Octubre	03	14 Proveedores Bancos Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504 <i>P/r. el pago de factura No. 0142263 con cheque # 000136</i>		883,92	883,92
			883,92		
		Pasan:	28.548,50	145.622,37	145.622,37

Año: 2009

Folio N°

3

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
-------	---------	---------	------	-------

			Vienen:	28.548,50	145.622,37	145.622,37
		15				
Octubre	03	Proveedores			11.887,37	
		Bancos				11.887,37
		Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504		11.887,37		
		<i>P/r. el pago de factura No. 0143203 con cheque # 000136</i>				
		16				
Octubre	03	Proveedores			7.438,56	
		Bancos				7.438,56
		Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504		7.438,56		
		<i>P/r. el pago de factura No. 0144651 con cheque #000136</i>				
		17				
Octubre	03	Proveedores			5.719,74	
		Bancos				5.719,74
		Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504		5.719,74		
		<i>P/r. el pago de factura No. 0062929 con cheque # 000137</i>				
		18				
Octubre	03	Proveedores			8.519,41	
		Bancos				8.519,41
		Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504		8.519,41		
		<i>P/r. el pago de factura No. 0146363 con cheque # 000137</i>				
		19				
Octubre	03	Proveedores			16.179,81	
		Bancos				16.179,81
		Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504		16.179,81		
		<i>P/r. el pago de factura No. 0148060 con cheque # 000137</i>				
		20				
Octubre	05	Clientes			2.280,65	
		Caja			372,04	
		Descuento en Ventas			0,42	
		Descuento en Ventas 12%		0,42		
		Ventas				2.475,93
		Ventas 0%		999,02		
		Ventas 12%		1.476,91		
		IVA Ventas				177,18
		<i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>				
		21				
Octubre	05	Caja			1.680,70	
		Clientes				1.680,70
		<i>P/r. la cancelación que realizan varios clientes</i>				
		22				
Octubre	05	Bancos			2.279,86	
		Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504		2.279,86		
		Caja				2.279,86
		<i>P/r. depósito del efectivo en cuenta corriente</i>				
			Pasan:	83.049,60	201.980,93	201.980,93

Año: 2009

Folio N°

4

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	Vienen:	83.049,60	201.980,93	201.980,93

Octubre	06	23			
		Clientes		2.631,24	
		Caja		274,32	
		Descuento en Ventas		56,11	
		Descuento en Ventas 12%	56,11		
		Ventas			2.719,15
		Ventas 0%	642,02		
		Ventas 12%	2.077,13		
		IVA Ventas			242,52
		<i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>			
Octubre	06	24			
		Caja		3.070,23	
		Clientes			3.070,23
		<i>P/r. la cancelación que realizan varios clientes</i>			
Octubre	06	25			
		Gastos Varios		8,00	
		Caja			8,00
		<i>P/r. envío de encomiendas según factura N° 0306799</i>			
Octubre	06	26			
		Vehículos		4.430,00	
		IVA Compras		531,60	
		Caja			1.240,25
		Bancos			3.677,05
		Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504	3.677,05		
		Retención en la Fuente por Pagar			44,30
		Retención en la Fuente por Pagar 1%	44,30		
		<i>P/r. la compra de carrocería para el vehículo según factura N° 0002115</i>			
Octubre	06	27			
		Gastos Varios		4,46	
		IVA Compras		0,54	
		Caja			5,00
		<i>P/r. compra de combustible según factura N° 0449929</i>			
Octubre	06	28			
		Gastos Varios		73,10	
		IVA Compras		8,16	
		Caja			81,26
		<i>P/r. compra de pasaje de avión según factura N° 9999999</i>			
Octubre	06	29			
		Maquinaria, Equipo e Instalaciones		2.496,44	
		IVA Compras		299,57	
		Bancos			2.767,25
		Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504	2.767,25		
		Retención en la Fuente por Pagar			28,76
		Retención en la Fuente por Pagar 1%	28,76		
		<i>P/r. la compra de frigorífico para el vehículo según factura N° 0000495</i>			
		Pasan:	92.342,22	215.864,70	215.864,70
Año: 2009				Folio N° 5	
Fecha	Detalle		Parcial	Debe	Haber
		Vienen:	92.342,22	215.864,70	215.864,70
		30			

Octubre	06	Bancos Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504 Caja <i>P/r. depósito del efectivo en cuenta corriente</i>	2.010,04	2.010,04	2.010,04
		31			
Octubre	07	Clientes Caja Descuento en Ventas Descuento en Ventas 12% Ventas Ventas 0% Ventas 12% IVA Ventas <i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>	4,53 665,02 2.660,71	3.074,67 565,27 4,53	3.325,73 318,74
		32			
Octubre	07	Caja Clientes <i>P/r. la cancelación que realizan varios clientes</i>		4.174,50	4.174,50
		33			
Octubre	07	Gastos Varios IVA Compras Caja <i>P/r. compra de alimentos según factura N° 0002148</i>		4,70 0,56	5,26
		34			
Octubre	07	Suministros de Oficina IVA Compras Caja Retención en la Fuente por Pagar Retención en la Fuente por Pagar 1% <i>P/r. compra de suministros de oficina según factura N° 0102108</i>	0,17	16,62 1,99	18,44 0,17
		35			
Octubre	07	Mantenimiento y Reparación de Activos Fijos Mantenimiento y Reparación de Vehículos IVA Compras Caja Clientes Retención en la Fuente por Pagar Retención en la Fuente por Pagar 1% <i>P/r. el pago de mantenimiento de vehículo según factura N° 0000121</i>	259,33 2,59	259,33 31,12	69,40 218,46 2,59
		36			
Octubre	07	Bancos Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504 Caja <i>P/r. depósito del efectivo en cuenta corriente</i>	4.646,47	4.646,67	4.646,67
Pasan:			102.591,08	230.654,70	230.654,70
Año:	2009			Folio N°	6
Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber	
		Vienen:	102.591,08	230.654,70	230.654,70
	37				

Octubre	08	Compras			13.643,62	
		Compras 0%		5.275,06		
		Compras 12%		8.368,56		
		IVA Compras			1.004,23	
		Proveedores				14.511,41
		Retención en la Fuente por Pagar				136,44
		Retención en la Fuente por Pagar 1%		136,44		
		<i>P/r. compra de mercaderías a crédito según factura N° 0151416</i>				
			38			
Octubre	08	Clientes			569,10	
		Caja			269,40	
		Descuento en Ventas			8,58	
		Descuento en Ventas 12%		8,58		
		Ventas				780,07
		Ventas 0%		213,04		
		Ventas 12%		567,03		
		IVA Ventas				67,01
		<i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>				
			39			
Octubre	08	Servicios Bancarios			1,66	
		Bancos				1,66
		Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504		1,66		
		<i>P/r. nota de débito por emisión de estado de cuenta corriente del presente mes</i>				
			40			
Octubre	09	Caja			522,47	
		Clientes				522,47
		<i>P/r. la cancelación que realizan varios clientes</i>				
			41			
Octubre	09	Clientes			1.232,36	
		Caja			543,25	
		Descuento en Ventas			77,86	
		Descuento en Ventas 12%		77,86		
		Ventas				1.669,01
		Ventas 0%		54,01		
		Ventas 12%		1.615,00		
		IVA Ventas				184,46
		<i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>				
			42			
Octubre	09	Gastos Varios			40,70	
		IVA Compras			4,44	
		Caja				45,14
		<i>P/r. el pago de hospedaje según factura N° 0009250</i>				
				Pasan:	118.908,32	248.572,37
						248.572,37
Año: 2009					Folio N°	7
Fecha		Detalle		Parcial	Debe	Haber
				Vienen:	118.908,32	248.572,37
			43			
Octubre	09	Gastos Varios			4,46	

		IVA Compras			0,54	
		Caja				5,00
		<i>P/r. compra de combustible según factura N° 0450334</i>				
			44			
Octubre	09	Bancos			1.284,98	
		Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504		1.284,98		
		Caja				1.284,98
		<i>P/r. depósito del efectivo en cuenta corriente</i>				
			45			
Octubre	10	Clientes			5.566,48	
		Caja				34,83
		Ventas				5.569,67
		Ventas 0%		5.306,01		
		Ventas 12%		263,66		
		IVA Ventas				31,64
		<i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>				
			46			
Octubre	10	Caja			436,35	
		Clientes				436,35
		<i>P/r. la cancelación que realizan varios clientes</i>				
			47			
Octubre	10	Gastos Varios			14,29	
		IVA Compras			1,71	
		Caja				16,00
		<i>P/r. mantenimiento de vehículo según factura N° 0016112</i>				
			48			
Octubre	10	Gastos Varios			28,57	
		IVA Compras			3,43	
		Caja				32,00
		<i>P/r. el pago de hospedaje según factura N° 0004851</i>				
			49			
Octubre	11	Clientes			2.022,11	
		Caja			197,46	
		Descuento en Ventas			15,49	
		Descuento en Ventas 12%		15,49		
		Ventas				2.036,89
		Ventas 0%		370,02		
		Ventas 12%		1.666,87		
		IVA Ventas				198,17
		<i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>				
			Pasan:	127.815,35	258.183,07	258.183,07
Año: 2009			Folio N° 8			
Fecha	Detalle			Parcial	Debe	Haber
				Vienen:	127.815,35	258.183,07
			50			
Octubre	11	Caja			2.904,54	
		Anticipo Retención en la Fuente			1,03	

		Anticipo Retención en la Fuente 1% Clientes <i>P/r. la cancelación que realizan varios clientes</i>	1,03		2.905,57
		51			
Octubre	12	Gastos Varios Caja <i>P/r. envío de encomiendas según factura N° 0041837</i>		2,00	2,00
		52			
Octubre	12	Gastos Varios Caja <i>P/r. pago de alimentación según factura N° 0014640</i>		11,05	11,05
		53			
Octubre	12	Gastos Varios IVA Compras Caja <i>P/r. compra de combustible según factura N° 0450711</i>		8,93 1,07	10,00
		54			
Octubre	12	Gastos Varios IVA Compras Caja <i>P/r. compra de combustible según factura N° 0014640</i>		13,39 1,61	15,00
		55			
Octubre	12	Bancos Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504 Caja <i>P/r. depósito del efectivo en cuenta corriente</i>	3.487,13	3.487,13	3.487,13
		56			
Octubre	13	Clientes Caja Descuento en Ventas Descuento en Ventas 12% Ventas Ventas 0% Ventas 12% IVA Ventas <i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>	20,96 693,08 2.404,63	2.755,71 607,08 20,96	3.097,71 286,04
		57			
Octubre	13	Caja Clientes <i>P/r. la cancelación que realizan varios clientes</i>		485,53	485,53
		Pasan:	134.422,18	268.483,10	268.483,10

Año: 2009

Folio N°

9

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	Vienen:	134.422,18	268.483,10	268.483,10
	58			
Octubre	13 Gastos Varios IVA Compras Caja		15,69 1,88	17,57

		<i>P/r. el pago de hospedaje según factura N° 0005025</i>			
		59			
Octubre	13	Gastos Varios		16,56	
		IVA Compras		1,99	
		Caja			18,55
		<i>P/r. compra de combustible según factura N° 0151544</i>			
		60			
Octubre	13	Gastos Varios		12,00	
		Caja			12,00
		<i>P/r. retiro de encomiendas según factura N° 0226967</i>			
		61			
Octubre	13	Gastos Varios		2,00	
		IVA Compras		0,24	
		Caja			2,24
		<i>P/r. compra de suministros de oficina según factura N° 0002725</i>			
		62			
Octubre	13	Bancos		1.042,25	
		Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504	1.042,25		
		Caja			1.042,25
		<i>P/r. depósito del efectivo en cuenta corriente</i>			
		63			
Octubre	14	Clientes		3.394,89	
		Caja		292,30	
		Descuento en Ventas		9,24	
		Descuento en Ventas 12%	9,24		
		Ventas			3.472,48
		Ventas 0%	1.596,98		
		Ventas 12%	1.875,50		
		IVA Ventas			223,95
		<i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>			
		64			
Octubre	14	Caja		6.080,14	
		Clientes			6.080,14
		<i>P/r. la cancelación que realizan varios clientes</i>			
		65			
Octubre	14	Gastos Varios		5,13	
		IVA Compras		0,62	
		Caja			5,75
		<i>P/r. pago de alimentación según factura N° 0005713</i>			
		Pasan:	138.946,15	279.358,03	279.358,03

Año: 2009

Folio N°

10

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	Vienen:	138.946,15	279.358,03	279.358,03
	66			
Octubre	14	Gastos Varios		24,53
		Caja		
		<i>P/r. compra de correas según factura N° 0002937</i>		
				24,53

Octubre	14	67			
		Gastos Varios		3,75	
		IVA Compras		0,45	
		Caja			4,20
		<i>P/r. pago de alimentación según factura N° 0001630</i>			
Octubre	14	68			
		Bancos		6.337,96	
		Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504	6.337,96		
		Caja			6.337,96
		<i>P/r. depósito del efectivo en cuenta corriente</i>			
Octubre	15	69			
		Compras		6.522,27	
		Compras 12%	6.522,27		
		IVA Compras		782,67	
		Proveedores			7.239,72
		Retención en la Fuente por Pagar			65,22
		Retención en la Fuente por Pagar 1%	65,22		
		<i>P/r. compra de mercaderías a crédito según factura N° 0153093</i>			
Octubre	15	70			
		Clientes		1.768,81	
		Caja		268,14	
		Descuento en Ventas		3,58	
		Descuento en Ventas 12%	3,58		
		Ventas			1.930,28
		Ventas 0%	1.007,99		
		Ventas 12%	922,29		
		IVA Ventas			110,25
		<i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>			
Octubre	15	71			
		Caja		537,88	
		Clientes			537,88
		<i>P/r. la cancelación que realizan varios clientes</i>			
Octubre	15	72			
		Gastos Varios		178,57	
		IVA Compras		21,43	
		Caja			200,00
		<i>P/r. mantenimiento de vehículo según factura N° 0000739</i>			
Octubre	15	73			
		Gastos Varios		55,53	
		IVA Compras		6,66	
		Caja			62,19
		<i>P/r. mantenimiento del local según factura N° 0037941</i>			
			Pasan:	153.805,46	295.870,26
				295.870,26	295.870,26

Año: 2009

Folio N°

11

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber	
	Vienen:	153.805,46	295.870,26	295.870,26	
Octubre	15	74			
		Gastos Varios	29,40		
		IVA Compras	3,53		
		Caja		32,93	
		<i>P/r. mantenimiento del local según factura N° 0000044</i>			

Octubre	15	75			
		Gastos Varios		8,93	
		IVA Compras		1,07	
		Caja			10,00
		<i>P/r. compra de combustible según factura N° 0036567</i>			
Octubre	15	76			
		Bancos		500,90	
		Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504	500,90		
		Caja			500,90
		<i>P/r. depósito del efectivo en cuenta corriente</i>			
Octubre	16	77			
		Clientes		1.091,68	
		Caja		237,49	
		Descuento en Ventas		11,75	
		Descuento en Ventas 12%	11,75		
		Ventas			1.198,51
		Ventas 12%	1.198,51		
		IVA Ventas			142,41
		<i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>			
Octubre	16	78			
		Caja		717,35	
		Anticipo Retención en la Fuente		33,43	
		Anticipo Retención en la Fuente 1%	33,43		
		Anticipo IVA Retenido		120,33	
		Anticipo IVA Retenido 30%	120,33		
		Clientes			871,11
		<i>P/r. la cancelación que realizan varios clientes</i>			
Octubre	16	79			
		Gastos Varios		2,00	
		Caja			2,00
		<i>P/r. envío de encomiendas según factura N° 0041897</i>			
Octubre	16	80			
		Gastos Varios		12,32	
		Caja			12,32
		<i>P/r. retiro de encomiendas según factura N° 0043196</i>			
Octubre	16	81			
		Gastos Varios		8,93	
		IVA Compras		1,07	
		Caja			10,00
		<i>P/r. compra de combustible según factura N° 0451281</i>			
			Pasan:	155.670,38	298.650,44
				298.650,44	298.650,44

Año: 2009

Folio N°

12

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	Vienen:	155.670,38	298.650,44	298.650,44
Octubre	16			
	82			
	Bancos		930,52	
	Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504	930,52		
	Caja			930,52
	<i>P/r. depósito del efectivo en cuenta corriente</i>			
	83			

Octubre	17	Cientes			703,47	
		Caja			128,11	
		Descuento en Ventas			96,25	
		Descuento en Ventas 12%		96,25		
		Ventas				871,73
		Ventas 0%		308,00		
		Ventas 12%		563,73		
		IVA Ventas				56,10
		<i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>				
			84			
Octubre	17	Caja			1.190,30	
		Cientes				1.190,30
		<i>P/r. la cancelación que realizan varios clientes</i>				
			85			
Octubre	17	Gastos Varios			8,93	
		IVA Compras			1,07	
		Caja				10,00
		<i>P/r. compra de combustible según factura N° 0451392</i>				
			86			
Octubre	19	Cientes			1.168,10	
		Caja			297,97	
		Descuento en Ventas			1,49	
		Descuento en Ventas 12%		1,49		
		Ventas				1.340,27
		Ventas 0%		277,99		
		Ventas 12%		1.062,28		
		IVA Ventas				127,29
		<i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>				
			87			
Octubre	19	Caja			1.314,61	
		Cientes				1.314,61
		<i>P/r. la cancelación que realizan varios clientes</i>				
			88			
Octubre	19	Gastos Varios			5,00	
		IVA Compras			0,60	
		Caja				5,60
		<i>P/r. pago de alimentación según factura N° 0000644</i>				
			89			
Octubre	19	Gastos Varios			2,00	
		Caja				2,00
		<i>P/r. retiro de encomiendas según factura N° 0042411</i>				
			Pasan:	158.910,64	304.498,86	304.498,86

Año: 2009

Folio N°

13

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
		Vienen:	158.910,64	304.498,86
				304.498,86
Octubre	19	Bancos		2.913,39
		Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504		
		Caja	2.913,39	
		<i>P/r. depósito del efectivo en cuenta corriente</i>		
				2.913,39
Octubre	20	Compras		5.904,22

		Compras 0%	5.904,22		
		Proveedores			5.845,18
		Retención en la Fuente por Pagar			59,04
		Retención en la Fuente por Pagar 1%	59,04		
		<i>P/r. compra de mercaderías a crédito según factura N° 0154267</i>			
		92			
Octubre	20	Clientes		5.558,80	
		Caja		312,22	
		Descuento en Ventas		243,31	
		Descuento en Ventas 12%	243,31		
		Ventas			5.751,88
		Ventas 0%	2.488,17		
		Ventas 12%	3.263,71		
		IVA Ventas			362,45
		<i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>			
		93			
Octubre	20	Caja		2.051,83	
		Anticipo Retención en la Fuente		1,02	
		Anticipo Retención en la Fuente 1%	1,02		
		Anticipo IVA Retenido		3,66	
		Anticipo IVA Retenido 30%	3,66		
		Clientes			2.056,51
		<i>P/r. la cancelación que realizan varios clientes</i>			
		94			
Octubre	20	Gastos Varios		17,86	
		IVA Compras		2,14	
		Caja			20,00
		<i>P/r. compra de combustible según factura N° 0151881</i>			
		95			
Octubre	20	Gastos Varios		3,57	
		IVA Compras		0,43	
		Caja			4,00
		<i>P/r. pago de alimentación según factura N° 0005768</i>			
		96			
Octubre	20	Gastos Varios		4,46	
		IVA Compras		0,54	
		Caja			5,00
		<i>P/r. pago de alimentación según factura N° 0000740</i>			
		Pasan:	173.787,16	321.516,31	321.516,31

Año: 2009

Folio N°

14

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	Vienen:	173.787,16	321.516,31	321.516,31
	97			
Octubre	20	Gastos Varios	8,93	
		IVA Compras	1,07	
		Caja		10,00
		<i>P/r. compra de combustible según factura N° 0037776</i>		
		98		
Octubre	20	Bancos	2.325,05	
		Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504	2.325,05	

		Caja			2.325,05
		<i>P/r. depósito del efectivo en cuenta corriente</i>			
		99			
Octubre	21	Cientes		7.462,11	
		Caja		221,13	
		Descuento en Ventas		25,03	
		Descuento en Ventas 12%	25,03		
		Ventas			7.151,64
		Ventas 0%	2.488,03		
		Ventas 12%	4.663,61		
		IVA Ventas			556,63
		<i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>			
		100			
Octubre	21	Caja		2.825,10	
		Anticipo Retención en la Fuente		0,89	
		Anticipo Retención en la Fuente 1%	0,89		
		Clientes			2.825,99
		<i>P/r. la cancelación que realizan varios clientes</i>			
		101			
Octubre	21	Gastos Varios		6,25	
		IVA Compras		0,75	
		Caja			7,00
		<i>P/r. pago de alimentación según factura N° 0002173</i>			
		102			
Octubre	21	Gastos Varios		6,70	
		IVA Compras		0,80	
		Caja			7,50
		<i>P/r. compra de combustible según factura N° 0018695</i>			
		103			
Octubre	21	Gastos Varios		10,72	
		IVA Compras		1,29	
		Caja			12,01
		<i>P/r. compra de combustible según factura N° 0451900</i>			
		104			
Octubre	21	Gastos Varios		2,42	
		IVA Compras		0,29	
		Caja			2,71
		<i>P/r. retiro de encomiendas según factura N° 0089594</i>			
		Pasan:	183.289,77	334.414,84	334.414,84

Año: 2009

Folio N°

15

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	Vienen:	183.289,77	334.414,84	334.414,84
	105			
Octubre	21 Bancos		3.017,01	
	Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504	3.017,01		
	Caja			3.017,01
	<i>P/r. depósito del efectivo en cuenta corriente</i>			
	106			
Octubre	22 Compras		7.888,53	
	Compras 12%	7.888,53		
	IVA Compras		946,62	

		Proveedores			8.756,26
		Retención en la Fuente por Pagar			78,89
		Retención en la Fuente por Pagar 1%	78,89		
		<i>P/r. compra de mercaderías a crédito según factura N° 0154855</i>			
		107			
Octubre	22	Compras		7.357,46	
		Compras 12%	7.357,46		
		IVA Compras		882,90	
		Proveedores			8.166,79
		Retención en la Fuente por Pagar			73,57
		Retención en la Fuente por Pagar 1%	73,57		
		<i>P/r. compra de mercaderías a crédito según factura N° 0154856</i>			
		108			
Octubre	22	Clientes		2.112,41	
		Caja		353,41	
		Descuento en Ventas		12,51	
		Descuento en Ventas 12%	12,51		
		Ventas			2.278,74
		Ventas 0%	603,00		
		Ventas 12%	1.675,74		
		IVA Ventas			199,59
		<i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>			
		109			
Octubre	22	Caja		2.242,82	
		Clientes			2.242,82
		<i>P/r. la cancelación que realizan varios clientes</i>			
		110			
Octubre	22	Proveedores		211,23	
		Descuento en Compras			211,23
		Descuento en Compras 12%	211,23		
		<i>P/r. descuento en factura N° 0154855 según nota de crédito N° 009972</i>			
		111			
Octubre	22	Gastos Varios		13,39	
		IVA Compras		1,61	
		Caja			15,00
		<i>P/r. compra de combustible según factura N° 0451993</i>			
		Pasan:	204.207,71	359.454,74	359.454,74

Año: 2009

Folio N°

16

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	Vienen:	204.207,71	359.454,74	359.454,74
	112			
Octubre	22 Bancos		2.581,23	
	Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504	2.581,23		
	Caja			2.581,23
	<i>P/r. depósito del efectivo en cuenta corriente</i>			
	113			
Octubre	23 Compras		3.431,76	
	Compras 0%	3.431,76		
	Proveedores			3.397,44
	Retención en la Fuente por Pagar			34,32

		Retención en la Fuente por Pagar 1% <i>P/r. compra de mercaderías a crédito según factura N° 0155141</i>	34,32		
		114			
Octubre	23	Compras		739,20	
		Compras 12%	739,20		
		IVA Compras		88,70	
		Proveedores			820,51
		Retención en la Fuente por Pagar			7,39
		Retención en la Fuente por Pagar 1% <i>P/r. compra de mercaderías a crédito según factura N° 0468103</i>	7,39		
		115			
Octubre	23	Compras		270,00	
		Compras 0%	270,00		
		Proveedores			267,30
		Retención en la Fuente por Pagar			2,70
		Retención en la Fuente por Pagar 1% <i>P/r. compra de mercaderías a crédito según factura N° 0008563</i>	2,70		
		116			
Octubre	23	Clientes		1.649,66	
		Caja		194,70	
		Descuento en Ventas		9,09	
		Descuento en Ventas 12%	9,09		
		Ventas			1.772,42
		Ventas 0%	1.088,04		
		Ventas 12%	684,38		
		IVA Ventas			81,03
		<i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>			
		117			
Octubre	23	Caja		550,89	
		Clientes			550,89
		<i>P/r. la cancelación que realizan varios clientes</i>			
		118			
Octubre	23	Gastos Varios		8,93	
		IVA Compras		1,07	
		Caja			10,00
		<i>P/r. compra de combustible según factura N° 0248466</i>			
		Pasan:	213.055,82	368.979,97	368.979,97

Año: 2009

Folio N° 17

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	Vienen:	213.055,82	368.979,97	368.979,97
	119			
Octubre	23 Bancos		735,59	
	Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504	735,59		
	Caja			735,59
	<i>P/r. depósito del efectivo en cuenta corriente</i>			
	120			
Octubre	24 Compras		6.480,52	
	Compras 0%	6.480,52		
	Proveedores			6.415,71
	Retención en la Fuente por Pagar			64,81
	Retención en la Fuente por Pagar 1%	64,81		

		<i>P/r. compra de mercaderías a crédito según factura N° 0155392</i>			
Octubre	24	121			
		Cientes		1.313,19	
		Caja		85,18	
		Descuento en Ventas		7,15	
		Descuento en Ventas 12%	7,15		
		Ventas			1.275,09
		Ventas 0%	181,02		
		Ventas 12%	1.094,07		
		IVA Ventas			130,43
		<i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>			
Octubre	24	122			
		Caja		2.019,02	
		Cientes			2.019,02
		<i>P/r. la cancelación que realizan varios clientes</i>			
Octubre	25	123			
		Anticipo Retención en la Fuente		1,76	
		Anticipo Retención en la Fuente 1%	1,76		
		Cientes			1,76
		<i>P/r. la cancelación que realizan varios clientes</i>			
Octubre	25	124			
		Gastos Varios		8,48	
		IVA Compras		1,02	
		Caja			9,50
		<i>P/r. mantenimiento de vehículo según factura N° 0002976</i>			
Octubre	26	125			
		Cientes		9.293,44	
		Caja		403,44	
		Descuento en Ventas		3.206,68	
		Descuento en Ventas 12%	3.206,68		
		Ventas			11.946,90
		Ventas 0%	768,02		
		Ventas 12%	11.178,88		
		IVA Ventas			956,66
		<i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>			
		Pasan:	236.774,32	392.535,44	392.535,44

Año: 2009

Folio N°

18

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
		Vienen:	236.774,32	392.535,44
Octubre	26	126		
		Caja		3.528,98
		Anticipo Retención en la Fuente		7,45
		Anticipo Retención en la Fuente 1%	7,45	
		Cientes		3.536,43
		<i>P/r. la cancelación que realizan varios clientes</i>		
Octubre	26	127		
		Gastos Varios		5,00
		Caja		5,00
		<i>P/r. envío de encomiendas según factura N° 0228412</i>		
		128		

Octubre	26	Gastos Varios IVA Compras Caja <i>P/r. pago de alimentación según factura N° 0005825</i>		4,02 0,48	4,50
		129			
Octubre	26	Bancos Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504 Caja <i>P/r. depósito del efectivo en cuenta corriente</i>	6.017,62	6.017,62	6.017,62
		130			
Octubre	27	Clientes Descuento en Ventas Descuento en Ventas 12% Ventas Ventas 0% Ventas 12% IVA Ventas <i>P/r. la venta de mercaderías a crédito</i>		442,85 3,78	412,47
			3,78		
			124,01		
			288,46		34,16
		131			
Octubre	27	Caja Clientes <i>P/r. la cancelación que realizan varios clientes</i>		4.175,29	4.175,29
		132			
Octubre	27	Gastos Varios IVA Compras Caja <i>P/r. compra de combustible según factura N° 0018992</i>		13,39 1,61	15,00
		133			
Octubre	27	Gastos Varios IVA Compras Caja <i>P/r. compra de combustible según factura N° 0041427</i>		8,93 1,07	10,00
		134			
Octubre	27	Bancos Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504 Caja <i>P/r. depósito del efectivo en cuenta corriente</i>	4.150,29	4.150,29	4.150,29
		Pasan:	247.365,93	410.896,20	410.896,20

Año: 2009

Folio N°

19

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	Vienen:	247.365,93	410.896,20	410.896,20
	135			
Octubre	28 Clientes Caja Ventas Ventas 0% Ventas 12% IVA Ventas <i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>		3.081,99 70,04	2.968,06
		1.434,98		
		1.533,08		183,97
	136			
Octubre	28 Caja Clientes <i>P/r. la cancelación que realizan varios clientes</i>		775,81	775,81

Octubre	28	137			
		Gastos Varios		2,00	
		Caja			2,00
		<i>P/r. envío de encomiendas según factura N° 0042387</i>			
Octubre	28	138		57,00	
		Suministros de Oficina			56,43
		Caja			0,57
		Retención en la Fuente por Pagar			
		Retención en la Fuente por Pagar 1%	0,57		
		<i>P/r. compra de suministros de oficina según factura N° 0002457</i>			
Octubre	28	139		8,93	
		Gastos Varios			
		IVA Compras		1,07	
		Caja			10,00
		<i>P/r. compra de combustible según factura N° 0169751</i>			
Octubre	28	140		13,39	
		Gastos Varios			
		IVA Compras		1,61	
		Caja			15,00
		<i>P/r. compra de combustible según factura N° 0016796</i>			
Octubre	28	141		4,00	
		Gastos Varios			
		IVA Compras		0,48	
		Caja			4,48
		<i>P/r. pago de alimentación según factura N° 0001666</i>			
Octubre	28	142		757,94	
		Bancos			
		Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504	757,94		
		Caja			757,94
		<i>P/r. depósito del efectivo en cuenta corriente</i>			
			Pasan:	251.092,50	415.670,46
				415.670,46	415.670,46

Año: 2009

Folio N°

20

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	Vienen:	251.092,50	415.670,46	415.670,46
Octubre	143			
	29 Compras		11.577,83	
	Compras 0%	1.029,55		
	Compras 12%	10.548,28		
	IVA Compras		1.265,79	
	Proveedores			12.727,84
	Retención en la Fuente por Pagar			115,78
	Retención en la Fuente por Pagar 1%	115,78		
	<i>P/r. compra de mercaderías a crédito según factura N° 0156703</i>			
Octubre	144			
	29 Compras		1.221,26	
	Compras 12%	1.221,26		
	IVA Compras		146,55	

		Proveedores			1.355,60
		Retención en la Fuente por Pagar			12,21
		Retención en la Fuente por Pagar 1%	12,21		
		<i>P/r. compra de mercaderías a crédito según factura N° 0043425</i>			
		145			
Octubre	29	Clientes		391,41	
		Caja		171,84	
		Ventas			502,90
		Ventas 12%	502,90		
		IVA Ventas			60,35
		<i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>			
		146			
Octubre	29	Caja		5.534,24	
		Anticipo Retención en la Fuente		2,06	
		Anticipo Retención en la Fuente 1%	2,06		
		Clientes			5.536,30
		<i>P/r. la cancelación que realizan varios clientes</i>			
		147			
Octubre	29	Proveedores		9.688,04	
		Bancos			9.688,04
		Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504	9.688,04		
		<i>P/r. el pago de factura No. 0149898 con cheque # 000150</i>			
		148			
Octubre	29	Proveedores		2.981,21	
		Bancos			2.981,21
		Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504	2.981,21		
		<i>P/r. el pago de factura No. 0149478 con cheque # 000150</i>			
		149			
Octubre	29	Gastos Varios		13,39	
		IVA Compras		1,61	
		Caja			15,00
		<i>P/r. pago de alimentación según factura N° 0001107</i>			
		Pasan:	277.193,79	448.665,69	448.665,69

Año: 2009

Folio N° 21

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	Vienen:	277.193,79	448.665,69	448.665,69
	150			
Octubre	29 Bancos		5.691,08	
	Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504	5.691,08		
	Caja			5.691,08
	<i>P/r. depósito del efectivo en cuenta corriente</i>			
	151			
Octubre	30 Clientes		1.374,82	
	Caja		661,42	
	Descuento en Ventas		44,62	
	Descuento en Ventas 12%	44,62		
	Ventas			1.892,80
	Ventas 0%	280,99		
	Ventas 12%	1.611,81		

		IVA Ventas <i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>			188,06
Octubre	30	152 Caja Clientes <i>P/r. la cancelación que realizan varios clientes</i>		3.137,73	3.137,73
Octubre	30	153 Proveedores Caja <i>P/r. el pago de factura No. 015814 en efectivo</i>		56,00	56,00
Octubre	30	154 Gastos Varios Caja <i>P/r. retiro de encomiendas según factura N° 0227772</i>		2,50	2,50
Octubre	30	155 Gastos Varios IVA Compras Caja <i>P/r. compra de combustible según factura N° 0249306</i>		8,93 1,07	10,00
Octubre	30	156 Bancos Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504 Caja <i>P/r. depósito del efectivo en cuenta corriente</i>	3.730,65	3.730,65	3.730,65
Octubre	31	157 Caja Clientes <i>P/r. la cancelación que realizan varios clientes</i>		135,75	135,75
			Pasan:	288.552,94	463.510,26

Año: 2009

Folio N°

22

Fecha	Detalle		Parcial	Debe	Haber
		Vienen:	288.552,94	463.510,26	463.510,26
Octubre	31	158 Clientes Caja Descuento en Ventas Descuento en Ventas 12% Ventas Ventas 0% Ventas 12% IVA Ventas <i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>		1.944,35 357,79 10,85 10,85 1.066,01 1.114,54	2.180,55 132,44
Octubre	31	159 Gastos Varios Caja <i>P/r. envío de encomiendas según factura N° 0228918</i>		4,00	4,00

Octubre	31	160			
		Gastos Varios		249,74	
		Caja			249,74
		<i>P/r. mantenimiento de vehículo según factura N° 0032478</i>			
Octubre	31	161			
		Gastos Varios		22,75	
		Caja			22,75
		<i>P/r. mantenimiento del local según factura N° 0109629</i>			
Octubre	31	162			
		Depreciación de Muebles de Oficina		1,57	
		Depreciación de Maquinaria		12,42	
		Depreciación de Vehículos		76,18	
		Depreciación Acumulada de Muebles de Oficina			1,57
		Depreciación Acumulada de Maquinaria			12,42
		Depreciación Acumulada de Vehículos			76,18
		<i>P/r. la depreciación mensual de los activos fijos que dispone la empresa</i>			
T O T A L O C T U B R E :			290.744,34	466.189,91	466.189,91
			<i>Pasan:</i>	290.744,34	466.189,91
				466.189,91	466.189,91

DISTRIBUIDORA "ÁNGEL MEDARDO LOYOLA OCHOA"
LIBRO DIARIO

Año: 2009

Folio N°

23

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	<i>Vienen:</i>	290.744,34	466.189,91	466.189,91
Noviembre	163			
02	Clientes		1.330,54	
	Caja		218,03	
	Descuento en Ventas		7,56	
	Descuento en Ventas 12%	7,56		
	Ventas			1.464,16
	Ventas 0%	690,02		
	Ventas 12%	774,14		
	IVA Ventas			91,97
	<i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>			
Noviembre	164			
02	Caja		1.168,22	
	Clientes			1.168,22
	<i>P/r. la cancelación que realizan varios clientes</i>			

Noviembre	02	165 Bancos Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504 Caja <i>P/r. depósito del efectivo en cuenta corriente</i>	1.603,30	1.603,30	1.603,30
Noviembre	03	166 Clientes Caja Descuento en Ventas Descuento en Ventas 12% Ventas Ventas 0% Ventas 12% IVA Ventas <i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>	24,86 563,07 2.863,71	3.323,75 418,78 24,86	3.426,78 340,61
Noviembre	03	167 Caja Clientes <i>P/r. la cancelación que realizan varios clientes</i>		2.411,03	2.411,03
Noviembre	03	168 Bancos Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504 Caja <i>P/r. depósito del efectivo en cuenta corriente</i>	2.829,81	2.829,81	2.829,81
			Pasan:	300.100,81	479.525,79
					479.525,79

Año: 2009

Folio N°

24

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	Vienen:	300.100,81	479.525,79	479.525,79
Noviembre	169 Clientes Caja Descuento en Ventas Descuento en Ventas 12% Ventas Ventas 0% Ventas 12% IVA Ventas <i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>	0,18 941,05 2.837,43	3.994,23 124,52 0,18	3.778,48 340,45
Noviembre	170 Caja Clientes <i>P/r. la cancelación que realizan varios clientes</i>		4.975,46	4.975,46
Noviembre	171 Bancos		5.099,98	

		Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504 Caja <i>P/r. depósito del efectivo en cuenta corriente</i>	5.099,98		5.099,98
		172			
Noviembre	05	Compras		2.921,43	
		Compras 12%	2.921,43		
		IVA Compras		350,57	
		Proveedores			3.242,79
		Retención en la Fuente por Pagar			29,21
		Retención en la Fuente por Pagar 1%	29,21		
		<i>P/r. compra de mercaderías a crédito según factura N° 0158135</i>			
		173			
Noviembre	05	Clientes		476,46	
		Caja		266,38	
		Descuento en Ventas		7,58	
		Descuento en Ventas 12%	7,58		
		Ventas			677,28
		Ventas 0%	60,04		
		Ventas 12%	617,24		
		IVA Ventas			73,14
		<i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>			
		174			
Noviembre	05	Caja		1.267,80	
		Anticipo Retención en la Fuente		17,81	
		Anticipo Retención en la Fuente 1%	17,81		
		Anticipo IVA Retenido		64,11	
		Anticipo IVA Retenido 30%	64,11		
		Clientes			1.349,72
		<i>P/r. la cancelación que realizan varios clientes</i>			
		Pasan:	312.696,87	499.092,30	499.092,30

Año: 2009

Folio N° 25

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	Vienen:	312.696,87	499.092,30	499.092,30
	175			
Noviembre	05 Bancos		1.534,18	
	Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504 Caja <i>P/r. depósito del efectivo en cuenta corriente</i>	1.534,18		1.534,18
	176			
Noviembre	06 Compras		163,46	
	Compras 12%	163,46		
	IVA Compras		19,62	
	Proveedores			181,45
	Retención en la Fuente por Pagar			1,63
	Retención en la Fuente por Pagar 1%	1,63		
	<i>P/r. compra de mercaderías a crédito según factura N° 0158442</i>			
	177			
Noviembre	06 Clientes		3.043,48	
	Caja		215,77	

		Descuento en Ventas		32,47	
		Descuento en Ventas 12%	32,47		
		Ventas			3.190,97
		Ventas 0%	2.319,00		
		Ventas 12%	871,97		
		IVA Ventas			100,75
		<i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>			
		178			
Noviembre	06	Gastos Varios		19,20	
		IVA Compras		2,30	
		Caja			21,50
		<i>P/r. compra de suministros de oficina según factura N° 0009751</i>			
		179			
Noviembre	06	Caja		1.514,82	
		Clientes			1.514,82
		<i>P/r. la cancelación que realizan varios clientes</i>			
		180			
Noviembre	06	Bancos		1.709,09	
		Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504	1.709,09		
		Caja			1.709,09
		<i>P/r. depósito del efectivo en cuenta corriente</i>			
		181			
Noviembre	07	Clientes		300,32	
		Caja		70,54	
		Descuento en Ventas		0,04	
		Descuento en Ventas 12%	0,04		
		Ventas			333,09
		Ventas 0%	18,00		
		Ventas 12%	315,09		
		IVA Ventas			37,81
		<i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>			
		Pasan:	319.661,80	507.717,59	507.717,59

Año: 2009

Folio N°

26

Fecha	Detalle		Parcial	Debe	Haber
		Vienen:	319.661,80	507.717,59	507.717,59
		182			
Noviembre	07	Gastos Varios		5,80	
		IVA Compras		0,70	
		Caja			6,50
		<i>P/r. pago de alimentación según factura N° 0001062</i>			
		183			
Noviembre	07	Gastos Varios		10,00	
		Caja			10,00
		<i>P/r. compra de combustible según factura N° 2041607</i>			
		184			
Noviembre	07	Caja		265,79	
		Clientes			265,79
		<i>P/r. la cancelación que realizan varios clientes</i>			
		185			
Noviembre	07	Bancos		319,83	
		Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504	319,83		
		Caja			319,83
		<i>P/r. depósito del efectivo en cuenta corriente</i>			

Noviembre	09	186 Clientes Caja Ventas Ventas 0% Ventas 12% IVA Ventas <i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>		1.579,81 191,04	1.631,80
Noviembre	09	187 Gastos Varios Caja <i>P/r. retiro de encomienda según factura N° 0229618</i>		8,00	8,00
Noviembre	09	188 Honorarios Profesionales IVA Compras Proveedores Retención en la Fuente por Pagar Retención en la Fuente por Pagar 8% IVA Retenido por Pagar IVA Retenido por Pagar 100% <i>P/r. honorarios profesionales según factura N° 0000115</i>	473,00 1.158,80	195,70 23,48	180,04 15,66 23,48
Noviembre	09	189 Gastos Varios Caja <i>P/r. compra de sumistros de oficina según factura N° 0000232</i>		1,20	1,20
			Pasan:	321.652,57	510.318,94

Año: 2009

Folio N°

27

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	Vienen:	321.652,57	510.318,94	510.318,94
Noviembre	190 Compras Compras 0% Proveedores Retención en la Fuente por Pagar Retención en la Fuente por Pagar 1% <i>P/r. compra de mercaderías a crédito según factura N° 0068698</i>	8.007,44 80,07	8.007,44	7.927,37 80,07
Noviembre	191 Clientes Caja Ventas Ventas 0% Ventas 12% IVA Ventas <i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>	140,00 467,60	563,96 99,77	607,60 56,13
Noviembre	192 Gastos Varios IVA Compras Caja		12,05 1,45	13,50

		<i>P/r. compra de combustible según factura N° 0454429</i>			
		193			
Noviembre	10	Caja Clientes <i>P/r. la cancelación que realizan varios clientes</i>		5.420,89	5.420,89
		194			
Noviembre	10	Proveedores Caja <i>P/r. pago de honorarios profesionales según factura N° 0000115</i>		180,04	180,04
		195			
Noviembre	10	Bancos Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504 Caja <i>P/r. depósito del efectivo en cuenta corriente</i>	5.508,96	5.508,96	5.508,96
		196			
Noviembre	11	Clientes Caja Ventas Ventas 0% Ventas 12% IVA Ventas <i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>	4.836,00 1.489,23	6.169,03 334,92	6.325,23 178,72
		197			
Noviembre	11	Gastos Varios Caja <i>P/r. pago de alimentación según factura N° 0004419</i>		11,25	11,25
		Pasan:	342.181,87	536.628,70	536.628,70

Año: 2009

Folio N° 28

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	Vienen:	342.181,87	536.628,70	536.628,70
	198			
Noviembre	11 Proveedores Descuento en Compras Descuento en Compras 0% <i>P/r. descuento en factura N° 0155141 según nota de crédito N° 0010161</i>	146,00		146,00
	199			
Noviembre	11 Bancos Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504 Caja <i>P/r. depósito del efectivo en cuenta corriente</i>	323,67	323,67	323,67
	200			
Noviembre	12 Compras Compras 12% IVA Compras Proveedores Retención en la Fuente por Pagar Retención en la Fuente por Pagar 1% Descuento en Compras Descuento en Compras 12% <i>P/r. compra de mercaderías a crédito según factura</i>	6.392,96 63,93 0,02	6.392,96 767,16	7.096,17 63,93 0,02

		Nº 0159925			
			201		
Noviembre	12	Compras		2.693,46	
		Compras 12%		2.693,46	
		IVA Compras			323,22
		Proveedores			2.989,75
		Retención en la Fuente por Pagar			26,93
		Retención en la Fuente por Pagar 1%		26,93	
		<i>P/r. compra de mercaderías a crédito según factura Nº 159926</i>			
			202		
Noviembre	12	Clientes		2.323,05	
		Caja		431,54	
		Ventas			2.581,92
		Ventas 0%		1.143,00	
		Ventas 12%		1.438,92	
		IVA Ventas			172,67
		<i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>			
			203		
Noviembre	12	Gastos Varios		13,50	
		IVA Compras		1,62	
		Caja			15,12
		<i>P/r. pago de hospedaje según factura Nº 0005085</i>			
			204		
Noviembre	12	Gastos Varios		2,00	
		Caja			2,00
		<i>P/r. retiro de encomiendas según factura Nº 0043191</i>			
			Pasan:	354.410,76	550.046,88
					550.046,88

Año: 2009

Folio Nº

29

Fecha	Detalle		Parcial	Debe	Haber
		<i>Vienen:</i>	354.410,76	550.046,88	550.046,88
		205			
Noviembre	12	Transporte y Movilización		2,00	
		Recepción de Encomiendas			
		Caja			1,98
		Retención en la Fuente por Pagar			0,02
		Retención en la Fuente por Pagar 1%		0,02	
		<i>P/r. retiro de encomiendas según factura Nº 0329138</i>			
		206			
Noviembre	12	Gastos Varios		3,25	
		Caja			3,25
		<i>P/r. pago de alimentación según factura Nº 0001109</i>			
		207			
Noviembre	12	Gastos Varios		7,30	
		Caja			7,30
		<i>P/r. pago de alimentación según factura Nº 0013003</i>			
		208			
Noviembre	12	Gastos Varios		2,90	
		IVA Compras		0,35	
		Caja			3,25
		<i>P/r. pago de alimentación según factura Nº 0001082</i>			

Noviembre	12	<p style="text-align: center;">209</p> Gastos Varios IVA Compras Caja <i>P/r. compra de combustible según factura N° 0018904</i>		13,39 1,61	15,00
Noviembre	12	<p style="text-align: center;">210</p> Anticipo a Proveedores Bancos Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504 <i>P/r. pago de factura N° 0331551 con cheque # 000155</i>	3.733,43		3.733,43
Noviembre	12	<p style="text-align: center;">211</p> Bancos Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504 Caja <i>P/r. depósito del efectivo en cuenta corriente</i>	383,64	383,64	383,64
Noviembre	12	<p style="text-align: center;">212</p> Servicios Bancarios Bancos Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504 <i>P/r. nota de débito por emisión de estado de cuenta corriente del presente mes</i>	1,66	1,66	1,66
Pasan:			358.531,51	554.196,41	554.196,41

Año: 2009

Folio N°

30

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	Vienen:	358.531,51	554.196,41	554.196,41
Noviembre	<p style="text-align: center;">213</p> 13 Compras Compras 0% Anticipo a Proveedores Retención en la Fuente por Pagar Retención en la Fuente por Pagar 1% <i>P/r. compra de mercaderías a crédito según factura N° 0331551</i>	3.771,14 37,71	3.771,14	3.733,43 37,71
Noviembre	<p style="text-align: center;">214</p> 13 Clientes Caja Ventas Ventas 0% Ventas 12% IVA Ventas <i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>	529,70 1.833,23	2.496,00 86,93	2.362,93 220,00
Noviembre	<p style="text-align: center;">215</p> 13 Gastos Varios Caja <i>P/r. pago por alimentación según factura N° 0001866</i>		5,00	5,00
	216			

Noviembre	13	Gastos Varios Caja <i>P/r. pago por alimentación según factura N° 0000643</i>		4,50	4,50
		217			
Noviembre	13	Gastos Varios IVA Compras Caja <i>P/r. compra de combustible según factura N° 0016949</i>		13,39 1,61	15,00
		218			
Noviembre	13	Gastos Varios IVA Compras Caja <i>P/r. compra de combustible según factura N° 0454837</i>		13,39 1,61	15,00
		219			
Noviembre	13	Gastos Varios Caja <i>P/r. retiro de encomienda según factura N° 0007648</i>		1,00	1,00
		220			
Noviembre	13	Caja Clientes <i>P/r. la cancelación que realizan varios clientes</i>		9.240,05	9.240,05
		221			
Noviembre	13	Bancos Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504 Caja <i>P/r. depósito del efectivo en cuenta corriente</i>	9.286,48	9.286,48	9.286,48
		222			
		Pasan:	373.989,77	579.117,51	579.117,51

Año: 2009

Folio N°

31

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	Vienen:	373.989,77	579.117,51	579.117,51
	222			
Noviembre	14		5.928,02	
	Caja		174,67	
	Descuento en Ventas		1,79	
	Descuento en Ventas 12%	1,79		
	Ventas			5.758,21
	Ventas 0%	2.870,85		
	Ventas 12%	2.887,36		
	IVA Ventas			346,27
	<i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>			
	223			
Noviembre	14		16,96	
	Gastos Varios		2,04	
	IVA Compras			19,00
	Caja <i>P/r. mantenimiento de vehículo según factura N° 0016556</i>			
	224			
Noviembre	14		20,09	
	Gastos Varios		2,41	
	IVA Compras			22,50
	Caja <i>P/r. pago por alimentación según factura N° 0003303</i>			
	225			

Noviembre	15	Gastos Varios Caja <i>P/r. compra de suministros de oficina según factura N° 0012077</i>		15,00	15,00
		226			
Noviembre	15	Gastos Varios IVA Compras Caja <i>P/r. compra de combustible según factura N° 0454996</i>		8,93 1,07	10,00
		227			
Noviembre	16	Compras Compras 0% Proveedores Retención en la Fuente por Pagar Retención en la Fuente por Pagar 1% Descuento en Compras Descuento en Compras 0% <i>P/r. compra de mercaderías a crédito según factura N° 0162727</i>	1.709,16 17,09 128,64	1.709,16	1.563,43 17,09 128,64
		Pasan:	381.604,66	586.997,65	586.997,65

Año: 2009

Folio N° 32

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	Vienen:	381.604,66	586.997,65	586.997,65
	228			
Noviembre	16 Clientes Caja Descuento en Ventas Descuento en Ventas 12% Ventas Ventas 0% Ventas 12% IVA Ventas <i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>	 5,11 366,00 1.357,13	1.468,83 411,42 5,11	1.723,13 162,23
	229			
Noviembre	16 Gastos Varios Caja <i>P/r. retiro de encomienda según factura N° 0043654</i>		2,00	2,00
	230			
Noviembre	16 Gastos Varios Caja <i>P/r. retiro de encomienda según factura N° 0313986</i>		10,00	10,00
	231			
Noviembre	16 Combustible IVA Compras Caja Retención en la Fuente por Pagar		8,93 1,07	9,90 0,10

		Retención en la Fuente por Pagar 1% <i>P/r. compra de combustible según factura N° 0455178</i>	0,10		
		232			
Noviembre	16	Bancos Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504 Caja <i>P/r. depósito del efectivo en cuenta corriente</i>	497,69	497,69	497,69
		233			
Noviembre	16	Proveedores Bancos Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504 <i>P/r. el pago de factura No. 0148049 con cheque # 000157</i>	8.333,79	8.333,79	8.333,79
		234			
Noviembre	16	Proveedores Bancos Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504 <i>P/r. el pago de factura No. 0149943 con cheque # 000157</i>	1.313,42	1.313,42	1.313,42
		235			
Noviembre	16	Proveedores Bancos Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504 <i>P/r. el pago de factura No. 0151416 con cheque # 000157</i>	14.511,41	14.511,41	14.511,41
		Pasan:	407.989,31	613.561,32	613.561,32

Año: 2009

Folio N°

33

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	Vienen:	407.989,31	613.561,32	613.561,32
	236			
Noviembre	16 Proveedores Bancos Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504 <i>P/r. el pago de factura No. 0153093 con cheque # 000157</i>	7.239,72	7.239,72	7.239,72
	237			
Noviembre	16 Proveedores Bancos Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504 <i>P/r. el pago de factura No. 0154267 con cheque # 000157</i>	5.845,18	5.845,18	5.845,18
	238			
Noviembre	16 Proveedores Bancos Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504 <i>P/r. el pago de factura No. 0154855 con cheque # 000157</i>	8.545,03	8.545,03	8.545,03
	239			
Noviembre	16 Proveedores Bancos Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504 <i>P/r. el pago de factura No. 0155392 con cheque # 000157</i>	6.415,71	6.415,71	6.415,71
	240			
Noviembre	16 Proveedores Bancos	12.727,84	12.727,84	12.727,84

		Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504 <i>P/r. el pago de factura No. 0156703 con cheque # 000157</i>	12.727,84		
		241			
Noviembre	17	Compras		6.719,80	
		Compras 0%	5.776,80		
		Compras 12%	943,00		
		IVA Compras		113,16	
		Proveedores			6.765,76
		Retención en la Fuente por Pagar			67,20
		Retención en la Fuente por Pagar 1%	67,20		
		<i>P/r. compra de mercaderías a crédito según factura N° 0160737</i>			
		242			
Noviembre	17	Clientes		2.841,54	
		Caja		520,67	
		Ventas			3.092,51
		Ventas 0%	844,95		
		Ventas 12%	2.247,56		
		IVA Ventas			269,70
		<i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>			
		243			
Noviembre	17	Gastos Varios		4,01	
		IVA Compras		0,48	
		Caja			4,49
		<i>P/r. pago por alimentación según factura N° 0005991</i>			
		Pasan:	458.642,30	664.534,46	664.534,46

Año: 2009

Folio N°

34

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	Vienen:	458.642,30	664.534,46	664.534,46
	244			
Noviembre	17 Gastos Varios		10,71	
	IVA Compras		1,29	
	Caja			12,00
	<i>P/r. compra de combustible según factura N° 0042833</i>			
	245			
Noviembre	17 Bancos		504,18	
	Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504	504,18		
	Caja			504,18
	<i>P/r. depósito del efectivo en cuenta corriente</i>			
	246			
Noviembre	18 Clientes		4.732,16	
	Caja		142,72	
	Ventas			4.556,98
	Ventas 0%	1.907,85		
	Ventas 12%	2.649,13		
	IVA Ventas			317,90
	<i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>			
	247			
Noviembre	18 Gastos Varios		17,86	
	IVA Compras		2,14	
	Caja			20,00
	<i>P/r. compra de combustible según factura N° 0027170</i>			
	248			

Noviembre	18	Gastos Varios Caja <i>P/r. pago por alimentación según factura N° 0001867</i>		6,00	6,00
		249			
Noviembre	19	Clientes Caja Ventas Ventas 0% Ventas 12% IVA Ventas <i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>	1.084,00 430,08	1.310,73 254,96	1.514,08 51,61
		250			
Noviembre	19	Compras Compras 12% IVA Compras Proveedores Retención en la Fuente por Pagar Retención en la Fuente por Pagar 1% Descuento en Compras Descuento en Compras 12% <i>P/r. compra de mercaderías a crédito según factura N° 0161460</i>	5.614,52 56,15 0,01	5.614,52 673,74	6.232,10 56,15 0,01
		250			
		Pasan:	470.888,21	677.805,47	677.805,47

Año: 2009

Folio N° 35

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	Vienen:	470.888,21	677.805,47	677.805,47
	251			
Noviembre	19 Compras Compras 12% IVA Compras Proveedores Retención en la Fuente por Pagar Retención en la Fuente por Pagar 1% <i>P/r. compra de mercaderías a crédito según factura N° 0161461</i>	7.089,47 70,89	7.089,47 850,74	7.869,32 70,89
	252			
Noviembre	19 Gastos Varios Caja <i>P/r. retiro de encomienda según factura N° 0230587</i>		17,50	17,50
	253			
Noviembre	19 Caja Clientes <i>P/r. la cancelación que realizan varios clientes</i>		4.387,55	4.387,55
	254			
Noviembre	19 Proveedores Bancos Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504 <i>P/r. el pago de factura No. 0162727 con cheque # 000159</i>	1.692,07	1.692,07	1.692,07
	255			
Noviembre	19 Proveedores Descuento en Compras		471,96	471,96

		Descuento en Compras 0% <i>P/r. descuento en factura N° 0155141 según nota de crédito N° 0010214</i>	471,96		
		256			
Noviembre	19	Proveedores		484,78	
		Descuento en Compras Descuento en Compras 0% <i>P/r. descuento en factura N° 0155141 según nota de crédito N° 0010217</i>	484,78		484,78
		257			
Noviembre	19	Bancos		4.741,73	
		Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504 Caja <i>P/r. depósito del efectivo en cuenta corriente</i>	4.741,73		4.741,73
		258			
Noviembre	20	Compras		152,00	
		Compras 0% Proveedores Retención en la Fuente por Pagar Retención en la Fuente por Pagar 1% <i>P/r. compra de mercaderías a crédito según factura N° 0008788</i>	152,00 1,52		150,48 1,52
Pasan:			485.592,64	697.693,27	697.693,27

Año: 2009

Folio N°

36

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	Vienen:	485.592,64	697.693,27	697.693,27
	259			
Noviembre	20			
	Clientes		388,20	
	Caja		162,97	
	Ventas			501,32
	Ventas 0%	86,00		
	Ventas 12%	415,32		
	IVA Ventas			49,85
	<i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>			
	260			
Noviembre	20			
	Gastos Varios		8,93	
	IVA Compras		1,07	
	Caja			10,00
	<i>P/r. compra de combustible según factura N° 0251835</i>			
	261			
Noviembre	20			
	Caja		8.130,07	
	Clientes			8.130,07
	<i>P/r. la cancelación que realizan varios clientes</i>			
	262			
Noviembre	20			
	Bancos		8.283,04	
	Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504 Caja	8.283,04		8.283,04
	<i>P/r. depósito del efectivo en cuenta corriente</i>			
	263			
Noviembre	21			
	Clientes		15.962,04	
	Caja		120,09	
	Descuento en Ventas		7,70	

		Descuento en Ventas 12%	7,70		
		Ventas			14.373,81
		Ventas 0%	66,00		
		Ventas 12%	14.307,81		
		IVA Ventas			1.716,02
		<i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>			
		264			
Noviembre	22	Proveedores		267,30	
		Clientes			267,30
		<i>P/r. la cancelación que realizan varios clientes</i>			
		265			
Noviembre	23	Clientes		1.583,49	
		Caja		199,17	
		Ventas			1.625,69
		Ventas 0%	317,50		
		Ventas 12%	1.308,19		
		IVA Ventas			156,97
		<i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>			
		Pasan:	510.384,20	732.807,34	732.807,34

Año: 2009

Folio N°

37

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	Vienen:	510.384,20	732.807,34	732.807,34
	266			
Noviembre	23 Gastos Varios		1,43	
	IVA Compras		0,17	
	Caja			1,60
	<i>P/r. compra de suministros de oficina según factura N° 0007265</i>			
	267			
Noviembre	23 Gastos Varios		8,93	
	IVA Compras		1,07	
	Caja			10,00
	<i>P/r. compra de combustible según factura N° 0252207</i>			
	268			
Noviembre	23 Bancos		307,66	
	Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504	307,66		
	Caja			307,66
	<i>P/r. depósito del efectivo en cuenta corriente</i>			
	269			
Noviembre	24 Compras		570,00	
	Compras 0%	570,00		
	Proveedores			564,30
	Retención en la Fuente por Pagar			5,70
	Retención en la Fuente por Pagar 1%	5,70		
	<i>P/r. compra de mercaderías a crédito según factura N° 0008833</i>			
	270			
Noviembre	24 Clientes		3.216,32	
	Caja		403,51	
	Ventas			3.344,22

		Ventas 0%	1.047,67		
		Ventas 12%	2.296,55		
		IVA Ventas			275,61
		<i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>			
		271			
Noviembre	24	Gastos Varios		2,00	
		Caja			2,00
		<i>P/r. retiro de encomiendas según factura N° 0043578</i>			
		272			
Noviembre	24	Gastos Varios		7,00	
		Caja			7,00
		<i>P/r. pago de alimentación según factura N° 0000327</i>			
		273			
Noviembre	24	Gastos Varios		14,29	
		IVA Compras		1,71	
		Caja			16,00
		<i>P/r. compra de combustible según factura N° 0019003</i>			
		274			
Noviembre	24	Caja		1.268,34	
		Clientes			1.268,34
		<i>P/r. la cancelación que realizan varios clientes</i>			
		Pasan:	514.611,78	738.609,77	738.609,77

Año: 2009

Folio N° 38

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	Vienen:	514.611,78	738.609,77	738.609,77
	275			
Noviembre	24 Bancos		1.646,85	
	Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504	1.646,85		
	Caja			1.646,85
	<i>P/r. depósito del efectivo en cuenta corriente</i>			
	276			
Noviembre	25 Clientes		3.672,36	
	Caja		285,72	
	Ventas			3.692,59
	Ventas 0%	1.480,50		
	Ventas 12%	2.212,09		
	IVA Ventas			265,49
	<i>P/r. la venta de mercaderías a crédito</i>			
	277			
Noviembre	25 Gastos Varios		4,00	
	Caja			4,00
	<i>P/r. pago de alimentación según factura N° 0001614</i>			
	278			
Noviembre	25 Caja		4.070,43	
	Clientes			4.070,43
	<i>P/r. la cancelación que realizan varios clientes</i>			
	279			
Noviembre	25 Proveedores		236,06	
	Descuento en Compras			236,06
	Descuento en Compras 0%	236,06		
	<i>P/r. descuento en factura N° 0155141 según nota de</i>			

		<i>crédito N° 0010246</i>			
		280			
Noviembre	25	Bancos		4.352,15	
		Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504	4.352,15		
		Caja			4.352,15
		<i>P/r. depósito del efectivo en cuenta corriente</i>			
		281			
Noviembre	26	Compras		7.843,64	
		Compras 12%	7.843,64		
		IVA Compras		941,24	
		Proveedores			8.706,44
		Retención en la Fuente por Pagar			78,44
		Retención en la Fuente por Pagar 1%	78,44		
		<i>P/r. compra de mercaderías a crédito según factura N° 0163252</i>			
		Pasan:	532.461,51	761.662,22	761.662,22

Año: 2009

Folio N°

39

Fecha	Detalle		Parcial	Debe	Haber
		Vienen:	532.461,51	761.662,22	761.662,22
		282			
Noviembre	26	Compras		9.179,49	
		Compras 12%	9.179,49		
		IVA Compras		1.101,54	
		Proveedores			10.189,24
		Retención en la Fuente por Pagar			91,79
		Retención en la Fuente por Pagar 1%	91,79		
		<i>P/r. compra de mercaderías a crédito según factura N° 0163253</i>			
		283			
Noviembre	26	Compras		4.047,16	
		Compras 0%	4.047,16		
		Proveedores			4.006,69
		Retención en la Fuente por Pagar			40,47
		Retención en la Fuente por Pagar 1%	40,47		
		<i>P/r. compra de mercaderías a crédito según factura N° 0337278</i>			
		284			
Noviembre	26	Clientes		577,42	
		Caja		178,09	
		Ventas			686,34
		Ventas 0%	110,00		
		Ventas 12%	576,34		
		IVA Ventas			69,17
		<i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>			
		285			

Noviembre	26	Gastos Varios Caja <i>P/r. retiro de encomiendas según factura N° 0231331</i>		2,00	2,00
		286			
Noviembre	26	Gastos Varios IVA Compras Caja <i>P/r. compra de combustible según factura N° 0018836</i>		4,46 0,54	5,00
		287			
Noviembre	26	Gastos Varios IVA Compras Caja <i>P/r. compra de combustible según factura N° 0043429</i>		16,52 1,98	18,50
		288			
Noviembre	26	Caja Clientes <i>P/r. la cancelación que realizan varios clientes</i>		211,72	211,72
		Pasan:	546.506,76	776.983,14	776.983,14

Año: 2009

Folio N°

40

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	Vienen:	546.506,76	776.983,14	776.983,14
	289			
Noviembre	27 Clientes		1.103,91	
	Caja		129,74	
	Ventas			1.188,91
	Ventas 0%	816,00		
	Ventas 12%	372,91		
	IVA Ventas			44,74
	<i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>			
	290			
Noviembre	27 Gastos Varios		43,50	
	IVA Compras		5,22	
	Caja			48,72
	<i>P/r. pago de honorarios profesionales según factura N° 0045268</i>			
	291			
Noviembre	27 Gastos Varios		3,84	
	IVA Compras		0,46	
	Caja			4,30
	<i>P/r. pago de alimentación según factura N° 0015931</i>			
	292			
Noviembre	27 Gastos Varios		10,00	
	Caja			10,00
	<i>P/r. pago de alimentación según factura N° 0000423</i>			
	293			
Noviembre	27 Gastos Varios		8,93	

		IVA Compras Caja <i>P/r. compra de combustible según factura N° 0252655</i>		1,07	10,00
		294			
Noviembre	27	Caja Clientes <i>P/r. la cancelación que realizan varios clientes</i>		4.941,44	4.941,44
		295			
Noviembre	27	Proveedores Bancos Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504 <i>P/r. el pago de factura No. 0162727 con cheque # 000160</i>	4.006,69	4.006,69	4.006,69
Pasan:			551.702,36	787.237,94	787.237,94

Año: 2009

Folio N°

41

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	Vienen:	551.702,36	787.237,94	787.237,94
	296			
Noviembre	27		5.511,63	
	Gastos Varios		54,90	
	Intereses SRI	15,16		
	Multas SRI	39,74		
	Gastos Factor Proporcionalidad		2.110,52	
	IVA Compras			6.171,11
	Crédito Tributario			125,73
	Bancos			1.380,21
	Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504 <i>P/r. la declaración y pago del Iva por el mes de Octubre 2009</i>	1.380,21		
	297			
Noviembre	27		833,54	
	Retención en la Fuente por Pagar			
	Retención en la Fuente por Pagar 1%	817,88		
	Retención en la Fuente por Pagar 8%	15,66		
	Gastos Varios		34,55	
	Intereses SRI	9,57		
	Multas SRI	25,01		
	Bancos			868,09
	Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504 <i>P/r. la declaración y pago de las retenciones del impuesto a la renta realizadas en el mes de Octubre de 2009</i>	868,09		
	298			
Noviembre	27		5.232,73	
	Bancos			
	Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504	5.232,73		
	Caja			5.232,73

		<i>P/r. depósito del efectivo en cuenta corriente</i>			
		299			
Noviembre	28	Clientes		651,13	
		Ventas			603,33
		Ventas 0%	205,00		
		Ventas 12%	398,33		
		IVA Ventas			47,80
		<i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>			
		300			
Noviembre	28	Transporte y Movilización		2,00	
		Recepción de Encomiendas	2,00		
		Caja			1,98
		Retención en la Fuente por Pagar			0,02
		Retención en la Fuente por Pagar 1%	0,02		
		<i>P/r. retiro de encomiendas según factura N° 0323185</i>			
			Pasan:	560.711,76	801.668,94
				801.668,94	801.668,94

Año: 2009

Folio N° 42

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
		Vienen:	560.711,76	801.668,94
	301			801.668,94
Noviembre	28	Gastos Varios		24,11
		IVA Compras		2,89
		Caja		27,00
		<i>P/r. mantenimiento de vehículo según factura N° 0016730</i>		
		302		
Noviembre	29	Clientes		1.102,61
		Caja		39,60
		Ventas		1.102,32
		Ventas 0%	770,00	
		Ventas 12%	332,32	
		IVA Ventas		39,89
		<i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>		
		303		
Noviembre	30	Clientes		1.668,46
		Caja		22.681,60
		Ventas		24.198,72
		Ventas 0%	22.937,50	
		Ventas 12%	1.261,22	
		IVA Ventas		151,34
		<i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>		
		304		
Noviembre	30	Gastos Varios		6,00
		Caja		6,00
		<i>P/r. retiro de encomiendas según factura N° 0231632</i>		

		305			
Noviembre	30	Gastos Varios			10,72
		IVA Compras			1,29
		Caja			
		<i>P/r. pago de hospedaje según factura N° 0003784</i>			12,01
		306			
Noviembre	30	Proveedores			138,91
		Descuento en Compras			
		Descuento en Compras 0%	138,91		138,91
		<i>P/r. descuento en factura N° 0155141 según nota de crédito N° 0010377</i>			
		307			
Noviembre	30	Bancos			22.674,21
		Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504	22.674,21		
		Caja			22.674,21
		<i>P/r. depósito del efectivo en cuenta corriente</i>			
			Pasan:	608.825,92	850.019,34
					850.019,34

Año: 2009

Folio N° 43

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	Vienen:	608.825,92	850.019,34	850.019,34
	308			
Noviembre	30 Depreciación de Muebles de Oficina		1,57	
	Depreciación de Maquinaria		14,59	
	Depreciación de Vehículos		78,08	
	Depreciación Acumulada de Muebles de Oficina			1,57
	Depreciación Acumulada de Maquinaria			14,59
	Depreciación Acumulada de Vehículos			78,08
	<i>P/r. la depreciación mensual de los activos fijos que dispone la empresa</i>			

		TOTAL NOVIEMBRE :	318.081,58	383.923,67	383.923,67
		<i>Pasan:</i>	608.825,92	850.113,58	850.113,58

DISTRIBUIDORA "ÁNGEL MEDARDO LOYOLA OCHOA"
LIBRO DIARIO

Año: 2009

Folio N°

44

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	Vienen:	608.825,92	850.113,58	850.113,58
	309			
Diciembre 01	Clientes		1.949,37	
	Caja		405,14	
	Descuento en Ventas		5,00	
	Descuento en Ventas 12%	5,00		
	Ventas			2.146,96
	Ventas 0%	370,75		
	Ventas 12%	1.776,21		
	IVA Ventas			212,55
	<i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>			
	310			
Diciembre 01	Gastos Varios		8,93	
	IVA Compras		1,07	
	Caja			10,00
	<i>P/r. compra de combustible según factura N° 0152827</i>			
	311			
Diciembre 01	Caja		9.225,71	
	Anticipo Retención en la Fuente		1,02	
	Anticipo Retención en la Fuente 1%	1,02		
	Anticipo IVA Retenido		3,67	
	Anticipo IVA Retenido 30%	3,67		
	Clientes			9.230,40
	<i>P/r. la cancelación que realizan varios clientes</i>			
	312			
Diciembre 01	Bancos		9.620,85	

		Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504 Caja <i>P/r. depósito del efectivo en cuenta corriente</i>	9.620,85		9.620,85
		313			
Diciembre	02	Clientes		6.271,55	
		Caja		196,73	
		Ventas			5.849,87
		Ventas 0%	696,45		
		Ventas 12%	5.153,42		
		IVA Ventas			618,41
		<i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>			
		314			
Diciembre	02	Caja		4.578,93	
		Clientes			4.578,93
		<i>P/r. la cancelación que realizan varios clientes</i>			
		Pasan:	626.453,29	882.381,55	882.381,55

Año: 2009

Folio N° 45

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	Vienen:	626.453,29	882.381,55	882.381,55
	315			
Diciembre	02 Bancos		4.775,66	
	Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504 Caja <i>P/r. depósito del efectivo en cuenta corriente</i>	4.775,66		4.775,66
	316			
Diciembre	03 Clientes		311,19	
	Caja		325,27	
	Ventas			586,57
	Ventas 0%	171,00		
	Ventas 12%	415,57		
	IVA Ventas			49,89
	<i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>			
	317			
Diciembre	03 Caja		1.452,53	
	Clientes <i>P/r. la cancelación que realizan varios clientes</i>			1.452,53
	318			
Diciembre	03 Proveedores		820,51	
	Bancos Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504 <i>P/r. el pago de factura No. 0468103 con cheque N° 000162</i>	820,51		820,51
	319			
Diciembre	03 Bancos		1.777,80	
	Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504	1.777,80		

		Caja			1.777,80
		<i>P/r. depósito del efectivo en cuenta corriente</i>			
		320			
Diciembre	04	Compras		3.447,63	
		Compras 12%	3.447,63		
		IVA Compras		413,72	
		Proveedores			3.826,87
		Retención en la Fuente por Pagar			34,48
		Retención en la Fuente por Pagar 1%	34,48		
		<i>P/r. compra de mercaderías a crédito según factura N° 0165041</i>			
		Pasan:	637.895,94	895.705,86	895.705,86

Año: 2009

Folio N°

46

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	<i>Vienen:</i>	637.895,94	895.705,86	895.705,86
	321			
Diciembre	04 Compras		6.968,50	
	Compras 0%	6.968,50		
	Proveedores			6.898,81
	Retención en la Fuente por Pagar			69,69
	Retención en la Fuente por Pagar 1%	69,69		
	<i>P/r. compra de mercaderías a crédito según factura N° 0165187</i>			
	322			
Diciembre	04 Compras		463,72	
	Compras 12%	463,72		
	IVA Compras		55,65	
	Proveedores			514,73
	Retención en la Fuente por Pagar			4,64
	Retención en la Fuente por Pagar 1%	4,64		
	<i>P/r. compra de mercaderías a crédito según factura N° 0165253</i>			
	323			
Diciembre	04 Clientes		1.203,16	
	Caja		146,08	
	Ventas			1.242,41
	Ventas 0%	352,00		
	Ventas 12%	890,41		
	IVA Ventas			106,83
	<i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>			
	324			
Diciembre	04 Caja		6.282,22	

		Cientes <i>P/r. la cancelación que realizan varios clientes</i>			6.282,22
		325			
Diciembre	05	Cientes		3.098,43	
		Ventas			2.766,45
		Ventas 12%	2.766,45		
		IVA Ventas			331,98
		<i>P/r. la venta de mercaderías a crédito</i>			
		326			
Diciembre	05	Proveedores		1.748,95	
		Descuento en Compras			1.748,95
		Descuento en Compras 0%	1.748,95		
		<i>P/r. descuento en factura N° 0155141 según nota de crédito N° 0010450</i>			
		Pasan:	651.160,30	915.672,57	915.672,57

Año: 2009

Folio N°

47

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	Vienen:	651.160,30	915.672,57	915.672,57
	327			
Diciembre	07 Clientes		1.531,61	
	Caja		85,81	
	Ventas			1.488,90
	Ventas 0%	418,00		
	Ventas 12%	1.070,90		
	IVA Ventas			128,52
	<i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>			
	328			
Diciembre	07 Honorarios Profesionales		195,70	
	IVA Compras		23,48	
	Caja			180,04
	Retención en la Fuente por Pagar			15,66
	Retención en la Fuente por Pagar 8%	15,66		
	IVA Retenido por Pagar			23,48
	IVA Retenido por Pagar 100%	23,48		
	<i>P/r. pago de honorarios profesionales según factura N° 0000117</i>			
	329			
Diciembre	07 Gastos Varios		6,00	
	Caja			6,00
	<i>P/r. pago de alimentación según factura N° 0001890</i>			
	330			
Diciembre	07 Caja		320,32	
	Anticipo Retención en la Fuente		1,76	
	Anticipo Retención en la Fuente 1%	1,76		
	Cientes			322,08

		<i>P/r. la cancelación que realizan varios clientes</i>			
Diciembre	07	331 Proveedores Caja <i>P/r. el pago de factura No. 0142247 en efectivo</i>		1.818,09	1.818,09
Diciembre	07	332 Proveedores Caja <i>P/r. el pago de factura No. 0132983 en efectivo</i>		2.236,10	2.236,10
Diciembre	07	333 Proveedores Caja <i>P/r. el pago de factura No. 0135707 en efectivo</i>		1.401,71	1.401,71
			Pasan:	652.690,10	923.293,15

Año: 2009

Folio N°

48

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	<i>Vienen:</i>	652.690,10	923.293,15	923.293,15
Diciembre	334 07 Bancos Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504 Caja <i>P/r. depósito del efectivo en cuenta corriente</i>	1.192,49	1.192,49	1.192,49
Diciembre	335 08 Clientes Caja Descuento en Ventas Descuento en Ventas 12% Ventas Ventas 0% Ventas 12% IVA Ventas <i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>	3,46 1.488,41 2.870,44	4.242,83 456,63 3,46	4.358,85 344,07
Diciembre	336 08 Gastos Varios Caja <i>P/r. pago de alimentación según factura N° 0000104</i>		3,00	3,00
Diciembre	337 08 Transporte y Movilización Recepción de Encomiendas Caja Retención en la Fuente por Pagar Retención en la Fuente por Pagar 1% <i>P/r. retiro de encomiendas según factura N° 0232618</i>	5,00 0,05	5,00	4,95 0,05

		338			
Diciembre	08	Gastos Varios			8,93
		IVA Compras			1,07
		Caja			10,00
		<i>P/r. compra de combustible según factura N° 0458130</i>			
		339			
Diciembre	08	Transporte y Movilización			2,00
		Recepción de Encomiendas	2,00		
		Caja			1,98
		Retención en la Fuente por Pagar			0,02
		Retención en la Fuente por Pagar 1%	0,02		
		<i>P/r. retiro de encomiendas según factura N° 0044399</i>			
		340			
Diciembre	08	Caja			4.640,93
		Clientes			4.640,93
		<i>P/r. la cancelación que realizan varios clientes</i>			
			Pasan:	658.251,97	933.849,49
					933.849,49

Año: 2009

Folio N°

49

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	Vienen:	658.251,97	933.849,49	933.849,49
	341			
Diciembre	08 Bancos		5.077,63	
	Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504	5.077,63		
	Caja			5.077,63
	<i>P/r. depósito del efectivo en cuenta corriente</i>			
	342			
Diciembre	09 Clientes		5.339,41	
	Caja		40,04	
	Ventas			4.966,74
	Ventas 0%	1.527,50		
	Ventas 12%	3.439,24		
	IVA Ventas			412,71
	<i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>			
	343			
Diciembre	09 Gastos Varios		4,00	
	IVA Compras		0,48	
	Caja			4,48
	<i>P/r. pago de alimentación según factura N° 0001752</i>			
	344			
Diciembre	10 Compras		5.147,20	
	Compras 12%	5.147,20		
	IVA Compras		617,66	
	Proveedores			5.713,39
	Retención en la Fuente por Pagar			51,47
	Retención en la Fuente por Pagar 1%	51,47		
	<i>P/r. compra de mercaderías a crédito según factura N° 0166815</i>			

		345			
Diciembre	10	Compras		2.607,56	
		Compras 12%	2.607,56		
		IVA Compras		312,91	
		Proveedores			2.894,39
		Retención en la Fuente por Pagar			26,08
		Retención en la Fuente por Pagar 1%	26,08		
		<i>P/r. compra de mercaderías a crédito según factura N° 0166816</i>			
		346			
Diciembre	10	Clientes		1.074,19	
		Caja		146,34	
		Descuento en Ventas		1,11	
		Descuento en Ventas 12%	1,11		
		Ventas			1.099,86
		Ventas 0%	84,02		
		Ventas 12%	1.015,84		
		IVA Ventas			121,78
		<i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>			
		Pasan:	677.229,61	954.218,02	954.218,02

Año: 2009

Folio N°

50

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	Vienen:	677.229,61	954.218,02	954.218,02
	347			
Diciembre	10 Gastos Varios		8,93	
	IVA Compras		1,07	
	Caja			10,00
	<i>P/r. compra de combustible según factura N° 0154405</i>			
	348			
Diciembre	10 Gastos Varios		11,00	
	Caja			11,00
	<i>P/r. pago de alimentación según factura N° 0009229</i>			
	349			
Diciembre	10 Gastos Varios		4,47	
	IVA Compras		0,54	
	Caja			5,01
	<i>P/r. compra de combustible según factura N° 0117990</i>			
	350			
Diciembre	10 Caja		6.907,95	
	Anticipo Retención en la Fuente		136,46	
	Anticipo Retención en la Fuente 1%	136,46		
	Anticipo IVA Retenido		489,73	
	Anticipo IVA Retenido 30%	489,73		
	Clientes			7.534,14
	<i>P/r. la cancelación que realizan varios clientes</i>			
	351			
Diciembre	10 Bancos		7.063,84	
	Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504	7.063,84		
	Caja			7.063,84

		<i>P/r. depósito del efectivo en cuenta corriente</i>			
		352			
Diciembre	10	Servicios Bancarios		1,66	
		Bancos			1,66
		Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504	1,66		
		<i>P/r. nota de débito por emisión de estado de cuenta corriente del presente mes</i>			
		353			
Diciembre	11	Compras		2.693,46	
		Compras 12%	2.693,46		
		IVA Compras		323,22	
		Proveedores			2.989,75
		Retención en la Fuente por Pagar			26,93
		Retención en la Fuente por Pagar 1%	26,93		
		<i>P/r. compra de mercaderías a crédito según factura N° 0167090</i>			
		Pasan:	687.641,70	971.860,35	971.860,35

Año: 2009

Folio N°

51

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	Vienen:	687.641,70	971.860,35	971.860,35
	354			
Diciembre	11 Compras		13.211,67	
	Compras 0%	3.178,27		
	Compras 12%	10.033,40		
	IVA Compras		1.204,01	
	Proveedores			14.270,89
	Retención en la Fuente por Pagar			132,12
	Retención en la Fuente por Pagar 1%	132,12		
	Descuento en Compras			12,67
	Descuento en Compras 12%	12,67		
	<i>P/r. compra de mercaderías a crédito según factura N° 0167091</i>			
	355			
Diciembre	11 Clientes		301,27	
	Caja		208,57	
	Ventas			475,35
	Ventas 0%	188,00		
	Ventas 12%	287,35		
	IVA Ventas			34,49
	<i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>			
	356			
Diciembre	11 Transporte y Movilización		9,00	
	Recepción de Encomiendas	9,00		
	Caja			8,91
	Retención en la Fuente por Pagar			0,09
	Retención en la Fuente por Pagar 1%	0,09		
	<i>P/r. retiro de encomiendas según factura N° 0033547</i>			

		357			
Diciembre	11	Transporte y Movilización		2,00	
		Recepción de Encomiendas	2,00		
		Caja			1,98
		Retención en la Fuente por Pagar			0,02
		Retención en la Fuente por Pagar 1%	0,02		
		<i>P/r. retiro de encomiendas según factura N° 0335478</i>			
		358			
Diciembre	11	Transporte y Movilización		2,50	
		Recepción de Encomiendas	2,50		
		Caja			2,47
		Retención en la Fuente por Pagar			0,03
		Retención en la Fuente por Pagar 1%	0,03		
		<i>P/r. retiro de encomiendas según factura N° 0181973</i>			
		Pasan:	701.487,15	986.799,37	986.799,37

Año: 2009

Folio N°

52

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	Vienen:	701.487,15	986.799,37	986.799,37
	359			
Diciembre	11 Gastos Varios		4,46	
	IVA Compras		0,54	
	Caja			5,00
	<i>P/r. compra de combustible según factura N° 0458581</i>			
	360			
Diciembre	11 Transporte y Movilización		3,00	
	Recepción de Encomiendas	3,00		
	Caja			2,97
	Retención en la Fuente por Pagar			0,03
	Retención en la Fuente por Pagar 1%	0,03		
	<i>P/r. retiro de encomiendas según factura N° 0232885</i>			
	361			
Diciembre	12 Clientes		1.610,72	
	Caja		46,11	
	Ventas			1.479,32
	Ventas 12%	1.479,32		
	IVA Ventas			177,51
	<i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>			
	362			
Diciembre	12 Caja		440,64	
	Clientes			440,64
	<i>P/r. la cancelación que realizan varios clientes</i>			
	363			
Diciembre	14 Compras		7.054,30	
	Compras 12%	7.054,30		

		IVA Compras		846,52	
		Proveedores			7.830,28
		Retención en la Fuente por Pagar			70,54
		Retención en la Fuente por Pagar 1%	70,54		
		<i>P/r. compra de mercaderías a crédito según factura N° 0167334</i>			
		364			
Diciembre	14	Compras		495,94	
		Compras 12%	495,94		
		IVA Compras		59,51	
		Proveedores			550,49
		Retención en la Fuente por Pagar			4,96
		Retención en la Fuente por Pagar 1%	4,96		
		<i>P/r. compra de mercaderías a crédito según factura N° 0167336</i>			
		Pasan:	710.595,24	997.361,11	997.361,11

Año: 2009

Folio N° 53

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	Vienen:	710.595,24	997.361,11	997.361,11
	365			
Diciembre	14 Compras		6.624,41	
	Compras 12%	6.624,41		
	IVA Compras		794,93	
	Proveedores			7.353,10
	Retención en la Fuente por Pagar			66,24
	Retención en la Fuente por Pagar 1%	66,24		
	<i>P/r. compra de mercaderías a crédito según factura N° 0167337</i>			
	366			
Diciembre	14 Clientes		3.097,51	
	Caja		115,48	
	Ventas			2.946,53
	Ventas 0%	726,00		
	Ventas 12%	2.220,53		
	IVA Ventas			266,46
	<i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>			
	367			
Diciembre	14 Gastos Varios		2,00	
	Caja			2,00
	<i>P/r. retiro de encomiendas según factura N° 0044752</i>			
	368			
Diciembre	14 Bancos		787,47	
	Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504	787,47		
	Caja			787,47
	<i>P/r. depósito del efectivo en cuenta corriente</i>			

		Retención en la Fuente por Pagar 1% <i>P/r. compra de mercaderías a crédito según factura N° 0168721</i>	151,00		
		375			
Diciembre	17	Clientes		761,71	
		Caja		40,04	
		Ventas			722,92
		Ventas 0%	66,00		
		Ventas 12%	656,92		
		IVA Ventas			78,83
		<i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>			
		376			
Diciembre	17	Caja		1.001,91	
		Clientes			1.001,91
		<i>P/r. la cancelación que realizan varios clientes</i>			
		Pasan:	751.333,61	1.046.591,32	1.046.591,32

Año: 2009

Folio N°

55

Fecha	Detalle		Parcial	Debe	Haber
		Vienen:	751.333,61	1.046.591,32	1.046.591,32
		377			
Diciembre	17	Bancos		1.041,95	
		Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504	1.041,95		
		Caja			1.041,95
		<i>P/r. depósito del efectivo en cuenta corriente</i>			
		378			
Diciembre	17	Bancos		15.000,00	
		Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504	15.000,00		
		Préstamos Bancarios por Pagar Largo Plazo			15.000,00
		<i>P/r. el préstamo comercial solicitado en el Banco de Pichincha a 8 años plazo</i>			
		379			
Diciembre	18	Compras		4.615,50	
		Compras 0%	4.615,50		
		Proveedores			4.569,35
		Retención en la Fuente por Pagar			46,16
		Retención en la Fuente por Pagar 1%	46,16		
		<i>P/r. compra de mercaderías a crédito según factura N° 0168843</i>			
		380			
Diciembre	18	Clientes		250,80	
		Caja		97,91	
		Ventas			318,42
		Ventas 0%	66,00		
		Ventas 12%	252,42		
		IVA Ventas			30,29
		<i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>			

Diciembre	18	381	Caja	2.125,58	
			Anticipo Retención en la Fuente	53,31	
			Anticipo Retención en la Fuente 1%		53,31
			Cientes		2.178,89
			<i>P/r. la cancelación que realizan varios clientes</i>		
Diciembre	18	382	Proveedores	8.166,79	
			Bancos		8.166,79
			Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504	8.166,79	
			<i>P/r. el pago de factura No. 0154856 con cheque N° 000164</i>		
			Pasan:	780.575,73	1.077.943,16
					1.077.943,16

Año: 2009

Folio N°

56

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber	
	Vienen:	780.575,73	1.077.943,16	1.077.943,16	
Diciembre	18	383	Proveedores	498,96	
			Bancos		498,96
			Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504	498,96	
			<i>P/r. el pago de factura No. 0157044 con cheque N° 000165</i>		
Diciembre	18	384	Proveedores	3.242,79	
			Bancos		3.242,79
			Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504	3.242,79	
			<i>P/r. el pago de factura No. 0158135 con cheque N° 000164</i>		
Diciembre	18	385	Proveedores	181,45	
			Bancos		181,45
			Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504	181,45	
			<i>P/r. el pago de factura No. 0158442 con cheque N° 000165</i>		
Diciembre	18	386	Proveedores	7.927,37	
			Bancos		7.927,37
			Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504	7.927,37	
			<i>P/r. el pago de factura No. 0068698 con cheque N° 000164</i>		
Diciembre	18	387	Proveedores	7.096,19	
			Bancos		7.096,19
			Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504	7.096,19	

		<i>P/r.el pago de factura No. 0159925 con cheque Nº 000164</i>			
		388			
Diciembre	18	Proveedores		2.989,75	
		Bancos			2.989,75
		Banco Pichincha Cta. Cte. Nº 3436292504	2.989,75		
		<i>P/r.el pago de factura No. 0159926 con cheque Nº 000164</i>			
		389			
Diciembre	18	Proveedores		6.765,76	
		Bancos			6.765,76
		Banco Pichincha Cta. Cte. Nº 3436292504	6.765,76		
		<i>P/r.el pago de factura No. 0160737 con cheque Nº 000165</i>			
			Pasan:	809.278,00	1.106.645,43
					1.106.645,43

Año: 2009

Folio Nº

57

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	Vienen:	809.278,00	1.106.645,43	1.106.645,43
	390			
Diciembre	18 Proveedores		6.232,11	
	Bancos			6.232,11
	Banco Pichincha Cta. Cte. Nº 3436292504	6.232,11		
	<i>P/r.el pago de factura No. 0161460 con cheque Nº 000165</i>			
	391			
Diciembre	18 Proveedores		10.189,25	
	Bancos			10.189,25
	Banco Pichincha Cta. Cte. Nº 3436292504	10.189,25		
	<i>P/r.el pago de factura No. 0163253 con cheque Nº 000165</i>			
	392			
Diciembre	18 Proveedores		170,78	
	Caja			170,78
	<i>P/r.el pago de factura No. 0155141 en efectivo</i>			
	393			
Diciembre	18 IVA Ventas		1.875,89	
	IVA Retenido por Pagar		23,48	
	IVA Retenido por Pagar 100%	23,48		
	Gastos Factor Proporcionalidad		4.853,11	
	IVA Compras			5.045,34
	Crédito Tributario			125,73
	Anticipo IVA Retenido			28,97
	Anticipo IVA Retenido 30%	28,97		
	Bancos			1.552,44
	Banco Pichincha Cta. Cte. Nº 3436292504	1.552,44		
	<i>P/r. la declaración y pago del Iva por el mes de Noviembre 2009</i>			
	394			
Diciembre	18 Retención en la Fuente por Pagar		684,55	
	Retención en la Fuente por Pagar 1%	668,89		

		Retención en la Fuente por Pagar 8%	15,66		
		Bancos			684,55
		Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504	684,55		
		<i>P/r. la declaración y pago de las retenciones del impuesto a la renta realizadas en el mes de Noviembre de 2009</i>			
		395			
Diciembre	18	Bancos		2.052,71	
		Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504	2.052,71		
		Caja			2.052,71
		<i>P/r. depósito del efectivo en cuenta corriente</i>			
		396			
Diciembre	19	Clientes		1.468,77	
		Ventas			1.345,69
		Ventas 0%	320,00		
		Ventas 12%	1.025,69		
		IVA Ventas			123,08
		<i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>			
		Pasan:	832.071,75	1.134.196,08	1.134.196,08

Año: 2009

Folio N°

58

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	Vienen:	832.071,75	1.134.196,08	1.134.196,08
	397			
Diciembre	19 Caja		6.190,39	
	Clientes			6.190,39
	<i>P/r. la cancelación que realizan varios clientes</i>			
	398			
Diciembre	19 Bancos		6.190,39	
	Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504	6.190,39		
	Caja			6.190,39
	<i>P/r. depósito del efectivo en cuenta corriente</i>			
	399			
Diciembre	21 Clientes		1.619,29	
	Caja		262,72	
	Ventas			1.716,68
	Ventas 0%	339,00		
	Ventas 12%	1.377,68		
	IVA Ventas			165,33
	<i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>			
	400			
Diciembre	21 Gastos Varios		4,00	
	Caja			4,00
	<i>P/r. retiro de encomiendas según factura N° 0327944</i>			
	401			
Diciembre	21 Caja		602,14	
	Clientes			602,14
	<i>P/r. la cancelación que realizan varios clientes</i>			
	402			
Diciembre	21 Bancos		860,86	
	Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504	860,86		
	Caja			860,86
	<i>P/r. depósito del efectivo en cuenta corriente</i>			

Diciembre	22	<p style="text-align: center;">403</p> Compras Compras 12% IVA Compras Proveedores Retención en la Fuente por Pagar Retención en la Fuente por Pagar 1% <i>P/r. compra de mercaderías a crédito según factura N° 0169553</i>	<p style="text-align: right;">312,38</p> <p style="text-align: right;">312,38</p> <p style="text-align: right;">37,49</p> <p style="text-align: right;">3,12</p>	<p style="text-align: right;">312,38</p> <p style="text-align: right;">37,49</p> <p style="text-align: right;">346,75</p> <p style="text-align: right;">3,12</p>
Diciembre	22	<p style="text-align: center;">404</p> Clientes Caja Ventas Ventas 0% Ventas 12% IVA Ventas <i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>	<p style="text-align: right;">5.897,51</p> <p style="text-align: right;">375,58</p> <p style="text-align: right;">2.225,00</p> <p style="text-align: right;">3.614,36</p>	<p style="text-align: right;">5.897,51</p> <p style="text-align: right;">375,58</p> <p style="text-align: right;">5.839,36</p> <p style="text-align: right;">433,73</p>
Pasan:			846.994,54	1.156.548,83

Año: 2009

Folio N°

59

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	Vienen:	846.994,54	1.156.548,83	1.156.548,83
Diciembre	22	<p style="text-align: center;">405</p> Gastos Varios Caja <i>P/r. retiro de encomiendas según factura N° 0001593</i>	<p style="text-align: right;">3,50</p>	<p style="text-align: right;">3,50</p>
Diciembre	22	<p style="text-align: center;">406</p> Gastos Varios IVA Compras Caja <i>P/r. compra de combustible según factura N° 0049395</i>	<p style="text-align: right;">13,39</p> <p style="text-align: right;">1,61</p>	<p style="text-align: right;">15,00</p>
Diciembre	22	<p style="text-align: center;">407</p> Gastos Varios IVA Compras Caja <i>P/r. pago de alimentación según factura N° 0006281</i>	<p style="text-align: right;">4,11</p> <p style="text-align: right;">0,49</p>	<p style="text-align: right;">4,60</p>
Diciembre	23	<p style="text-align: center;">408</p> Clientes Caja Ventas Ventas 0% Ventas 12% IVA Ventas <i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>	<p style="text-align: right;">5.666,25</p> <p style="text-align: right;">116,23</p> <p style="text-align: right;">1.444,00</p> <p style="text-align: right;">3.873,63</p>	<p style="text-align: right;">5.317,63</p> <p style="text-align: right;">464,85</p>
Diciembre	23	<p style="text-align: center;">409</p> Gastos Varios IVA Compras Caja <i>P/r. compra de combustible según factura N° 0045202</i>	<p style="text-align: right;">20,09</p> <p style="text-align: right;">2,41</p>	<p style="text-align: right;">22,50</p>
Diciembre	23	<p style="text-align: center;">410</p> Gastos Varios IVA Compras Caja <i>P/r. pago de hospedaje según factura N° 0003818</i>	<p style="text-align: right;">10,72</p> <p style="text-align: right;">1,29</p>	<p style="text-align: right;">12,01</p>

Diciembre	23	Gastos Varios Caja <i>P/r. retiro de encomiendas según factura N° 0234228</i>	411	2,00	2,00
Diciembre	23	Gastos Varios Caja <i>P/r. retiro de encomiendas según factura N° 0328138</i>	412	2,00	2,00
Diciembre	23	Gastos Varios Caja <i>P/r. retiro de encomiendas según factura N° 0234416</i>	413	5,00	5,00
			Pasan:	852.312,17	1.162.397,92
				1.162.397,92	1.162.397,92

Año: 2009

Folio N°

60

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	Vienen:	852.312,17	1.162.397,92	1.162.397,92
Diciembre	23 Gastos Varios IVA Compras Caja <i>P/r. compra de combustible según factura N° 0255412</i>		8,93 1,07	10,00
Diciembre	23 Gastos Varios IVA Compras Caja <i>P/r. pago de alimentación según factura N° 0001783</i>		3,75 0,45	4,20
Diciembre	23 Gastos Varios IVA Compras Caja <i>P/r. compra de combustible según factura N° 0001740</i>		4,47 0,54	5,01
Diciembre	23 Gastos Varios Caja <i>P/r. pago de alimentación según factura N° 0001151</i>		6,30	6,30
Diciembre	24 Clientes Caja Ventas Ventas 0% Ventas 12% IVA Ventas <i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>		2.979,67 109,15	2.989,95
Diciembre	26 Clientes Ventas Ventas 0% Ventas 12% IVA Ventas	2.166,00 823,95	173,93	162,15 11,78

		<i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>			
Diciembre	26	420 Gastos Varios Caja <i>P/r. retiro de encomiendas según factura N° 0346379</i>		2,00	2,00
Diciembre	26	421 Gastos Varios IVA Compras Caja <i>P/r. compra de combustible según factura N° 0004649</i>		5,36 0,64	6,00
			Pasan:	855.464,27	1.165.694,18

Año: 2009

Folio N°

61

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
		Vienen:	855.464,27	1.165.694,18
Diciembre	422 26 Proveedores Descuento en Compras Descuento en Compras 12% <i>P/r. descuento en factura N° 0166816 según nota de crédito N° 0010726</i>		287,16	287,16
Diciembre	423 28 Compras Compras 0% Compras 12% IVA Compras Proveedores Retención en la Fuente por Pagar Retención en la Fuente por Pagar 1% <i>P/r. compra de mercaderías a crédito según factura N° 0171073</i>	3.446,24 8.975,95	12.422,19 1.077,11	13.375,08 124,22
Diciembre	424 28 Clientes Caja Ventas Ventas 0% Ventas 12% IVA Ventas <i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>	214,00 721,03	746,81 274,75	935,03 86,53
Diciembre	425 28 Gastos Varios Caja <i>P/r. retiro de encomiendas según factura N° 0000058</i>		4,80	4,80
Diciembre	426 28 Gastos Varios IVA Compras Caja <i>P/r. compra de combustible según factura N° 0256023</i>		8,93 1,07	10,00
	427			

Diciembre	29	Cientes			2.599,02	
		Caja			56,06	
		Descuento en Ventas			7,15	
		Descuento en Ventas 12%		7,15		
		Ventas				2.405,39
		Ventas 0%		258,00		
		Ventas 12%		2.147,39		
		IVA Ventas				256,84
		<i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>				
		428				
Diciembre	29	Gastos Varios			8,93	
		IVA Compras			1,07	
		Caja				10,00
		<i>P/r. compra de combustible según factura N° 0009335</i>				
				Pasan:	871.645,42	1.183.189,23
						1.183.189,23

Año: 2009

Folio N°

62

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	Vienen:	871.645,42	1.183.189,23	1.183.189,23
	429			
Diciembre	29 Gastos Varios		2,00	
	Caja			2,00
	<i>P/r. retiro de encomiendas según factura N° 0046001</i>			
	430			
Diciembre	29 Gastos Varios		2,00	
	Caja			2,00
	<i>P/r. retiro de encomiendas según factura N° 0347385</i>			
	431			
Diciembre	30 Cientes		1.725,13	
	Caja		216,67	
	Ventas			1.775,32
	Ventas 0%	388,00		
	Ventas 12%	1.387,32		
	IVA Ventas			166,48
	<i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>			
	432			
Diciembre	30 Gastos Varios		2,00	
	Caja			2,00
	<i>P/r. retiro de encomiendas según factura N° 0046009</i>			
	433			
Diciembre	30 Gastos Varios		8,93	
	IVA Compras		1,07	
	Caja			10,00
	<i>P/r. compra de combustible según factura N° 0460959</i>			
	434			
Diciembre	30 Gastos Varios		8,93	
	IVA Compras		1,07	
	Caja			10,00
	<i>P/r. compra de combustible según factura N° 0013273</i>			
	435			
Diciembre	30 Gastos Varios		4,75	

		Caja			4,75
		<i>P/r. pago de alimentación según factura N° 0000120</i>			
		436			
Diciembre	30	Gastos Varios		6,00	
		Caja			6,00
		<i>P/r. pago de alimentación según factura N° 0001954</i>			
		437			
Diciembre	30	Gastos Varios		8,53	
		IVA Compras		1,02	
		Caja			9,55
		<i>P/r. mantenimiento del local según factura N° 0019945</i>			
		Pasan:	873.420,74	1.185.177,33	1.185.177,33

Año: 2009

Folio N°

63

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	Vienen:	873.420,74	1.185.177,33	1.185.177,33
	438			
Diciembre	30 Caja		1.000,01	
	Clientes			1.000,01
	<i>P/r. la cancelación que realizan varios clientes</i>			
	439			
Diciembre	31 Clientes		421,75	
	Caja		128,53	
	Ventas			491,32
	Ventas 12%	491,32		
	IVA Ventas			58,96
	<i>P/r. la venta de mercaderías al contado y a crédito</i>			
	440			
Diciembre	31 Gastos Varios		6,00	
	Caja			6,00
	<i>P/r. retiro de encomiendas según factura N° 0348510</i>			
	441			
Diciembre	31 Caja		160,16	
	Clientes			160,16
	<i>P/r. la cancelación que realizan varios clientes</i>			
	442			
Diciembre	31 Bancos		2.389,66	
	Banco Pichincha Cta. Cte. N° 3436292504	2.389,66		
	Caja			2.389,66
	<i>P/r. depósito del efectivo en cuenta corriente</i>			
	443			
Diciembre	31 Cuentas Incobrables		579,83	
	(-) Provisión cuentas incobrables			579,83
	<i>P/r. la provisión de cuentas incobrables, 1% anual</i>			
	444			
Diciembre	31 Depreciación de Muebles de Oficina		1,57	

	Depreciación de Maquinaria		14,59	
	Depreciación de Vehículos		78,08	
	Depreciación Acumulada de Muebles de Oficina			1,57
	Depreciación Acumulada de Maquinaria			14,59
	Depreciación Acumulada de Vehículos			78,08
	<i>P/r. la depreciación mensual de los activos fijos que dispone la empresa</i>			
		Pasan:	876.301,72	1.189.957,51
			1.189.957,51	1.189.957,51

Año: 2009

Folio N° 64

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	Vienen:	876.301,72	1.189.957,51	1.189.957,51
	445			
Diciembre 31	Descuento en Compras		3.866,39	
	Descuento en Compras 0%	3.355,30		
	Descuento en Compras 12%	511,09		
	Compras			3.866,39
	Compras 0%	3.355,30		
	Compras 12%	511,09		
	<i>P/r. el cierre de los descuentos en compras y determinar las compras netas</i>			
	446			
Diciembre 31	Ventas		4.084,64	
	Ventas 12%	4.084,64		
	Descuento en Ventas			4.084,64
	Descuento en Ventas 12%	4.084,64		
	<i>P/r. el cierre de los descuentos en ventas y determinar las ventas netas</i>			
	447			
Diciembre 31	Costo de Ventas		259.178,67	
	Inventario de Mercaderías			39.290,48
	Compras			219.888,19
	Compras 0%	68.370,32		
	Compras 12%	151.517,87		
	<i>P/r. el cierre de las compras netas y el inventario inicial de mercaderías.</i>			
	448			
Diciembre 31	Inventario de Mercaderías		68.627,76	
	Costo de Ventas			68.627,76
	<i>P/r. el inventario final de mercaderías</i>			
	449			
Diciembre 31	Ventas		227.093,47	
	Ventas 0%	82.094,42		
	Ventas 12%	144.999,05		
	Costo de Ventas			190.550,91

		Utilidad Bruta en Ventas <i>P/r. el cierre de las ventas netas y el costo de ventas, a la vez determinar la utilidad bruta en ventas</i>			36.542,56
		450			
Diciembre	31	Utilidad Bruta en Ventas Resumen de Pérdidas y Ganancias <i>P/r. el cierre de las cuentas de ingreso</i>		36.542,56	36.542,56
			Pasan:	1.339.185,44	1.789.351,00
					1.789.351,00

Año: 2009

Folio N° 65

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	<i>Vienen:</i>	1.339.185,44	1.789.351,00	1.789.351,00
	451			
Diciembre	31		10.438,28	
	Resumen de Pérdidas y Ganancias			
	Honorarios Profesionales			391,40
	Combustible			8,93
	Horas Extras			73,62
	Transporte y Movilización			27,50
	Mantenimiento y Reparación de Activos Fijos			259,33
	Cuentas Incobrables			579,83
	Depreciación de Muebles de Oficina			4,68
	Depreciación de Maquinaria			232,34
	Depreciación de Vehículos			41,60
	Gastos Varios			1.850,42
	Servicios Bancarios			4,98
	Gastos Factor Proporcionalidad			6.963,65
	<i>P/r. el cierre de las cuentas de gasto</i>			
	452			
Diciembre	31		26.104,28	
	Resumen de Pérdidas y Ganancias			
	Utilidad Bruta en Ventas			26.104,28
	<i>P/r. la utilidad obtenida en el presente ejercicio</i>			

PLAN

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

PLAN

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

0,00

#jREF!

0,00

0,00

0,01
(0,01)