



**UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA**  
ESCUELA DE CIENCIAS CONTABLES Y AUDITORIA

MODALIDAD ABIERTA Y A DISTANCIA

*Sistema de contabilidad comercial para la empresa*  
*“DISTRIBUIDORA REYES” de la ciudad de Yantzaza,*  
*período enero-junio del 2008.*

Práctica profesional previa la obtención  
del título de licenciado en Contabilidad  
y Auditoria. Contador Público Auditor.

Autores: Ana Gabriela Montaña Zapata  
Dalton Manuel Pintado Alejandro

Directora: Dra. Sandra Díaz Ágila

Centro universitario: Zamora.

2008

## **CERTIFICACIÓN**

Dra. Sandra Díaz, docente de la Escuela de Ciencia Contable y Auditoria,

### **CERTIFICA:**

Que le presente trabajo de investigación y práctica realizado por los licenciados Ana Gabriela Montaña Zapata y Dalton Manuel Pintado Alejandro, ha sido revisado y validado, por lo que autorizo su presentación.

Loja, mayo del 2009

.....

Dra. Sandra Díaz Ágila

## CESIÓN DE DERECHOS

Ana Gabriela Montaña Zapata y Dalton Manuel Pintado Alejandro, Declaramos conocer y aceptar la disposición del Art. 67 del estatuto orgánico de la Universidad Técnica Particular de Loja, que en la parte pertinente textualmente dice: “forman parte del patrimonio de la universidad la propiedad intelectual de investigaciones, trabajos científicos, técnicos y tesis de grado que se realice a través, o con el apoyo financiero, académico o institucional (operativo) de la universidad”

.....  
Ana Montaña Zapata

.....  
Dalton Pintado Alejandro

## AUTORÍA

Las ideas, conceptos, procedimientos y resultados vertidos en el presente trabajo, son de exclusiva responsabilidad de los autores.

.....  
Ana Montaña Zapata

.....  
Dalton Pintado Alejandro

## DEDICATORÍA

Dedico el presente trabajo a Dios por mantenerme con salud y guiarme durante toda la vida. A mis padres y hermanos, quienes con su apoyo y ejemplo han cultivado en mí el deseo de superación personal y profesional.

Ana Montaña.

Dedico el presente trabajo a mi familia en especial a mi esposa, mis padres, hermanos por el apoyo incondicional que me han brindado el cual me ha permitido alcanzar mis metas y propósitos.

Dalton Pintado.

## **AGRADECIMIENTO**

Nuestro especial agradecimiento a la planta docente y directivos de la Escuela de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica Particular de Loja.

Al señor Gerente y personal de la empresa, por su gentil colaboración al proporcionar toda la información necesaria para desarrollar el presente trabajo de investigación, de manera especial, nuestro sincero agradecimiento a la Dra. Sandra Díaz Ágila, por haber guiado y orientado nuestra práctica profesional.

Finalmente agradecemos a todas las personas que de una u otra manera colaboraron hasta la culminación de nuestro trabajo.

Los autores

# INDICE DE CONTENIDOS

## CAPITULO I

1. ASPECTOS GENERALES DE LA ENTIDAD.....	1
1.1 Base Legal.....	1
1.1.1 Antecedentes.....	1
1.1.2 Estructura orgánica.....	4
1.1.3 Objetivos de la entidad.....	5
1.1.4 Descripción de la situación contable.....	5
1.1.5 Política de la Distribuidora Reyes.....	6

## CAPITULO II

2. DISEÑO DEL SISTEMA DE CONTABILIDAD	
2.1 Base Conceptuales del Sistema de Contabilidad.....	7
2.1.1 Concepto e importancia.....	7
2.1.2 Principios Y Políticas de Contabilidad.....	7
2.2 Plan de Cuentas.....	13
2.2.1 Definición.....	13
2.3 Diseño de Registro Contables.....	13
2.3.1 Diario general.....	13
2.3.2 Mayor general.....	13
2.3.3 Balance general.....	14
2.4 Estructura de Estados Financieros Básicos.....	15
2.4.1 Estado de situación financiera.....	17
2.4.2 Estado de resultados.....	19
2.4.3 Estado de flujo de efectivo.....	21
2.4.4 Notas a los estados financieros.....	23
2.4.5 Análisis de los resultados.....	23
2.4.5.1 Importancia.....	23
2.4.5.2 Objetivos.....	23
2.4.5.3 Clasificación del análisis financiero.....	24
2.4.5.3.1 Según su destino.....	24
2.4.5.3.1 Según su forma.....	24
2.4.5.3.3 Índice o razones financieras.....	24

### CAPITULO III

#### 3. IMPLANTACIÓN DE UN SISTEMA CONTABLE COMERCIAL PARA “DISTRIBUIDORA REYES” DE LA CIUDAD DE YANTZAZA, AÑO 2008.

3.1	Presentación de Asientos Tipo.....	29
3.1.1	Diario.....	29
3.1.2	Mayores generales.....	41
3.2	Estados Económicos y Financieros.....	56
3.2.1	Estado de flujo de efectivo.....	59
3.2.2	Estado de resultado.....	60
3.2.3	Estado de situación financiera.....	61
3.2.6	Notas a los estados financieros.....	62
3.3	Análisis de Resultados de la Entidad.....	63
3.3.1	Liquidez.....	63
3.3.2	Solvencia.....	64
3.4	Conclusiones.....	65
3.5	Recomendaciones.....	66
3.6	Bibliografía.....	67
3.7	Anexos.....	68

## **RESUMEN EJECUTIVO**

El tema desarrollado consiste en la implantación de un sistema contable comercial para “Distribuidora Reyes” de la ciudad de Yantzaza año 2008. Para el desempeño de sus actividades tiene los permisos de funcionamiento legales para atender a todos los cantones de la provincia.

La secuencia de los contenidos presentados facilita el aprendizaje de los diversos tópicos de la contabilidad comercial de manera que el estudio pormenorizado, le permitirá manejar la información contable y elaborar los estados financieros de empresas comerciales en particular.

El presente proyecto se desarrolla con explicación teórica, incluyendo la resolución de ejercicios para familiarizar al lector con las aplicaciones de la contabilidad a casos concretos y favorecer aprendizaje significativo.

En un primer capítulo contiene aspectos básicos relacionados con la empresa y una serie de conceptualizaciones sobre contabilidad, destacando los objetivos que la empresa desea alcanzar para el logro del éxito.

En el segundo capítulo se inicia con la presentación de aspectos teóricos, para luego concretar con el diseño de un plan de cuentas para una empresa comercial. El aporte en este capítulo es la descripción de las cuentas, un referente para el uso correcto de las mismas.

En el tercer capítulo se ha desarrollado el análisis, con la finalidad de dar a conocer a las personas interesadas en especial a su propietario, administradores sobre la salud económica – financiera de la empresa para tomar decisiones adecuadas.

Esta obra se ha cristalizado gracias al apoyo recibido de todas las personas y colegas de la Universidad Técnica Particular de Loja “Extensión Zamora”, con quienes estoy muy agradecido.

## **1. ASPECTOS GENERALES DE LA ENTIDAD**

### **1.1 BASE LEGAL**

La empresa “Distribuidora Reyes” de la provincia de Zamora Chinchipe fué creada el primero de mayo del 2006, por el Señor gerente propietario Ing. Hilario Rafael Reyes Bermeo con base en el cantón Yantzaza, ubicado entre la calle Primero de Mayo s/n y Jorge Mosquera a dos cuadras del parque central.

Para el desempeño de sus actividades comerciales requiere de los siguientes documentos y permisos de funcionamiento:

- Permiso de funcionamiento Municipal.
- Permiso de funcionamiento del Cuerpo de Bomberos de Yantzaza.
- Permiso de funcionamiento de control y mejoramiento en vigilancia sanitaria.
- Permiso de funcionamiento del Ministerio de Gobierno y Policía.
- Permiso de funcionamiento del SRI (RUC).
- Permiso de funcionamiento del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS).

#### **1.1.1 ANTECEDENTES HISTÓRICOS.**

La empresa “Distribuidora Reyes” es una empresa privada, cuyo objetivo principal es la comercialización de productos de consumo masivo a precios

razonables y de esta manera servir y dar trabajo a los habitantes de esta hermosa provincia de Zamora Chinchipe promoviendo el desarrollo.

La empresa "Distribuidora Reyes "se creó el 1 de mayo del 2006 por el señor Ing. Hilario Rafael Reyes Bermeo trabajó como gerente en la empresa **DISTRIBUIDORA J.C.C.** sucursal en la ciudad de Loja, la misma que cubría con sus frecuencias de visita a toda la provincia de Loja y Zamora Chinchipe.

En vista que, desde la ciudad de Loja se cubría a toda la provincia de Zamora Chinchipe y esto representaba elevados gastos para la empresa debido a la distancia y a la insatisfacción del cliente.

El Ing. Rafael Reyes Bermeo teniendo suficiente conocimiento sobre el manejo de este mercado, solicita una franquicia para hacerse cargo de toda la provincia de Zamora Chinchipe, ubicándose mediante un previo estudio y análisis con base en la ciudad de Yantzaza, por el motivo que es el lugar adecuado para atender, y satisfacer de una mejor manera a todos los cantones de la provincia.

"Distribuidora Reyes "empezó a funcionar con tres personas como son (Gerente, secretaria, ayudante de ventas) inicio sus actividades comerciales mediante auto-ventas es decir venta directa hasta establecer frecuencia de visitas en cada cantón de la provincia y de conocer el mercado.

Una vez realizada la investigación de mercado contrata los servicios profesionales de una nueva persona como pre-vendedor para que desempeñe la actividad de vendedor, el mismo que se compromete a prestar sus servicios personales en forma exclusiva para la empresa, en las horas de trabajo acordadas teniendo la obligación de visitar con frecuencia una vez por semana a cada cantón de la provincia de Zamora Chinchipe.

La empresa para su desarrollo necesita crecer mediante el mismo, surge la necesidad de contratar los servicios profesionales de un chofer – entregador para que desempeñe la actividad de entrega de mercadería con la finalidad de que el ingeniero Rafael Reyes que hacía las veces de chofer se ocupe del manejo administrativo en la oficina.

Después de un año la empresa requiere de la contabilidad, para lo cual es obligatorio contratar los servicios profesionales de un contador de la ciudad de Loja, el mismo que se encuentra en relación con el gerente y secretaria de la empresa. Cada mes la empresa realiza sus respectivas declaraciones al SRI de las retenciones en la fuente del impuesto a la renta, impuesto al valor agregado y notas de crédito (existen cuando hay Devolución o no hay entrega del producto).

#### **CANTONES ATENDIDOS POR LA EMPRESA:**

- Cantón Zamora desde (18 de octubre de 1911).
- Cantón Yacuambí (8 de enero de 1953).



- ✓ Gerente
- ✓ Contador
- ✓ Secretaria

## **DEPARTAMENTO DE VENTA**

- ✓ Bodega
- ✓ Pre-vendedor
- ✓ Chofer – entregador
- ✓ Ayudante – entregador

### **1.1.3 OBJETIVOS DE LA ENTIDAD**

El objetivo principal de “Distribuidora Reyes” es la comercialización de productos de consumo masivo a precios razonables y de esta manera servir y dar trabajo a los habitantes de la provincia de Zamora Chinchipe.

- Mejorar su sistema contable con el fin de cumplir sus funciones de información y control.
- Ser la primera distribuidora de la provincia de Zamora Chinchipe.
- Llegar al detallista con precios módicos.
- Dar excelente atención y servicio al cliente.

### **1.1.4 DESCRIPCIÓN DE LA SITUACIÓN CONTABLE**

La empresa cuenta con un contador de la ciudad de Loja quien lleva sus registros y declaraciones mensualmente al SRI de las retenciones en la fuente del impuesto a la renta, impuesto al valor agregado y notas de crédito.

Debido a la falta de información de un sistema contable la empresa no cumple las funciones específicas de ordenar y coordinar los medios humanos, económicos y de tiempo los mismos que no le permiten incrementar su rentabilidad.

#### **1.1.5 POLÍTICA DE LA DISTRIBUIDORA REYES**

- La principal política de la “Distribuidora Reyes” es la amplia cobertura con la que cuenta, donde llega a visitar en un porcentaje muy alto del mercado global de clientes de la provincia.
- Se visita al cliente cada ocho y quince días, los mismos que podrán ser modificados únicamente previo un estudio muy minucioso por el gerente general.
- La comercialización realizada es mediante el sistema de preventa, significa que un representante o prevendedor visita al cliente un día antes gestiona la preventa y al otro día se cierra la venta con la entrega del producto.

- Se maneja crédito de siete y máximo treinta días calendario, cliente que no cumpla con sus cancelaciones puntuales se suspende su crédito.

## **2 DISEÑO DEL SISTEMA DE CONTABILIDAD**

### **2.1 Base conceptuales del sistema de contabilidad**

#### **SISTEMA CONTABLE**

**2.1.1 Definición.**\_ Un sistema contable es el conjunto de principios y reglas que facilitan el conocimiento y la representación adecuada de la empresa y de los hechos económicos que afectan a la misma. Nos podemos encontrar con tres tipos de sistemas contables:

**Importancia.-** El sistema contable es de vital importancia ya que mediante el podemos tener un control y mejor manejo de la empresa, utilizando los principios y reglas establecidos. "La contabilidad es el lenguaje que utilizan los empresarios para poder medir y presentar los resultados obtenidos en el ejercicio económico.

El propósito de la contabilidad es proporcionar información financiera sobre una entidad económica.

## 2.1.2 PRINCIPIOS Y POLÍTICAS DE CONTABILIDAD

**Ente contable.-** Constituye la empresa como entidad que desarrolla actividades económicas, lugar de acción donde se efectúa la contabilidad financiera.

Conceptos Normas Ecuatorianas de Contabilidad página 12-21.

**Equidad.\_** El registro de los hechos económicos y su información deben basarse en la igualdad para todos sus sectores.

**Medición de recursos.-** En cada ente existe la medición de recursos basándose en la contabilidad financiera donde se mide sus recursos, obligaciones y cambios operados en ellos.

**Período de tiempo.-** La contabilidad financiera provee información acerca de las actividades económicas de una empresa por períodos específicos.

**Continuidad del ente contable.-** Los principios contables parten del supuesto de la continuidad de las operaciones de la empresa en marcha.

**Medición en términos monetarios.-** La contabilidad financiera cuantifica en términos monetarios los recursos, las obligaciones y los cambios que se producen en ellos.

**Estimaciones.-** La continuidad complejidad, incertidumbre y naturaleza común de los resultados inherentes a la actividad económica imposibilitan, el poder medir con exactitud ciertos rubros, lo cual es necesario la utilización de estimaciones.

**Acumulación.-** Para la determinación de la utilidad neta periódica y de la situación financiera, es imprescindible el registro de los cambios que se desarrollen durante el período contable, se debe basar al método de acumulación.

Conceptos Normas Ecuatorianas de Contabilidad página 12-21.

**Precio de intercambio.-** Las mediciones de la contabilidad financiera están principalmente basadas en precios el cual los recursos y obligaciones económicas son intercambiables.

**Juicio o criterio.-** Las estimaciones que se utilicen en este dependen del juicio y criterio del contador, siempre respaldando con documentos su información.

**Uniformidad.-** Los principios de contabilidad deben ser utilizados de igual forma de un período a otro. Cuando existen cambios en los principios técnicos debe dejarse constancia de tal situación e informar sobre los efectos que causen en la información contable.

**Clasificación y contabilización.-** Las fuentes de registro de los recursos, de las obligaciones y los resultados deben ser clasificadas y contabilizadas en

forma ordenada ya que estos son cuantificables y puedan ser comprobables o verificables.

**Significatividad.-** Los informes financieros se interesan únicamente en la información suficientemente propia que pueda afectar a las evaluaciones o decisiones sobre los datos presentados.

Conceptos Normas Ecuatorianas de Contabilidad página 12-21.

## **CONCEPTOS ESENCIALES**

Detallan el tratamiento general que debe aplicar al reconocimiento y medición de hechos ciertos que afectan la posición financiera y los resultados de las operaciones del ente contable.

**Determinación De Los Resultados.-** Es el proceso de identificar, medir y relacionar los ingresos costos y gastos de una empresa por un período contable determinado.

**Ingresos y realización.-** Es la entrada bruta de ingresos económicos durante el período que se originan en el curso de las actividades ordinarias de las empresas.

**Registro inicial.-** El principio de registro es fundamental en la contabilidad financiera porque determina:

1. La información que debe registrarse en el proceso contable.
2. El momento del registro.
3. Las cantidades a las cuales se registran los activos, pasivos y cuentas de resultados.

**Registro inicial de activos y pasivos.-** Los activos y pasivos se registran inicialmente sobre la base de hechos a través de los cuales la empresa adquiere recursos o incurren en obligaciones en su relación con otras entidades.

Conceptos Normas Ecuatorianas de Contabilidad página 12-21.

**Distribución sistemática y racional.-** En ausencia de un medio directo para relacionar la asociación de causa y efecto, algunos costos se asocian como gastos de períodos específicos, sobre la base de distribuir costos en forma sistemática y racional entre los períodos en los cuales se obtienen los beneficios.

Los costos y gastos pueden aumentar los activos con una distribución sistemática y racional.

Ejemplos de rubros que se reconocen en una forma sistemática y racional son: Depreciación de propiedades, planta y equipo, amortización de activos intangibles y distribución de alquileres y seguros.

**Reconocimiento inmediato.-** La aplicación de este principio de reconocimiento inmediato de costos y gastos ocasiona el cargo a resultados de muchos costos incurridos en el período en el que fueron pagados o cuando los pasivos para pagarlos fueron acumulados. Por ejemplo: sueldos de oficina, gastos de venta, valores pagados por demanda legales, costos de recursos usados en esfuerzos infructuosos.

**Aplicación de los principios de reconocimiento de costos y gastos.-** Al aplicar estos principios, los costos y los gastos deben aplicarse para determinar si pueden estar asociados con los ingresos corrientes sobre la causa y efecto. Sino debe aplicarse una distribución sistemática y racional.

Conceptos Normas Ecuatorianas de Contabilidad página 12-21.

**Efectos de los principios de registro inicial, realización y reconocimiento de costos y gastos.-** El efecto principal de estos principios, es que la medición de activos, pasivos y cuentas de resultados de un ente contable, se basa principalmente en sus intercambios.

Los recursos y obligaciones que resulta de contratos suscritos no son generalmente registrados como activos y pasivos hasta que una de las partes cumpla con su compromiso, no todos los cambios en el precio de los activos son reconocidos.

**Unidad de medida.-** El efecto fundamental de este principio es que en la contabilidad financiera las transacciones son medidas en términos monetarios.

**Conservatismo.-** Con mucha frecuencia los activos y pasivos se determinan en un ambiente de significativa incertidumbre. Ante posibles errores en la medición se debe seguir una política de subestimación, en lugar de sobrestimación de la utilidad neta y de los activos netos.

**Énfasis en los resultados.-** Los usuarios de estados financieros continuamente han insistido en la importancia de la utilidad neta, y eso ha afectado el énfasis de la contabilidad financiera.

Conceptos Normas Ecuatorianas de Contabilidad página 12-21.

## **2.2 PLAN DE CUENTAS**

**2.1.1 Definición.-** Es la lista ordenada pormenorizada de las cuentas que conforman el activo, pasivo, patrimonio, ingresos, costos, gastos de una empresa, las mismas que se identifican con un código.

El plan de cuentas es un instrumento de consulta que permite presentar a la gerencia estados financieros y estadísticos de importancia trascendente para la toma de decisiones, y posibilitar un adecuado control. Se diseña y elabora

atendiendo los principios de contabilidad generalmente aceptados y la norma de contabilidad.

## 2.3 DISEÑO DE REGISTRO CONTABLES

**2.3.1 Diario General.-** El libro diario es el primer registro de entrada original en el ciclo de una empresa, en el se registran todos los movimientos contables en orden cronológico.

### EMPRESA “DISTRIBUIDORA REYES “

#### LIBRO DIARIO

Folio # 01

FECHA	DETALLE	REF.	PARCIAL	DEBE	HABER

**2.3.2 Mayor general.-** Es el libro de registro al cual se transfieren o en el que se asientan las cantidades correspondientes a las transacciones, de acuerdo a una clasificación previamente establecidas de cuentas.

### EMPRESA “DISTRIBUIDORA REYES”

#### MAYOR GENERAL

FECHA	DETALLE	REF.	SUMAS		SALDOS	
			DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR

**Mayorizar.-** Es trasladar las cuentas y cantidades del libro diario al libro mayor, respetando sus movimientos y de cada una de las cuentas para obtener saldos.

**2.3.3 Balance de comprobación.-** Es un formato que permite agrupar a un listado de cuentas y saldos que se trasladan del libro mayor, tiene por objeto determinar la igualdad de los debitos y créditos asentados.

#### **PARTES DEL BALANCE**

1. Razón social.
2. Nombre del balance.
3. Período de elaboración.
4. Cuerpo o texto del balance.

#### **EMPRESA “DISTRIBUIDORA REYES”**

#### **BALANCE DE COMPROBACIÓN**

Nº	CUENTAS	SUMAS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR

#### **2.4 ESTRUCTURA DE ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS**

#### **ESTADOS FINANCIEROS**

Declaración informativa de la administración de una entidad o empresa, con respecto a su situación financiera y de los resultados de sus operaciones, mediante la presentación de documentos básicos que siguen una estructura fundamental en los principios contables generalmente aceptados.

## **OBJETIVOS**

El objetivo de esta norma NEC 1, 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, la NEC 1 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.

Para que los estados financieros sean útiles al usuario en general, deberán contener suficiente información para que cualquier persona con conocimientos técnicos adecuados, pueda formarse una opinión y emitir un juicio sobre los resultados obtenidos para ello deben cumplir con los siguientes objetivos:

- Determinar la situación económica financiera de la empresa en forma documentada.
- Proporcionar información condensada, es decir resumida.
- Examinar, evaluar y medir la gestión administrativa financiera.
- Identificar los resultados de la operación y la aplicación de disposiciones de orden legal y tributario.

- Informar de forma útil y oportuna para poder decidir sobre los cambios requeridos en el control administrativo y financiero de la empresa.
- Servir de instrumento de planificación para la toma de medidas políticas y procedimientos en el futuro.
- Ser un sustento técnico para la toma de decisiones.
- Ofrecer información útil para propietarios, acreedores y ciudadanía en general.

## **PROPÓSITO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

El objetivo de los estados financieros de propósito general es proveer información sobre la posición financiera, resultado de operaciones y flujos de efectivo de una empresa que será de utilidad para un amplio rango de usuarios en la toma de sus 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 futuro de la empresa y en particular la oportunidad y certeza de la generación de efectivo y equivalentes de efectivo.

### **Existen dos casos de estados financieros: (NEC 1)**

Los que piden la situación económica:

- 1) Estado de resultados o de pérdidas y ganancias.
- 2) Estado de ganancias retenidas o de superávit.

**Los que piden la situación financiera:**

- 3) Balance general o estado de situación financiera.
- 4) Estado de flujo de Efectivo.

#### **2.4.1 Estado de situación Financiera**

Refleja la situación patrimonial del ente en un momento dado. Dicha situación se conforma de los bienes y derechos de los acreedores (activos) obligaciones que mantienen con terceros (pasivos) y el capital o nivel de participación de sus accionistas. (Patrimonio).

Las cuentas del activo, pasivo y patrimonio serán presentadas en orden que reflejen su liquidez y vencimiento, en base a los principios de contabilidad

general aceptados, de tal manera que logre una presentación razonable permitiendo correctamente la información financiera.

### **Sinónimos**

- a) Estado de situación financiera.
- b) Balance general.
- c) Estado de activos, pasivos y patrimonio.
- d) Estado de situación inicial – final.

### **Estructura**

#### **1.- Membrete**

- Razón social o nombre de la empresa.
- Nombre del documento.
- Lugar y fecha de elaboración.

#### **2.- Texto del documento**

- Grupo de las cuentas del activo.
- Grupos de las cuentas del pasivo.
- Subgrupo de cuentas del patrimonio.

#### **3.- Firmas de legalización**

- Gerente.
- Contador ( a )

## **FORMA DE PRESENTACIÓN**

### **1) EN FORMA DE CUENTA**

Es la presentación mas usual se muestra el activo al lado izquierdo, el pasivo y el patrimonio a lado derecho.

### **2) EN FORMA VERTICAL O DE INFORME (NEC 1)**

## **2.4.2 ESTADO DE RESULTADOS**

El estado de resultados revela los ingresos, gastos y resultado final obtenido, es decir muestra un resultado de los hechos que originaron un aumento o disminución en el patrimonio de la empresa durante un período determinado.

### **Características**

Es dinámico y expresa en forma acumulativa las cifras de ingresos, costos y gastos dentro de un período contable.

Es económico ya que muestra las cifras de los resultados de ventas, costos, y gastos expresados en unidades monetarias.

### **Sinónimos**

- a) Estado de rentas y gastos.
- b) Estado de ingresos y egresos.
- c) Estado de pérdidas y ganancias.
- d) Estado de operaciones.

- e) Estado de rendimientos económicos.
- f) Estado de resultados.

## **Estructura**

### **1 Membrete**

- Razón social.
- Nombre del documento.
- Período contable.

### **2 Texto del documento**

- Grupo de cuentas de rentas o ingresos.
- Grupo de cuentas de gastos o egresos.

### **3 Firmas de legalización**

- Gerente.
- Contador.

#### **2.4.3 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**

Es un estado financiero que presenta solamente movimientos del efectivo de la empresa dentro del período. Contiene los cambios ocurridos en la situación financiera para que los usuarios conozcan y evalúen la solvencia de la entidad,

en la capacidad de generar efectivo por medio de sus operaciones normales y manejar las inversiones y financiamiento a corto y largo plazo. Su principal finalidad es:

- 1.- Evaluar la habilidad para generar efectivo y de cumplir con sus obligaciones.
- 2.- Evaluar las razones para las diferencias entre la utilidad neta y los ingresos y pagos de efectivos relacionados.
- 3.- Evaluar los efectos sobre la posición financiera de una empresa.

## **PROCEDIMIENTOS PARA LA PRESENTACIÓN DEL ESTADO DE FLUJO DE CAJA**

Se elabora una hoja de trabajo donde conste:

El balance general del inicio y del final del período, para poder comparar y establecer las receptivas variaciones de las cuentas activo, pasivo y patrimonio.

Por lo tanto es el resultado de las variaciones, excepto la caja y banco.

El estado de resultados o pérdida o ganancia, para obtener básicamente los valores recibidos de clientes y pagados a proveedores y empleados, de donde se obtendrá el efectivo neto. Proveniente o utilizados en actividades de operación.

## **Estructura**

### **1. Membrete**

- a) Razón social o nombre de la empresa.
- b) Nombre del documento.
- c) Período de elaboración.

### **2. Texto de documento**

- a) Grupo de flujo de efectivo por actividades operativas.
- b) Grupo de flujo de efectivo por actividades de inversión.
- c) Grupos e flujos de efectivo por actividades de financiamiento.
- d) Grupo de aumento neto en efectivo y sus equivalencias.

### **1. Firmas de legalización**

- a) Gerente.
- b) Contador.

#### **2.4.4 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Son datos adicionales que aclaran situaciones cuantitativas y cualitativas generadas en la elaboración de los estados financieros.

Los estados financieros deben ser claros y comprensibles para ello se detallaran en las notas explicativas algunos aspectos fundamentales como son: métodos de depreciación utilizados, políticas contables en las que se basa la institución y otros factores necesarios para poder interpretarlos.

## **2.4.5 ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS**

Es un conjunto de técnicas utilizadas para diagnosticar la situación y perspectivas de la empresa con el fin de poder tomar decisiones adecuadas.

**2.4.5.1 Importancia.-** Mediante el análisis se puede controlar el acatamiento de los objetivos institucionales, el proceso de capacitación, la asignación de recursos, advierte situaciones peligrosas y recomienda la minimización de costos y aumento de utilidades promoviendo de manera adecuada la administración de los recursos humanos materiales y financieros.

**2.4.5.2 Objetivos.-** El análisis financiero tiene como objetivo general informar sobre la situación financiera a una fecha determinada y sobre los resultados alcanzados en un ejercicio económico.

## **2.4.5.3 CLASIFICACIÓN DEL ANÁLISIS FINANCIERO**

### **2.4.5.3.1 SEGÚN SU DESTINO**

**Análisis interno.-** Los que practican para uso interno, sirve para explicar a los directivos y socios los cambios que en la empresa se han obtenido de un período a otro.

**Análisis externo.-** Son aquellos que se practican por otras empresas con el propósito de observar si es conveniente aprobarle un crédito o invertir en la empresa.

#### **2.4.5.3.2 SEGÚN SU FORMA**

**Análisis vertical o estático.-** Por cuanto únicamente se toma un solo estado financiero de un período determinado para ser analizado de un período a otro.

**Análisis horizontal o dinámico.-** Se ocupa de los cambios de las cuentas individuales de un período a otro por lo que se requiere de la utilización de dos o más estados financieros de distintos períodos pero de la misma naturaleza.

#### **2.4.5.3.3 INDICES O RAZONES FINANCIERAS**

Es la relación entre dos cantidades de los estados financieros; puede existir variedad de razones el análisis financiero deberá decidir cuales son las razones que va a calcular, dependiendo de los objetivos que desea alcanzar.

#### **INDICADORES QUE MIDEN LA LIQUIDEZ**

**Capital de trabajo.-** Constituye la diferencia de los activos y pasivos corrientes de una empresa.

**Capital de trabajo =** Activo Corriente – Pasivo Corriente

**Índice de solvencia.-** Representa la capacidad de trabajo a largo plazo, se considera positiva una relación de 2 a 1 mide la habilidad del empresario para atender el pago de sus obligaciones corrientes.

**Índice de solvencia =** Activo Corriente / Pasivo Corriente