



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

DIRECCIÓN DE POSGRADOS

**PROGRAMA DE MAESTRÍA EN PLANEAMIENTO Y
ADMINISTRACIÓN EDUCATIVOS**

TEMA:

**“PROPUESTA DE UN TEXTO GUÍA PARA LA ENSEÑANZA
APRENDIZAJE EN LA ASIGNATURA DE CONTABILIDAD PARA LOS
ESTUDIANTES DE BACHILLERATO EN LA ESPECIALIZACIÓN DE
CONTABILIDAD Y ADMINISTRACIÓN EN EL INSTITUTO SUPERIOR
LA MANÁ”.**

Tesis de grado presentado como requisito para optar por el Grado de
Magister en Planeamiento y Administración Educativa.

Autor:

Moreira Quiroz Wilson Manuel

Tutor:

Dr. Vaca Cerda Edwin

LATACUNGA – ECUADOR

2017



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
DIRECCIÓN DE POSGRADO
Latacunga – Ecuador

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

En calidad de Miembros del Tribunal de Grado aprueban el presente Informe de investigación de posgrados de la Universidad Técnica de Cotopaxi; por cuanto, el maestrante: Moreira Quiroz Wilson, con el título de tesis: “Propuesta de un Texto Guía para la enseñanza aprendizaje en la asignatura de Contabilidad para los estudiantes de bachillerato en la especialización de Contabilidad y Administración en el Instituto Superior La Maná”.

Han considerado las recomendaciones emitidas oportunamente y reúne los méritos suficientes para ser sometido al acto de Defensa de Tesis.

Por lo antes expuesto, se autoriza realizar los empastados correspondientes, según la normativa institucional.

Latacunga, 06 de Abril del 2017.

Para constancia firman:

.....
Dr. Raúl Bolívar Cárdenas Quintana
PRESIDENTE

.....
Dra. Rosa Elena Terán Araujo.
MIEMBRO

.....
Dra. Patricia Hernández Medina
PROFESIONAL EXTERNO

.....
Dr. Jorge Alfredo Parreño Cantos.
OPOSITOR

CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR

En calidad de Tutor del Programa de Maestría en Planeamiento y Administración Educativa, nombrado por el Honorable Consejo Directivo de la Dirección de Posgrados.

CERTIFICO:

Que analizado el Informe de Investigación para optar por el grado de Magister Planeamiento y Administración Educativa.

El problema de investigación se refiere a: “Propuesta de un texto guía para la enseñanza aprendizaje en la asignatura de contabilidad para los estudiantes de Bachillerato en la especialización de Contabilidad y Administración en el Instituto Superior La Maná”.

Latacunga, Abril 2017

Tutor:

.....

Firma

Dr. Vaca Cerda Telmo Edwin

RESPONSABILIDAD POR LA AUTORÍA DE LA TESIS

Del contenido de la presente tesis, se responsabiliza el autor.

.....
Moreira Quiroz Wilson Manuel

0501859706

AGRADECIMIENTO

A la culminación del presente informe de investigación, quiero hacer un reconocimiento especial a la Universidad Técnica de Cotopaxi, insigne institución de educación superior, a la Dirección de Posgrados, a todos sus docentes que me dieron la valiosa oportunidad de alcanzar este título profesional; de manera especial al MSc. Edwin Vaca Cerda docente director de la tesis, gracias a sus sabios conocimientos que supieron orientar mi trabajo hasta alcanzar un feliz término. Finalmente a toda mi familia por su incondicional apoyo durante todo el proceso de estudios de esta maestría. ¡A todos muchas Gracias!

Wilson Manuel Moreira Quiroz

DEDICATORIA

Es menester que en esta oportunidad que me ofrece el destino, este trabajo de investigación lo dedique a la persona más importante que me dio la vida, en retribución a su infinito amor, paciencia, cuidados, sabiduría y consejos; que sea el mejor homenaje póstumo por su abnegada labor. ¡A usted inolvidable madre!

El resultado de este trabajo es fruto del esfuerzo y sacrificio, con todo amor se lo dedico a mi querida esposa Myriam, ejemplo maravilloso de amor y que es soporte de todas las acciones que he realizado, a mis adorados hijos Daniel, Samuel y Alexander que son la razón de mis ideales para progresar.

Wilson

ÍNDICE DE CONTENIDOS

PORTADA.....	i
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO	ii
CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR.....	iii
RESPONSABILIDAD POR LA AUTORÍA DE LA TESIS	iv
AGRADECIMIENTO.....	v
DEDICATORIA	vi
ÍNDICE DE CONTENIDOS	vii
ÍNDICE DE CUADROS	ix
ÍNDICE DE TABLAS	x
ÍNDICE DE GRÁFICOS	x
CERTIFICACIÓN DE LOS CRÉDITOS QUE AVALAN LA TESIS.....	xii
RESUMEN.....	xiii
ABSTRACT	xiv
INTRODUCCIÓN	1
CAPITULO I.....	3
1.- EL PROBLEMA.....	3
1.2. Formulación del Problema	6
1.3. Justificación	6
1.4. Objetivos	9
1.4.1.- General.....	9
CAPÍTULO II	10
2.- MARCO TEÓRICO	10
2.1. Antecedentes	10
2.2. Fundamentación Teórica.....	12
2.2.1. Texto Guía.....	12
2.2.2. Características del Texto Guía.....	13
2.2.3. Normas y Criterios para la Elaboración de un Libro Texto	14
2.2.4. Importancia del Texto Guía	16
2.2.5. Utilidad del Texto Guía.....	17
2.2.6. Texto Guía de Contabilidad	18

2.2.7.	Funciones del Libro de Texto	18
2.2.8.	Problemas y Dificultades que presenta un Libro Texto	19
2.3.	Perfil del Bachiller	20
CAPÍTULO III.....		22
3.1	Metodología	22
3.2.	Población y Muestra.....	23
3.2.1	Diseño de la investigación	24
3.3.	Hipótesis.....	25
3.4.	Operacionalización de las Variables	26
3.5.	Procedimiento de Investigación	28
3.6.	Plan para la Recolección de la Información.....	28
3.6.1.	Plan para el procesamiento de la información	28
CAPÍTULO IV.....		29
4.	ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS	29
4.1.	Encuestas Profesores 12.....	29
4.2.	Encuestas Estudiantes 98	40
4.3.-	Conclusiones.....	50
4.4.-	Recomendaciones	51
CAPITULO V		52
5.1.	Propuesta	52
5.1.1.	Título	52
5.2.	Justificación	52
5.3.	Objetivos de la Propuesta	53
5.3.1.	Objetivo General	53
5.3.2.	Objetivo Especifico.....	53
5.4.	Análisis de Factibilidad	54
5.5.	Estructura de la Propuesta	55
5.6.	Desarrollo de la Propuesta.....	56
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....		212
ANEXOS.....		215

ÍNDICE DE CUADROS

CUADRO N° 1 El perfil del bachiller de la especialidad de contabilidad	29
CUADRO N° 2 Conocimientos de los estudiantas para ingresar a la educación superior.....	31
CUADRO N° 3 Bibliografía acerca de la asignatura de contabilidad	32
CUADRO N° 4 Utilización del texto guía en la enseñanza aprendizaje	33
CUADRO N° 5 Está de acuerdo con los contenidos programáticos del ministerio de educación.....	34
CUADRO N° 6 Carga horaria suficiente	35
CUADRO N° 7 Diseño didáctico de los textos	36
CUADRO N° 8 La contabilidad de acuerdo con la tecnología.....	37
CUADRO N° 9 Mejorar el perfil de los bachilleres de la especialidad de contabilidad.....	38
CUADRO N° 10 La educación modular es importante	39
CUADRO N° 11 Perfil del bachiller de contabilidad	40
CUADRO N° 12 Utilización del internet para realización de consultas bibliográficas.....	41
CUADRO N° 13 Guía didáctica de contabilidad relacionada con la práctica.....	42
CUADRO N° 14 Grado de conocimiento de contabilidad	43
CUADRO N° 15 Relación de la teoría con la práctica	44
CUADRO N° 16 Carga de horaria semanal para la asignatura de contabilidad..	45
CUADRO N° 17 Vocación para seguir la especialidad de contabilidad	46
CUADRO N° 18 La contabilidad computarizada es importante para la vida profesional.....	47
CUADRO N° 19 Está de acuerdo con los contenidos programáticos para el quinto curso de contabilidad	48
CUADRO N° 20 Bibliografía específica para realizar consultas.	49

ÍNDICE DE TABLAS

TABLA N° 1 Variable independiente: modulo de trabajo para la enseñanza-aprendizaje	26
TABLA N° 2 Variable dependiente: optimizar los resultados de aprendizaje ..	267

ÍNDICE DE GRÁFICOS

GRÁFICO N° 1 El perfil del bachiller de la especialidad de contabilidad.....	29
GRÁFICO N° 2 Conocimientos de los estudiantas para ingresar a la educación superior.....	31
GRÁFICO N° 3 Bibliografía relacionado a la asignatura de contabilidad.	32
GRÁFICO N° 4 Utilización del texto guía en la enseñanza aprendizaje.....	33
GRÁFICO N° 5 Está de acuerdo con los contenidos programáticos del ministerio de educación.....	34
GRÁFICO N° 6 Carga horaria suficiente	35
GRÁFICO N° 7 diseño didáctico de los textos.....	36
GRÁFICO N° 8 La contabilidad de acuerdo con la tecnología	37
GRÁFICO N° 9 Mejorar el perfil de los bachilleres de la especialidad de contabilidad.....	38
GRÁFICO N° 10 La educación modular es importante	39
GRÁFICO N° 11 Perfil del bachiller de contabilidad	40
GRÁFICO N° 12 Utilización del internet para realización de consultas bibliográficas.....	41
GRÁFICO N° 13 Guía didáctica de contabilidad relacionada con la práctica. ...	42
GRÁFICO N° 14 Grado de conocimiento de contabilidad.....	43
GRÁFICO N° 15 Relación de la teoría con la práctica	44
GRÁFICO N° 16 Carga de horaria semanal para la asignatura de contabilidad .	45
GRÁFICO N° 17 Vocación para seguir la especialidad de contabilidad	46
GRÁFICO N° 18 La contabilidad computarizada es importante para la vida profesional.....	47

GRÁFICO N° 19 Está de acuerdo con los contenidos programáticos para el quinto curso de contabilidad	48
GRÁFICO N° 20 Bibliografía específica para realizar consultas.....	49

**CERTIFICACIÓN DE LOS CRÉDITOS QUE AVALAN LA
TESIS**



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

DIRECCIÓN DE POSGRADO

Latacunga – Ecuador

PROGRAMA DE MAESTRÍA EN PLANEAMIENTO Y ADMINISTRACIÓN EDUCATIVA

TEMA: “PROPUESTA DE UN TEXTO GUÍA PARA LA ENSEÑANZA APRENDIZAJE EN LA ASIGNATURA DE CONTABILIDAD PARA LOS ESTUDIANTES DE BACHILLERATO EN LA ESPECIALIZACIÓN DE CONTABILIDAD Y ADMINISTRACIÓN EN EL INSTITUTO SUPERIOR LA MANÁ”.

Autor: Moreira Quiroz Wilson

RESUMEN

El objetivo que generó la presente investigación fue diseñar un Texto con los contenidos programáticos de la asignatura de contabilidad que requiere la formación del bachiller al tener en cuenta las nuevas funciones de desempeño pues los escenarios profesionales también han ido cambiando. En la actualidad la formación en la especialidad de contabilidad conviene, efectuar gestiones administrativas de tesorería y registros contables en una determinada institución el aporte del texto guía se convierte en apoyo en el proceso enseñanza aprendizaje de la contabilidad para elevar el nivel de desempeño de los estudiantes. En el proceso se utilizaron métodos de investigación como: el análisis en la presentación de resultados de las encuestas, la síntesis interpretativa en los resultados estadísticos, la presentación de los efectos de la investigación y científicamente se aplicó en la elaboración del informe final. Los estudiantes de contabilidad deben orientarse a tener un perfil de técnicos especializados en contabilidad bancaria del Instituto Superior “La Maná”, teniendo en cuenta que se debe aplicar los conocimientos adquiridos con la investigación.



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

DIRECCIÓN DE POSGRADO

Latacunga – Ecuador

PROGRAMA DE MAESTRÍA EN PLANEAMIENTO Y ADMINISTRACIÓN EDUCATIVA

TEMA: “TEXT PROPOSED GUIDELINES FOR TEACHING LEARNING IN THE COURSE OF ACCOUNTING FOR HIGH SCHOOL STUDENTS IN ACCOUNTING AND MANAGEMENT EXPERTISE IN HIGHER INSTITUTE MANA”.

Autor: Moreira Quiroz Wilson

ABSTRACT

The objective of this research generated was to design a text with the program content of the subject accounting degree training required to take account of new performance features for professional sceneries also have changed.

Actually the specialty training in accounting is conducting an administrative arrangements treasury and accounting records in a particular institution's contribution becomes textbook support in the teaching-learning process of accounting to raise the level of student performance.

In the process research methods as they were used: analysis in the presentation of survey results, the synthesis of the conclusions; in statistics in the presentation of the results of research and scientifically applied in preparing the final report. Accounting students should aim to have a profile of technical expertise in banking accountancy Institute "The Manna", bearing in mind that you should apply the knowledge acquired with pract

INTRODUCCIÓN

La investigación está encaminada en el diseño de un texto guía para el mejoramiento de la calidad de los procesos contables, como uno de los recursos potenciales efectivos de aprendizajes para conseguir un profesional técnico con habilidades y destrezas en la aplicación de sus conocimientos en el desenvolvimiento laboral. Basado en la problemática para la consolidación de los conocimientos y su aplicación en el desempeño laboral, estableciéndose que existen vacíos en el aprendizaje y se hace necesario la elaboración de una propuesta modular de trabajo para la enseñanza aprendizaje en la asignatura de contabilidad para los estudiantes de bachillerato en la especialización de Contabilidad y Administración en el Instituto Tecnológico Superior La Maná. Sin lugar a dudas su estudio reviste gran importancia por ser un tema de actualidad en la sociedad moderna, su novedad científica se encuentra en dar respuesta al problema para la formación de profesionales de la especialidad de contabilidad bancaria.

El objetivo fundamental de la presente investigación fue diseñar una estrategia que permita elaborar un Texto de trabajo para la enseñanza aprendizaje en la asignatura de Contabilidad para los estudiantes del Bachillerato en la Especialización de Contabilidad y Administración en el Instituto Tecnológico Superior "La Maná", que permita a los estudiantes en el aprendizaje establecer matices lógicas de relación que propicien debates y diálogos entre los estudiantes, al realizar las actividades de inter-aprendizaje de modo cooperativo, orientador en su auto-aprendizaje, proyectándose sobre realidades pragmáticas en la generación de conocimientos de contabilidad bancaria.

Se comprobó a través de las encuestas el escaso uso de recursos bibliográficos y el deficiente rendimiento en la asignatura de contabilidad general, la presente investigación pretende solucionar determinando los contenidos que se abordan en el proceso de formación en la especialidad de contabilidad y administración del Instituto Tecnológico Superior "La Maná."

La población investigada se dividió en dos grupos o estratos: profesores de las instituciones educativas del nivel medio del cantón La Maná, y estudiantes. Corresponde a una investigación de tipo descriptiva, para su desarrollo se aplicaron los métodos como el análisis, la síntesis, el hipotético – deductivo, el estadístico y el método científico. Se utilizó la técnica de la encuesta en la recopilación de información de las muestras tomadas del universo investigado.

El trabajo está estructurado en cinco capítulos, distribuidos de la siguiente manera:

En el primer capítulo encontramos **LA PROBLEMATIZACIÓN**, aquí se detalla el planteamiento del problema, formulación, justificación y significación, los objetivos tanto general como los específicos.

En el segundo capítulo consta el **FUNDAMENTO TEÓRICO**, es decir los antecedentes investigativos, categorías fundamentales, el marco teórico y el marco conceptual.

En el capítulo tres que corresponde al **DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN**, aquí se señala el enfoque de la investigación, paradigma, modalidad, tipo y nivel, métodos, técnicas, instrumentos, unidades de estudio, la hipótesis, operacionalización de las variables, procedimiento de la investigación y su respectivo procesamiento y análisis.

En el capítulo cuarto **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS**, consta una breve caracterización de la institución objeto de estudio, el análisis e interpretación de datos, las conclusiones y recomendaciones.

El capítulo quinto constituye **LA PROPUESTA** donde se detalla el título, la justificación, los objetivos, su estructura y fundamentalmente su desarrollo. Finalmente en el presente informe constan las referencias bibliográficas y los anexos.

CAPITULO I

1.- EL PROBLEMA

1.1.- Planteamiento del Problema

El vertiginoso avance de la ciencia y la tecnología han cambiado la visión del planeta, hechos que hace años eran considerados como ficción han desbordado las barreras de la fantasía, creando un inimaginable mundo virtual. Sin embargo, no ocurre así en el hecho educativo, parecería que ha sufrido un letargo en el devenir del tiempo, es que ni siquiera se ha estancado sino más bien, para muchos ha sufrido un acelerado retroceso.

El uso de las herramientas pedagógicas contemporáneas en las instituciones educativas ha reducido a la enseñanza en particular, "la Contabilidad", resulta que no es producto solo de a automatización sino que debe respaldarse de una aplicación práctica que esté relacionada con la realidad; es así que no se debe perder en el aula de clase la utilización de un texto guía. Esto implica que, a pesar de que los estudiantes dominen ciertas percepciones, el aprendizaje de los estudiantes tiene que tener una base metodológica que determine estrategias a seguir para consolidar los conocimientos que le sirvan en el futuro en su labor profesional.

Existe el convencimiento que la sistematización de las operaciones de la contabilidad ayudan en el control eficiente de las actividades administrativas pero, debemos tomar en cuenta que estas actividades están respaldadas por un documento físico y material; por lo que no se puede obviar que el estudiante realice las actividades académicas de la contabilidad solo a través de medios tecnológicos de ahí la importancia para la enseñanza de la contabilidad tener un

texto que guie los procesos que se tienen que efectuar para el control contable de una institución.

De alguna manera los docentes pioneros recurren a ciertas estrategias para vincular algunas tareas con el uso de la tecnología, por ejemplo para efectuar cálculos, estados financieros, etc. se adjuntan a programas procesador de textos, realizar consultas en las enciclopedias instaladas en el disco duro y consultar en Internet. El cumplimiento de estas tareas, no necesariamente implica que, actividades como estas garanticen que estén contribuyendo en el aprendizaje, al contrario están en desmedro el esfuerzo y la dedicación.

Al dejar libremente al alumno para que cumpla la tarea de manera empírica, sin un proceso definido, puede ocurrir dos cosas: que el estudiante busque a alguien que le dé haciendo su tarea o recurra a un programa de computación que señale la parte pertinente, copie, pegue, de formato e imprima. Visto de esta manera las herramientas informáticas han servido para el fomento del facilismo y no como un medio que favorezca la adquisición de conocimiento alguno. Es decir la tecnología se reduce a un conformismo del estudiante de copiar del sitio web de consulta, pegarlo en un documento e imprimirlo sin la existencia de un análisis crítico por parte del estudiante y su debida comprensión pero con una ponderación excelente 20/20 porque su presentación es por supuesto en mejores condiciones, de quién que por su situación económica no tiene acceso a una computadora y tuvo que hacer a mano, pero claro tendría una calificación inferior porque no ha hecho uso de la tecnología moderna.

Pero este sería el caso de ciertos profesores que aspiran incursionar en el uso de las herramientas tecnológicas, mientras que la mayoría permanecen ajenos a cualquier situación de cambio, los procesos de innovación son externos y ajenos a la función, pues, el uso de la computadora es cuestión del profesor de computación.

Desde la óptica de esta investigación , basada en las encuestas realizadas se demostró que las causas que inciden en este problema son: escasa inversión del Estado en el mejoramiento de los recursos humanos, descuido del docente en su auto capacitación, poca gestión de los directivos de las instituciones educativas, apoyo económico de los padres de familia para cuestiones de infraestructura y no en los aprendizajes de los jóvenes, carencia de políticas institucionales que favorezcan la actualización de los profesionales de la educación, desconocimiento del avance científico, tecnológico y pedagógico, escasa creatividad, baja remuneración y dedicación al pluriempleo en busca de ingresos económicos complementarios.

Las consecuencias se centran en la baja calidad de la educación, desactualización docente, bajo desarrollo educativo institucional, bajo perfil de salida de los estudiantes, mantenimiento del sistema tradicional de enseñanza, crisis de la educación, reproducción del sistema vigente, escasa motivación y autoestima del docente y deterioro de los procesos de aprendizaje, predominio del empirismo e improvisación.

La presente investigación involucra a la comunidad educativa para una reestructuración de los contenidos programáticos de acuerdo a las necesidades del estudiante , para que los temas a tratar sean de acorde a la actualidad en la que vivimos , a la vez el material existente no está diseñado didácticamente, por lo que es necesario estructurar los libros de contabilidad de una forma que permita una fácil comprensión y un manejo adecuado, formándose así una propuesta de acción para mejorar el rendimiento académico, sin descuidar la visión y participación de los directivos, padres de familia, niños y niñas.

En definitiva, el propósito de esta investigación es descubrir el nivel de vinculación de los textos en un proceso de aprendizaje con las herramientas pedagógicas contemporáneas y proponer una alternativa de solución que permita la optimización de la tecnología, de la información científica disponible en la actualidad en donde se desarrollará el presente trabajo. Interesa responder a la

siguiente interrogante: ¿De qué manera influirá la falta de un texto guía para la enseñanza aprendizaje en la asignatura de Contabilidad? Se responde esta interrogante ya que los libros de contabilidad de una forma didáctica permiten una fácil comprensión y un manejo adecuado ya que se constituirá como un material de apoyo fundamental tanto para el estudiante como para el maestro.

1.2. Formulación del Problema

Por todo lo anteriormente expuesto, el problema se enunció de la siguiente forma: ¿El bajo nivel de desempeño de conocimientos en Contabilidad, ocasionada por la dificultad de no utilizar un texto guía estandarizado y didáctico en la enseñanza aprendizaje de esta generó un vacío en los conocimiento de los estudiantes de bachillerato en la especialización de Contabilidad y Administración en el Instituto Tecnológico Superior La Maná, durante el periodo lectivo 2013 - 2014?

1.3. Justificación

Como estudiante de la Universidad Técnica de Cotopaxi, me interesa desarrollar este tema, porque como profesional de la educación es una obligación ética y moral contribuir en la generación de alternativas de solución al mejoramiento de la calidad de la educación, cuyo fruto de los años de formación, tiene sentido y significado al estar comprometido en el proceso de enseñanza aprendizaje.

El logro de una meta como profesional contable está en aplicar los conocimientos al servicio de la sociedad; cuando es plausible sugerir pautas de solución que permitan enfrentar la crisis en la educación que es sobre todo de calidad; no tanto de resultados sino de procesos.

La propuesta del texto guía se centra en vincular coherentemente el proceso educativo con pedagogía contemporánea, capaz de que las herramientas didácticas sean medios con fines de aprendizaje. Es importante porque apunta a la adquisición, apropiación y generación de conocimientos, a partir de la cantidad de información disponible en los libros de texto, en las enciclopedias impresas o

digitales y la Internet. Contribuye al desarrollo del pensamiento en la medida que propone procedimientos de aprendizaje que buscan el desarrollo de competencias en la construcción de conocimientos; articulando, desde el punto de vista pedagógico las experiencias de los adolescentes y la nueva información, acción que requiere necesariamente el desarrollo de los valores de la criticidad y la creatividad.

La criticidad en cuanto requiere de la discriminación de la información relevante en base a los criterios éticos, científicos y pragmáticos. La creatividad por cuanto la información apropiada es utilizada de manera original en la solución de problemas o en la satisfacción de necesidades.

Esta investigación, considera como motivaciones la escasa promoción de propuestas claras para mediar procesos de aprendizaje de manera innovadora, hechos que corroboran a la apatía e indiferencia de los docentes por mejorar su práctica docente. Marcada por el desconocimiento de cómo aplicar una metodología de un texto guía y el avance científico tecnológico que promueven nuevas formas de enseñanza.

Resulta novedoso en la medida que busca la optimización de las herramientas didácticas, de los textos guías disponibles en las instituciones educativas que no es aprovechada adecuadamente por el desconocimiento de procesos y herramientas que contribuyan al mejoramiento de los aprendizajes. Pues, sencillamente la actual disputa entre "el lenguaje de la imagen" de los recursos tecnológicos y el "lenguaje oral" de los docentes, refleja la vasta diferencia y la imposibilidad de competencia, el único camino a seguir es aliarse o irremediamente quedarse decrépito ante la incursión acelerada de las corrientes pedagógicas.

La importancia del texto guía se puntualiza en el mejoramiento de los procesos de enseñanza y aprendizaje, docentes y estudiantes; pues el fin último de toda tarea educativa es la formación holística del ser humano, propósito que sería alcanzado

con el adecuado uso de la pedagogía, herramienta que hábilmente aprovechada despertaría la creatividad y criticidad frente a la avalancha de información a la que se enfrentan los estudiantes.

Los aprendizajes de los adolescentes del Instituto Tecnológico Superior "La Mana" del cantón La Maná, no difiere de la realidad anterior, la Contabilidad es recibida como una asignatura de Bachillerato de la Especialización de contabilidad y Administración, que parecería que no tiene relación alguna con el resto de asignaturas, la responsabilidad del profesor del área es dedicarse a su ámbito exclusivamente contable diseñando un texto guía en el que haga una relación con la Lengua y Literatura, la Escritura, la Matemática, la Geografía, la Historia y las Ciencias Naturales; mediante los cuales se construyan y afirmen los conocimientos contables.

El aporte académico es de carácter pedagógico porque busca aportar a la didáctica general al vincular los procesos de aprendizaje. Supone una acción de cambio conceptual y procedimental del aprendizaje, una renovación de la concepción de cómo aprenden los adolescentes, el uso de la tecnología promueve una motivación constante, pretende una renovación de la empírica y tradicional manera de abordar la enseñanza.

Los beneficiarios directos son los adolescentes estudiantes de bachillerato en la especialización de Contabilidad y Administración del Instituto Tecnológico Superior "La Maná", no solo de esa especialización sino, de toda la institución educativa, porque lleva a Vivenciar formas de trabajar con el conocimiento desde las funciones respectivas, los adolescentes aprenden de forma renovada y desde los docentes a mediar la enseñanza de manera efectiva y pertinente. Los beneficiarios indirectos son los padres de familia y las autoridades, porque mejoraría el nivel académico institucional que influye en la satisfacción de los requerimientos administrativos, familiares y sociales.

1.4. Objetivos

1.4.1.- General

Elaborar un texto guía estandarizado y didáctico para la enseñanza aprendizaje en la asignatura de Contabilidad para el bajo nivel de conocimientos en los estudiantes del Bachillerato en la Especialización de Contabilidad y Administración en el Instituto Tecnológico Superior "La Maná" en el periodo lectivo 2013 - 2014.

1.4.2.- Específicos:

- Reestructurar y establecer un acuerdo con los planes y programas emitidos por el ministerio de educación en la especialidad de Contabilidad.
- Identificar las posibles estrategias para reducir el bajo nivel de conocimientos en el área de Contabilidad.
- Emplear una metodología que permita el levantamiento de la línea base del texto de trabajo para la enseñanza aprendizaje en la asignatura de Contabilidad.

CAPÍTULO II

2.- MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes

Es necesario recordar los tiempos remotos desde las primeras fases de la humanidad y el origen del Comercio para de esta forma dar mejor cause al área de Contabilidad tomando en cuenta que la actividad comercial es tan antigua como la humanidad.

El aumento de la humanidad y el cambio de vida social dieron lugar al surgimiento de nuevas necesidades de satisfacción relacionadas a la alimentación, vestido, vivienda, etc. En la cual sobresale la caza y la pesca que sirvió de alimentación necesaria para la humanidad, y cuando mejoro este proceso de consecución alimenticia hubo unos excedentes los mismos que les servían en tiempos de escases.

Por el consumo diario de los alimentos, como eran los productos de la caza, pesca, y frutos silvestres se vieron obligados al intercambio con otros bienes alimenticios para que el menú diario sea agradable y de esta manera con este intercambio se dio el sistema denominado trueque el mismo que serbia para realizar el intercambio de bienes o productos con la finalidad de satisfacer las necesidades tanto colectivas como individuales para poder así entregar los productos excedentes.

Cuando la humanidad logro una mejor organización social, fueron creciendo las necesidades y la comercialización de los bienes encontrando nuevos instrumentos

perfeccionados para el intercambio. Los pueblos se expandieron y con ello el mercado.

Con el crecimiento de los pueblos se dificultó el trueque por lo que buscaron una medida común para realizar el comercio, por lo que en la India apareció un papel denominado Letra de cambio la misma que era portadora de un valor, en Cartago aparecieron los pedazos de cuero que constituían signos monetarios de la época con representación de valores, en el pueblo incásico en cambio eran granos de sal que facilitaban el comercio.

Posteriormente cuando el comercio alcanza un gran desarrollo aparece como medida de valor universal el dinero, primero metálico y luego papel moneda.

Hoy en la actualidad el comercio es una actividad de la economía de los pueblos, destinada a relacionar a los sectores de producción y consumo, que se realiza a nivel nacional e internacional.

Por lo que es necesario que la humanidad establezca un método de control para realizar dichas actividades por ende parece la contabilidad una de las herramientas que permite llevar un riguroso control de ingresos y egresos de una forma eficiente. Por lo que es necesario mejorar la bibliografía y su contenido con el fin de facilitar el inter aprendizaje dentro de las aulas mediante contenidos teórico práctico que permitan la rápida asimilación de conocimientos por parte del alumno, ya que estos temas deben estar relacionados con la actualidad y realidad en que vivimos.

Por lo que se ha visto en la necesidad de elaborar un texto guía para la enseñanza de la rama de contabilidad ya que es muy importante que esta guía sea de gran utilidad tanto para el docente como el estudiante creando estrategias didácticas metodológicas para poder así llegar al estudiante con ideas claras.

2.2. Fundamentación Teórica

2.2.1. Texto Guía

El estudio se basa en diversas herramientas como: material didáctico, manuales, entre otros. Ya que es lógico, que al estudiar se puede conocer de antemano cuantos y cuales temas, capítulos o unidades del contenido existen. El mismo que sirve para definir los límites de estudio, ya que marca de donde y hasta donde obtener los conocimientos.

Sin embargo, el estudio puede ser provechoso si, además de conocer el punto en el cual se empieza y en el que termina, se profundiza y generaliza el aprendizaje que de él se obtiene.

Al analizar encontramos que: **“El texto guía es un instrumento que orienta el estudio para obtener mejores resultados en el aprendizaje”** (Jairo, 1990, pág.27).

A decir del tesita el texto guía es una herramienta que nos ayuda a organizar de manera adecuada el estudio, y a su vez permite realizar una autoevaluación con el fin de apreciar el grado de comprensión que el estudiante ha adquirido.

Según Castañada (1994), define: **“En el proceso de enseñanza – aprendizaje, el texto guía es el instrumento que transporta los mensajes a través del espacio y el tiempo”** (pág. 520).

Al indagar se percibe que el texto guía es una ayuda para exposiciones verbales, constructivas e ingeniosas que hace de la enseñanza – aprendizaje una faceta interesante.

Según Rivera (2001), define: **“El texto guía constituye un instrumento impreso con orientación técnica para el estudiante, que incluye toda la información necesaria para el correcto uso y manejo provechoso del libro de texto, el**

mismo que servirá para integrarlo al complejo de actividades de aprendizaje para el estudio independiente de los contenidos del curso” (pág. 06).

Según el investigador afirma que un texto guía es una colección de información para la elaboración de una guía didáctica de fácil uso y manipulación el mismo que debe inducir una amplia gama de procesos cognoscitivos que incluyen la comprensión, la ampliación del conocimiento a situaciones nuevas y la solución de problemas, por medio de diversos recursos y actividades, para así facilitar el inter – aprendizaje.

Según García (1981), define: **“El texto guía es el documento impreso con indicaciones (actividades) que orientan y estimulan el proceso de aprendizaje del estudiante”** (pág. 104).

Según el criterio del investigador el texto guía son todas aquellas cosas que ayudan a utilizar los conocimientos formativos, que constituye el medio idóneo para que el profesor y los estudiantes puedan alcanzar los objetivos educativos de jerarquía superior que figuran en los programas escolares y contribuir así a modificar sustancialmente la situación que ahora prevalece en contabilidad.

Según Díaz (1990), define: **“El texto guía es la descripción impresa de un proceso de aprendizaje, para estimular, orientar y evaluar al alumno, en el estudio de contenidos determinados”** (pág. 74).

Según el criterio, los texto guías para el estudio, es un material didáctico para que el estudiante tenga las orientaciones necesarias para realizar con eficiencia su estudio personal, para dosificar el trabajo, estas favorecen el aprendizaje activo y significativo.

2.2.2. Características del Texto Guía

Se considera algunas características generales que en nuestra opinión deben satisfacer los textos guías, tenemos las siguientes:

- "El Texto Guía de aprendizaje deberá ofrecer información del contenido y su relación con el programa de estudio para el que fue elaborado, ello permitirá que los estudiantes se concentren con más facilidad en una temática determinada.
- Presentar orientaciones en relación a la metodología establecida y enfoque del curso.
- Presentar indicaciones acerca de como lograr el desarrollo de las habilidades, destrezas y aptitudes del educando.

Anón, (2007) define: **“Definir los objetivos específicos y las actividades de estudio independiente para orientar la planificación de las lecciones, informar al alumno de lo que ha de lograr a fin de orientar sus conocimientos”**

A criterio del investigador el texto guía también se caracteriza por las transformaciones que la sociedad está viviendo en la última década, ya que están penetrando y modificando las bases de nuestra sociedad desarrollada.

El mundo de la educación no puede ignorar esta realidad tecnológica ni, como objeto de estudio ni, mucho menos, como instrumento del que valerse para formar a los ciudadanos que ya se organizan en esta sociedad a través de entornos virtuales.

La mayoría de las propuestas de formación que se ofrecen en la modalidad de la educación, tienen como aspecto básico el material impreso, de ahí que el proceso de enseñanza-aprendizaje vaya precedido de un cuidadoso texto, que permita obviar las diferentes dificultades que se presente en el estudiante.

2.2.3. Normas y Criterios para la Elaboración de un Libro Texto

Según Morillo (2009) , define: **“La elaboración de un libro de texto es un proceso complejo mediante el cual se recoge información sobre los aspectos**

informativos y foprmativos del mismo, para luego interpretar dicha informacion y asi poder emitir un juicio” (pág, 45)

Entre las normas más importantes y criterios generalñes se mencionan:

- a) **El contenido:** debe ser valioso y responder a las necesidades e intereses del estudiante, también debe ser veraz, autentico y actual el mismo no debe tener errores ni contradicciones.
- b) **Adaptacionm a las necesidades especificas:** debe estar adaptado a las necesidades del programa; necesidades de los alumnos necesidades del trabajo escolar y otras.
- c) **Características para su empleo:** sirve para una materia determinada es de uso eficiente para el maestro, el mismo que contiene ejercicios y material de apoyo.
- d) **Metodo:** la presentacion es esencial y agradable, la secuencia debe ser lógica y sicologica ya que la misma es de solidez educativa permitiendo el reconocimiento de las diferencias individuales
- e) **Organización inbterna:** presenta claridad y coherencia continuidad del material y participacion de la investigacion

Especificando algunos de estos conceptos y mencionando otros tenemos:

- a) **Se trata de un libro actualizado:** especialmente en cuanto a la presentación de términos básicos utilizados en Aviación, interpretaciones modernas, nuevas corrientes o tendencias, nuevos hechos, descubrimientos, invenciones.
- b) **Aspecto progresista de la educación:** enseña el empleo de métodos que ayuden al desarrollo de las habilidades del idioma.
- c) **Tiene precisión científica:** en cuanto a la presentación de los hechos y principios o en cuanto al empleo de la terminología técnica.
- d) **El libro es adecuado al nivel al cual se destina:** atendiendo a la etapa o nivel en que se encuentre al alumno es adecuado el: vocabulario, contenido, ilustraciones, etc.

- e) **Se trata de un libro escrito para el educando:** las explicaciones son claras y adaptadas al nivel de comprensión de este; hay material de concretización suficiente (fotografías, esquemas, gráficas, diagramas).

2.2.4. Importancia del Texto Guía

Según Anon (2014), Define: **"Los modelos educativos, no están diseñados con metodología para la enseñanza-aprendizaje; es entonces cuando el texto guía cobra vital importancia, convirtiéndose en pieza clave del estudiante, ya que este apoya a decidir qué, cómo, cuándo y con ayuda de que estudiar los contenidos a fin de mejorar el aprovechamiento del tiempo disponible y maximizar el aprendizaje y su aplicación"** (pág, 65)

El texto guía es de suma importancia porque permite el inter - aprendizaje por parte del alumno, mediante una comunicación permanente.

El uso del texto guía en la enseñanza le da oportunidad al estudiante de formarse impresiones mentales verdaderas, justas y correctas sobre el tema de estudio.

Además da oportunidad a formar discusiones, críticas y comparaciones y en general motivar el aprendizaje.

Tanto los profesores como los alumnos son los llamados a diseñar el texto guía, utilizando sus habilidades y destrezas, de esta manera la elaboración del material sería práctica, oportuna y económica.

El texto guía es un medio educativo, instrumento proyectado para facilitar el aprendizaje, su buen empleo hará que un mayor número de estudiantes asimilen más, ya que lo fundamental no solo es saber diseñar el texto, sino de saber emplear con el objeto de provocar situaciones adecuadas en el aprendizaje, para llevar a feliz termino esta tarea. Los profesores y alumnos deberán conocer los textos, diseñar, plantear estrategias, prepararse y planificar actividades

complementarias tratando siempre de que las partes formen un todo integrado de tal manera que nada quede aislado.

El texto guía en si viene a constituirse en un recurso didáctico por lo que:

Según Némesis (1995) define: **"Son en la enseñanza, entre las personas y la realidad lo ideal seria que todo aprendizaje se llevase a cabo dentro de una situación real de vida. No siendo esto posible, el recurso didáctico debe sustituir a la realidad, representándola de la mejor forma posible, de modo que facilite su objetivación por parte del alumno"**(pág,178).

En fin la autora considera que son muy importantes dentro del proceso enseñanza-aprendizaje, porque sirven de ayuda en la comprensión y dominio de los temas de estudio, ayuda a objetivar lo abstracto a lo concreto, combaten la teorización y el verbalismo propios de los métodos expositivos.

2.2.5. Utilidad del Texto Guía

El texto guía cuando es utilizado de una forma adecuada cumple lo siguiente:

- "Facilita la comprensión y dominio de los temas a tratarse.
- Ayuda a objetivar lo abstracto a lo concreto.
- Combaten la teorización y el verbalismo propios de los métodos expositivos y tradicionales.
- Sirven no sólo como medio para ilustrar, sino también para que los alumnos actúen e investiguen la realidad.
- Dan oportunidad para que se manifiesten las aptitudes y el desarrollo de habilidades y destrezas específicas, como la observación, demostración, manipulación y construcción de equipos, aparatos y materiales".

Naturalmente el texto guía tiene una aplicación fundamental en el proceso enseñanza-aprendizaje, desarrollan un camino predilecto en la enseñanza de las ciencias, de las técnicas y de los oficios.

El Estudiante manejará el texto guía como "soporte educativo", con el fin de establecer en ello toda la enseñanza que concierne a su uso y utilidad. Por lo tanto las guías didácticas tienen su aplicabilidad en todos los niveles y en cualquier área y asignatura.

2.2.6. Texto Guía de Contabilidad

En el proceso educativo los textos Guías de Contabilidad, son requeridos porque constituyen a su vez la columna vertebral del aprendizaje de los temas científicos y tecnológicos, lo cual concatena los tres momentos interrelacionados del proceso educativo que es: el análisis de información, conceptualización, problematización; y, aprendizaje sobre las causas y efectos de los hechos reales que se producen en la empresa privada y estatal.

También se puede manifestar que los Textos Guías de Contabilidad son necesarios en el proceso de enseñanza-aprendizaje, ya sea para las instituciones educativas públicas y privadas, que han utilizado como una estrategia para mejorar la calidad educativa debido a que los estudiantes y maestros no cuentan con fuentes de bibliografía que le permita descubrir la realidad de una verdadera y eficiente contabilidad.

2.2.7. Funciones del Libro de Texto

- a) Facilita el trabajo de profesores y estudiantes en el interior y exterior del aula de clase, es utilizado como herramienta pedagógica.
- b) Es un sistema específico de aprendizaje que se corresponde con los métodos de enseñanza oficialmente, se utiliza como máquina de Inter – aprendizaje.

- c) Debido a que compensa las deficiencias de los docentes no formados, dotándolos con los elementos metodológicos básicos para el desenvolvimiento de su quehacer pedagógico es utilizado como mecanismo de capacitación docente.
- d) Responde a una concepción ideológica que se expresa, principalmente, en los programas curriculares; es utilizado como instrumento de legitimación del aparato educativo.
- e) El libro de texto constituye uno de los recursos educativos fundamentales, tanto en la sociedad post – industrial como en los países en desarrollo. Los efectos de su uso en el rendimiento académico han sido mostrados en todos los grados escolares, en diversas asignaturas o áreas de aprendizaje y en diferentes países

2.2.8. Problemas y Dificultades que presenta un Libro Texto

La dependencia: se caracteriza por la dificultad del maestro para aprovechar de manera creativa el libro de texto y lo convierte en el único material que suplifica vacíos conceptuales, metodológicos y didácticos de los ejercicios del aula de clase.

El facilismo: se da cuando el texto se constituye en el único recurso que posibilita el desarrollo de una clase.

La replica: caracteriza a los textos guías que se reproducen sin mayor mérito los programas curriculares, y que convierten en único criterio de trabajo.

Los criterios de selección: son criterios que por general no han sido estudiados con rigor. Y que limitan el impacto que genera la presentación visual.

2.3. Perfil del Bachiller

A continuación se da a conocer el perfil que los estudiantes de la especialización de Contabilidad y Administración en el Instituto Superior La Maná.”, poseen:

- "Tener un ideal de vida con amplios conocimientos en ciencias exactas, sociales y técnicas.
- Preparado para resolver adecuada y oportunamente las dificultades laborales y emprender un proyecto de vida.
- Previsivo y cuidadoso en el uso y manejo de equipos de trabajo en sus labores educativas y cotidianas.
- Mantener su identidad respetando los valores éticos y culturales de nuestra región y del país.
- Seguro de sí mismo, fruto de una adecuada autoestima, solidario y con conciencia social.
- Utilizar sus destrezas de acuerdo al avance tecnológico.
- Poseedor de una actitud y aptitud permanente de superación, capaz de enfrentar los retos del nuevo milenio.

Según el Plan educativo Institucional (2007), define: **“Seres humanos con pensamiento crítico y creativo capaces de aportar en la transformación de su contexto social”** (pág, 26).

El área de Comercio y Administración especialidad CONTABILIDAD, observando la realidad económica social que vive en la actualidad nuestro país, ha tomado la decisión de fortalecer los proyectos de producción y comercialización que ha venido desarrollando.

Según UADEC (2007), define: **"No podemos seguir formando personas y bachilleres que salgan a buscar empleo en las instituciones públicas y privadas aumentando así la desocupación en nuestro país la forma de aportar a nuestro país de donde esta inmerso en la actualidad, es formar**

personas y bachilleres emprendedores de sus propias microempresas, generando así fuentes de trabajo; pero para esto, tenemos que ir rompiendo diseños y detrimentos sociales que es malo vender o producir algo, descubriendo las habilidades y experiencias de los estudiantes sin inadvertir las esperanzas universitarias lo que hace el área es abrir otro campo ocupacional dándoles ciertas indicaciones y guías. Lo que se busca es incentivar a trabajar dentro de nuestro país sin emigrar dejando a nuestros familiares solos"(pág , 23)

Según La Reforma Curricular del Bachillerato (2001), define: **"El perfil del Bachiller, esta dedicado a una educación con un enfoque de desempeños. Enfrenta aprendizajes técnicos orientados primordialmente a la formación profesional; y sus estándares de calidad están dados por los niveles de competencias profesionales que logre"(pág , 44).**

CAPÍTULO III

3.1 Metodología

El trabajo de investigación según su “Propuesta de un Módulo de trabajo para la enseñanza aprendizaje en la asignatura de Contabilidad para los estudiantes de bachillerato en la especialización de Contabilidad y Administración en el Instituto Superior La Maná.”, emplea una Metodología no experimental, una investigación aplicada enmarcándose dentro del paradigma cualicuantitativo.

Es cuantitativo ya que la aplicación de los instrumentos evaluados y validados por expertos permitió obtener la información tanto numérica como estadística para la obtención de un Módulo de trabajo para la enseñanza aprendizaje en la asignatura de Contabilidad. Es cualitativo pues los resultados fueron sometidos a un análisis crítico con apoyo de los referentes teóricos y vivencias de los tutores de la asignatura.

En el desarrollo de la investigación se aplican diferentes métodos. Dentro de los teóricos, el análisis – síntesis para la revisión de la literatura y el histórico – lógico necesario para abordar el proceso de enseñanza - aprendizaje en sus aspectos teóricos necesarios para la finalidad del proyecto que se propone, así como la consecuente selección de su metodología. Se considera también el método inductivo y el método deductivo para el análisis del tema así como el método dialéctico para la propia concepción de la investigación.

Para la formulación y ejecución de la propuesta se adoptó los niveles de investigación documental, de campo, descriptivos, interactivos y proyectivos.

3.2. Población y Muestra

El universo constituye los 8 tutores y 155 participantes del ciclo diversificado del instituto Superior La Maná, del cantón “La Maná “Provincia de Cotopaxi. El ámbito de investigación socio educativo de los participantes.

En la selección de la muestra representativa de las dos unidades estadísticas, se ha empleado un método de muestreo probabilístico a través de un procedimiento de muestreo aleatorio simple, Se emplea la siguiente fórmula para el cálculo de tamaño de la muestra:

$$n = \frac{PQN}{(N - 1)E^2 + PQ}$$
$$K^2$$

Dónde:

n= tamaño de la muestra

PQ= constante de la variación poblacional (0.25)

N= tamaño de la población

E= error admisible (0.005)

k= coeficiente de correlación del error (2)

$$n = \frac{0.25 * 163}{(163 - 1)(0,005)^2 + (0,25)}$$
$$2 * 2$$

$$n = \frac{40,75}{(162)(0,01) + (0,25)}$$
$$4$$

$$n = \frac{38,75}{1,62 + (0,25)}$$
$$4$$

$$n = \frac{38,75}{0,4675}$$

$$n = 87.1657$$

$n = 87$ Participantes

El tipo de muestra fue estratificada, se tomara proporcionalmente de cada año de educación básica. El sistema de muestreo fue por sorteo mecánico.

Se utilizaron 87 participantes y la entrevista con los 8 tutores del instituto Superior “La Maná” del cantón la Maná provincia de Cotopaxi.

3.2.1 Diseño de la investigación

El diseño de la investigación corresponde a una investigación descriptiva, de tipo cuantitativa, porque se trabaja con muestras de la población para estudiar el problema planteado en el trabajo de investigación y poder extraer conclusiones para toda la población.

¿Qué metodología utilizar para el diseño de la Guía que se propone?

Para dar respuesta al problema de la investigación planteado, se considera necesario partir del análisis del papel que juega la Universidad como institución en los momentos actuales, su rol en la sociedad y su misión ante una doble direccionalidad: docencia – investigación sin dejar de valorar el contexto latinoamericano y los retos que debe enfrentar. Todo ello como premisas para abordar el tema de la importancia del desarrollo de la especialidad de Contabilidad y Administración en los nuevos tiempos que se viven no sin antes apuntar a los modelos pedagógicos y proceso de enseñanza aprendizaje en la Educación Superior que sustenten también el desarrollo de dicha especialidad. El análisis de los aspectos anteriormente señalados, condiciona la posibilidad de reflexionar sobre el necesario desarrollo investigativo hacia el interior de la especialidad de Contabilidad Y Administración desde una visión contextualizada no solo desde la realidad ecuatoriana sino también desde el Instituto tecnológico

superior "La Maná", siendo indispensable describir el estudio de caso realizado a partir de la aplicación de los instrumentos de investigación diseñados y que responden a los objetivos de la presente investigación..

La **investigación documental y de campo** concibió la observación del objeto de estudio, a través de las experiencias de la comunidad y el apoyo de fuentes secundarias que permitieron la interpretación de la realidad y bosquejo de la situación inicial y línea base del sector.

3.3. Hipótesis

Si se implementa un texto guía para la enseñanza aprendizaje en la asignatura de contabilidad de los estudiantes de bachillerato en la especialización de Contabilidad y Administración del Instituto Tecnológico Superior La Maná, se podrán optimizar los resultados de aprendizaje?

3.4. Operacionalización de las Variables

Tabla N° 1 Variable independiente: Modulo de trabajo para la enseñanza-aprendizaje

CONCEPTUALIZACIÓN	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	TÉCNICA E INSTRUMENTO
<p>“El texto guía es un instrumento que orienta, organiza y sistematiza los saberes adquiridos durante el estudio para obtener mejores resultados en el aprendizaje en base a una planeación didáctica contextualizada”.</p>	<p>Guía</p> <p>Proceso</p> <p>Organización</p> <p>Saberes</p> <p>Aprendizaje</p> <p>Planeación</p>	<p>Material Didáctico</p> <p>Metodología</p> <p>Capítulos y Temáticas</p> <p>Grado de Comprensión</p> <p>Autoevaluación</p> <p>Eficacia</p>	<p>¿Cree que la utilización de un Texto Guía de Contabilidad , contribuirá a mejorar el perfil de los bachilleres de la especialidad ?</p> <p>¿Conoce Ud. El perfil de Bachillerato de su especialidad ?</p> <p>¿Cree Ud. Que un texto guía de Contabilidad , debe relacionarse la teoría con la práctica?</p>	<p>Encuesta – Cuestionario</p>

FUENTE: Investigación

ELABORADO POR: Wilson Moreira Quiroz

Tabla N° 2 Variable dependiente: Optimizar los resultados de aprendizaje

CONCEPTUALIZACIÓN	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	TÉCNICA E INSTRUMENTO
<p>“El texto guía es la descripción impresa de un proceso de aprendizaje, para estimular, orientar y evaluar al alumno, en el estudio de contenidos determinados”.</p>	<p>Aprendizaje Estimulación Contenidos Evaluación</p>	<p>Niveles de Aprendizaje Grado de Motivación Planes y Programas Cuantitativa y Cualitativa</p>	<p>¿Considera usted que la contabilidad modular es importante para los estudiantes en el futuro? ¿De acuerdo con los temas revisados en Contabilidad; cree usted que son suficientes para su desenvolvimiento en el futuro? ¿En la biblioteca de la institución, existe suficiente bibliografía, acerca de la contabilidad, que le permita realizar al estudiante consultas si dificultad?</p>	<p>Encuesta – Cuestionario</p>

FUENTE: Investigación

ELABORADO POR: Tesista Edgar Vaca

3.5. Procedimiento de Investigación

Metodológicamente para la construcción de la información se operó en dos fases:

- Plan para la recolección de información
- Plan para el procesamiento de la información

3.6. Plan para la Recolección de la Información

De conformidad a los objetivos, a la hipótesis y al enfoque de la investigación se cumplió con los siguientes pasos:

- Definición de sujetos o segmentos de personas a ser investigadas
- Selección de técnicas a emplear en el proceso de recolección de datos
- Diseño de instrumentos acorde a la técnica seleccionada
- Aplicación de instrumentos de recolección de datos

3.6.1. Plan para el procesamiento de la información

- Revisión crítica de la información recogida; es decir limpieza de información defectuosa: contradictoria, incompleta, no pertinente.
- Tabulación o cuadros según variables.
- Estudio estadístico de datos para presentación de resultados.
- Análisis de los resultados estadísticos, destacando tendencias o relaciones fundamentales de acuerdo con los objetivos y preguntas.
- Interpretación de los resultados, con apoyo del marco teórico, en el aspecto pertinente.
- Establecimiento de conclusiones y recomendaciones.

CAPÍTULO IV

4. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

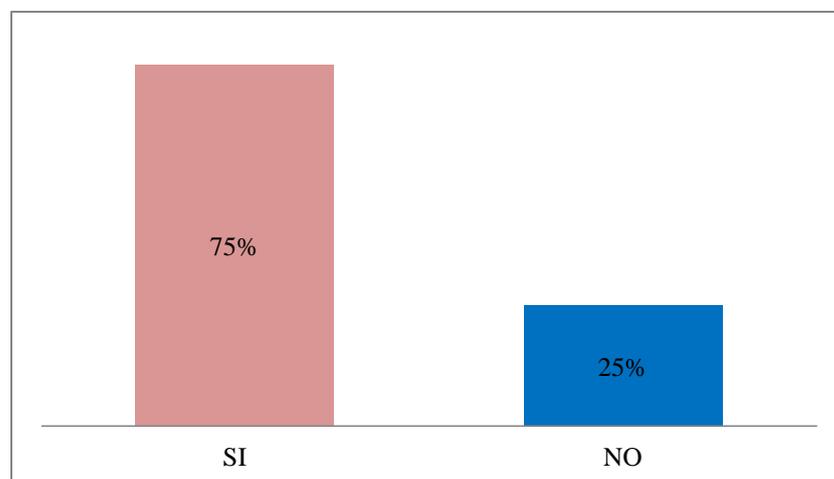
4.1. Encuestas Profesores 12

1. ¿Conoce usted el perfil del Bachiller de la Especialidad de Contabilidad, que egresa del Plantel?

CUADRO N° 1 EL PERFIL DEL BACHILLER DE LA ESPECIALIDAD DE CONTABILIDAD

Alternativa	Frecuencia	%
SI	9	75
NO	3	25
Total	12	100

GRÁFICO N° 1 EL PERFIL DEL BACHILLER DE LA ESPECIALIDAD DE CONTABILIDAD



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 75% de los docentes señalaron que si conocen el perfil del bachiller que egresa del plantel ya que ellos hacen inferencias en el proceso de razonamiento, tendientes al desarrollo de la inteligencia en relación a la circunstancias socioeconómicas y culturales del medio ya que están realizando seguimientos para verificar si los estudiantes egresados están en la Universidad o se han insertado en algún lugar de trabajo; mientras que un 25% de docentes no conocen a cerca del perfil del bachillere egresado de la institución ya que manifiestan que después de haber salido de la institución ya no se puede hacer nada de seguimientos para verificar si los jóvenes están en la Universidad o trabajando.

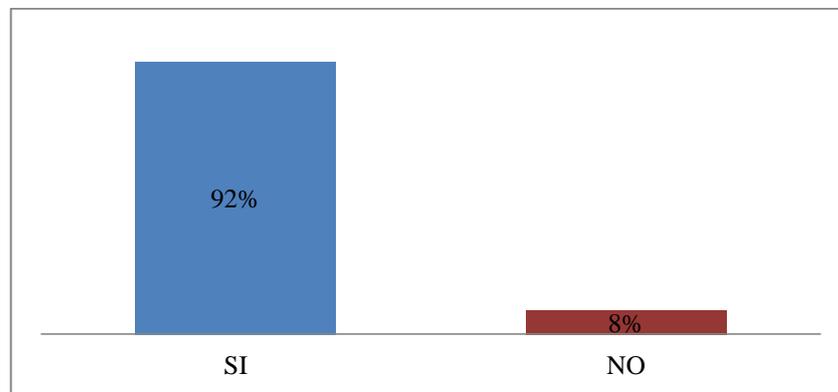
Conclusión.- El 75% de los encuestados manifiestan que los estudiantes egresados del plantel son capaces de seguir los estudios superiores o insertarse en algún lugar de trabajo.

2. ¿Considera usted que los estudiantes que egresan de Contabilidad, tienen los suficientes conocimientos para ingresar a los centros de educación superior o insertarse en el mundo laboral?

CUADRO N° 2 CONOCIMIENTOS DE LOS ESTUDIANTES PARA INGRESAR A LA EDUCACIÓN SUPERIOR

Alternativa	Frecuencia	%
SI	11	92
NO	1	8
Total	12	100

GRÁFICO N° 2 CONOCIMIENTOS DE LOS ESTUDIANTES PARA INGRESAR A LA EDUCACIÓN SUPERIOR



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 92% de los docentes señalaron que los jóvenes están capacitados para desenvolverse en distintas actividades, ya que en la actualidad son muy requeridos por la sociedad, y porque en las aulas se les ha proporcionado los conocimientos necesarios los mismos que les servirán en su vida para el buen desenvolvimiento; mientras que el 8% de docentes manifiestan que les falta un poco de experiencia para insertarse en el lugar de trabajo pero que si pueden ingresar a las Universidades o Institutos Superiores para seguirse capacitando.

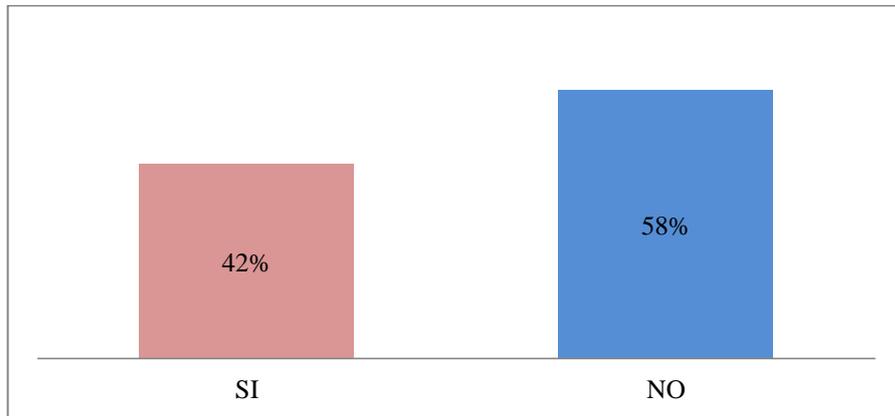
Conclusión.- El 92% de los encuestados manifiestan que los jóvenes están capacitados para seguir la educación superior o para insertarse en el mundo laboral.

3. ¿En la biblioteca de la institucion, existe suficiente bibliografia, acerca de la contabilidad, que le permita realizar al estudiante consultas si dificultad?

CUADRO N° 3 BIBLIOGRAFÍA ACERCA DE LA ASIGNATURA DE CONTABILIDAD

Alternativa	Frecuencia	%
SI	5	42
NO	7	58
Total	12	100

GRÁFICO N° 3 BIBLIOGRAFÍA RELACIONADO A LA ASIGNATURA DE CONTABILIDAD.



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 42% de los docentes señalaron que los jóvenes cuentan si cuentan con la bibliografía necesaria dentro de la institución para realizar las consultas enviadas los mismos que les permiten satisfacer sus curiosidades y así poder cumplir con diferentes tareas ; mientras que el 58% de docentes manifiestan que no existe la bibliográfica suficiente dentro del establecimiento para que los jóvenes puedan resolver sus deberes por lo que sería recomendable solicitar bibliografía actualizada para que la institución cuente con lo necesario.

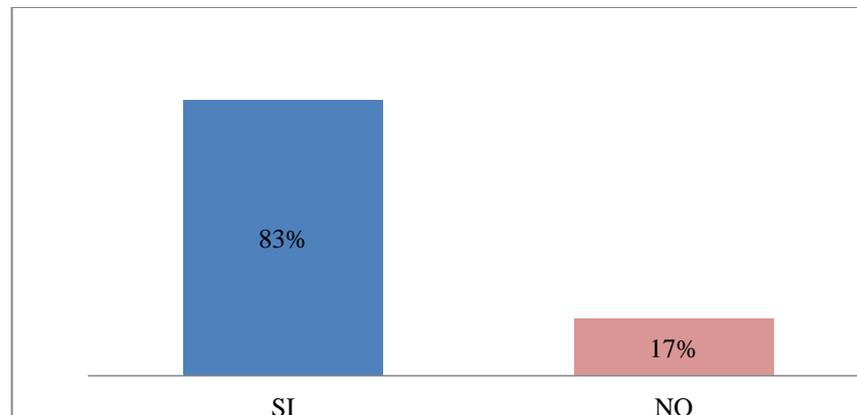
Conclusión.- El 58% de los encuestados manifiestan que los jóvenes salen en busca del internet por la falta de bibliografía dentro del establecimiento. Por lo que la realización de este material didáctico es fundamental para cimentar el conocimiento de la enseñanza aprendizaje en los estudiantes.

4. ¿Estaria dispuesto a utilizar un texto guia para el proceso de enseñanza aprendizaje de contabilidad?

CUADRO N° 4 UTILIZACIÓN DEL TEXTO GUÍA EN LA ENSEÑANZA APRENDIZAJE

Alternativa	Frecuencia	%
SI	10	83
NO	2	17
Total	12	100

GRÁFICO N° 4 UTILIZACIÓN DEL TEXTO GUÍA EN LA ENSEÑANZA APRENDIZAJE



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 83% de los docentes señalaron que al utilizar un libro guía de contabilidad les ayudaría mucho el mismo que debería estar diseñado en base a la contabilidad para inculcar en los jóvenes un conocimiento acorde a la especialidad logrando que el estudiante se interese más en la materia y así poder obtener bachilleres con conocimiento actualizado sobre la especialidad escogida; mientras que el 17% de docentes manifiestan que no es necesario un libro de guía para dictar clases dentro de la institución ya que ellos traen material elaborado para enseñanza aprendizaje.

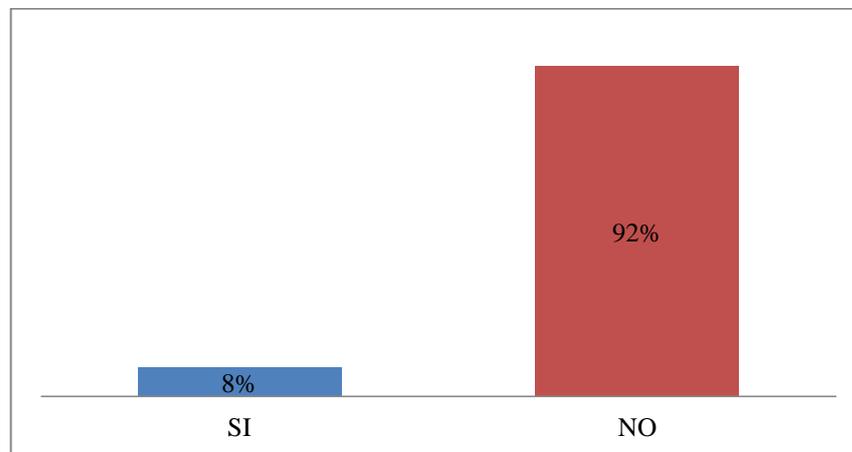
Conclusión.- El 83% de los encuestados manifiestan que un libro guía es de mucha utilidad para entender la materia ya que el mismo tendrá los aspectos más importantes convirtiéndose en una herramienta útil para el docente.

5. ¿Está usted de acuerdo con los contenidos programáticos emitidos por el Ministerio de Educación y Cultura para el Quito Curso Contabilidad?

CUADRO N° 5 ESTÁ DE ACUERDO CON LOS CONTENIDOS PROGRAMÁTICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN

Alternativa	Frecuencia	%
SI	1	8
NO	11	92
Total	12	100

GRÁFICO N° 5 ESTÁ DE ACUERDO CON LOS CONTENIDOS PROGRAMÁTICOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 92% de los docentes señalaron que no están de acuerdo con los contenidos programáticos emitidos por el Ministerio de Educación, los mismos que tendrán que ser reestructurados para que se pueda emitir los conocimientos necesarios a los estudiantes mientras que el 8% de docentes manifiestan que están de acuerdo con los contenidos para la enseñanza – aprendizaje dentro del área de contabilidad.

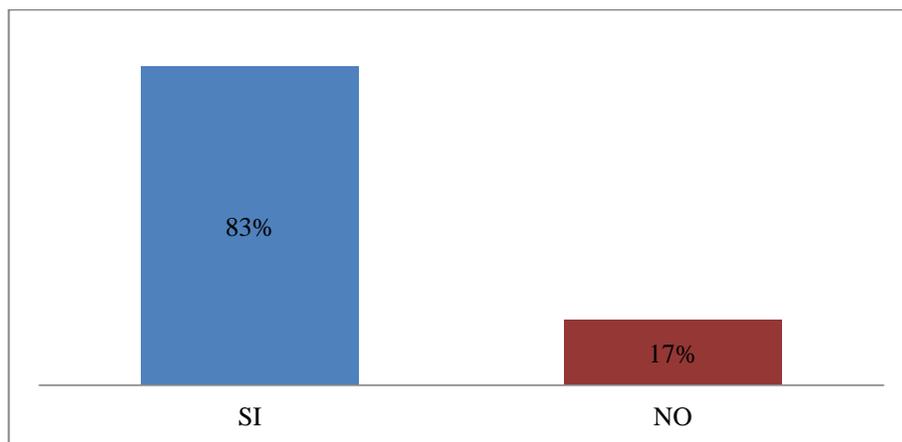
Conclusión.- El 92% de los encuestados manifiestan que hay que reestructurar los contenidos programáticos de acuerdo a las necesidades del estudiante para que los temas a tratar sean de actualidad y acorde a la realidad en que vivimos.

6. ¿Para el tratamiento de los temas durante el año, es suficiente la carga horaria semanal?

CUADRO N° 6 CARGA HORARIA SUFICIENTE

Alternativa	Frecuencia	%
SI	10	83
NO	2	17
Total	12	100

GRÁFICO N° 6 CARGA HORARIA SUFICIENTE



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 83% de los docentes, consideran que es suficiente la carga horaria semanal; ya que con una buena planificación se puede abarcar sin ningún problema lo programado en la materia durante todo el año lectivo y así cumplir con los objetivos propuestos para que el estudiante sea capaz de desenvolverse en el medio sin temor a equivocarse; mientras que el 17% manifiestan que no es suficiente la carga horaria para tratar temas de contabilidad con los estudiantes y satisfacer sus conocimientos.

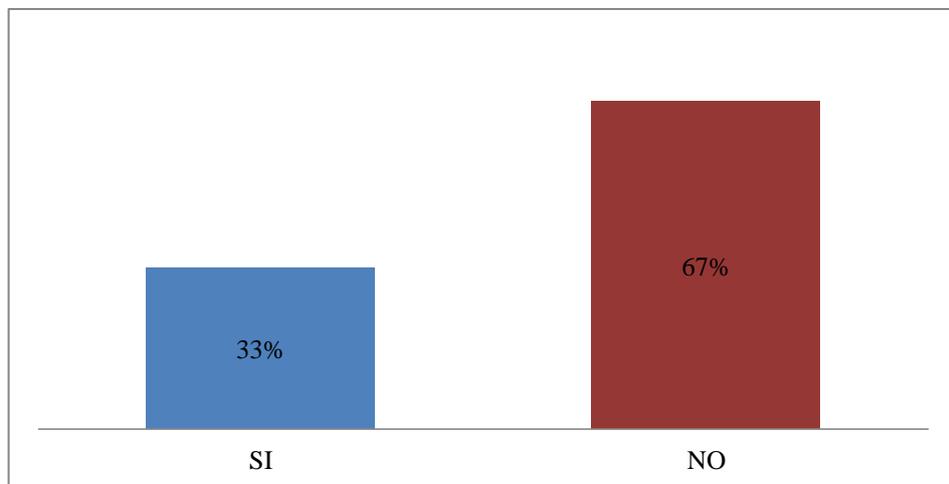
Conclusión.- El 83% de los encuestados manifiestan que con una planificación adecuada se puede lograr cumplir con la carga horaria y tratar los temas de contabilidad que en la especialidad son de suma importancia dentro de la vida estudiantil.

7. ¿Dentro de los textos que utiliza, considera que están desarrollados en forma didáctica?

CUADRO N° 7 DISEÑO DIDÁCTICO DE LOS TEXTOS

Alternativa	Frecuencia	%
SI	4	33
NO	8	67
Total	12	100

GRÁFICO N° 7 DISEÑO DIDÁCTICO DE LOS TEXTOS



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 33% de los docentes consideran que los textos están diseñados de forma didáctica; mientras que el 67% de docentes manifiestan que no están diseñados didácticamente, por lo que es necesario estructurar los libros de contabilidad de una forma que permita una fácil comprensión y un manejo adecuado ya que se constituirá como un material de apoyo fundamental tanto para el maestro como para el estudiante facilitando la enseñanza – aprendizaje.

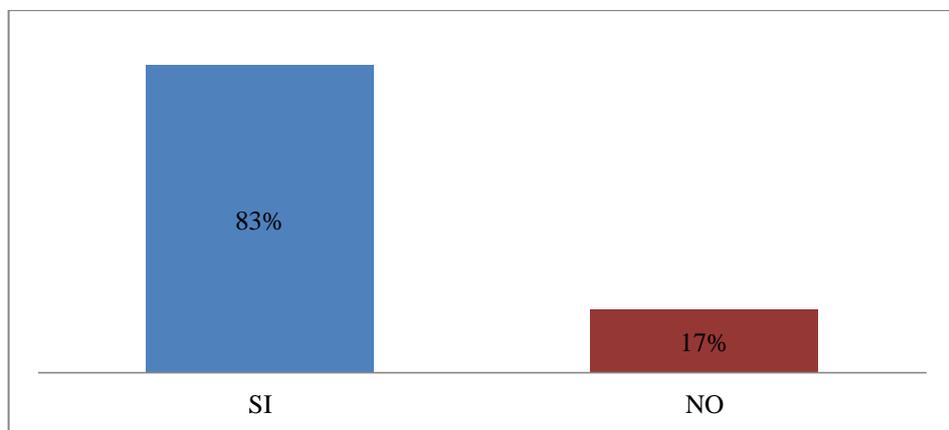
Conclusión.- El 67% de los encuestados manifiestan que los textos de contabilidad deben ser modificados para que sea un texto de fácil entendimiento tanto para el docente como para el estudiante.

8. ¿Esta usted de acuerdo que la contabilidad vaya a la par con la computación?

CUADRO N° 8 LA CONTABILIDAD DE ACUERDO CON LA TECNOLOGÍA

Alternativa	Frecuencia	%
SI	10	83
NO	2	17
Total	12	100

GRÁFICO N° 8 LA CONTABILIDAD DE ACUERDO CON LA TECNOLOGÍA



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 83% de los docentes señalaron que la computación con la contabilidad están íntimamente ligados ya que en las diferentes empresas llevan su contabilidad mediante la computadora por lo que es necesario que la contabilidad y la computación siempre vayan juntas en su enseñanza ya que la tecnología cada vez está evolucionando; mientras que el 17% de docentes manifiestan que no es necesario que la computación vaya a la par con la contabilidad ya que poseer conocimientos en contabilidad es necesario para desenvolverse en la vida diaria.

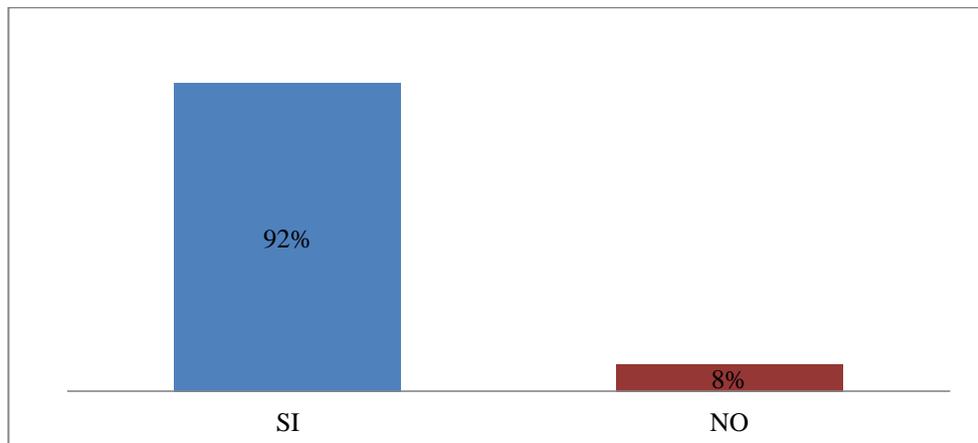
Conclusión.- El 83% de los encuestados manifiestan que la computación es una materia de innovación y que los jóvenes estudiantes deben poseer conocimientos en contabilidad computarizada para poder manejar los diversos sistemas de contabilidad.

9. ¿Cree que la utilización de un Texto Guía de Contabilidad, contribuirá a mejorar el perfil de los bachilleres de la especialidad?

CUADRO N° 9 MEJORAR EL PERFIL DE LOS BACHILLERES DE LA ESPECIALIDAD DE CONTABILIDAD

Alternativa	Frecuencia	%
SI	11	92
NO	1	8
Total	12	100

GRÁFICO N° 9 MEJORAR EL PERFIL DE LOS BACHILLERES DE LA ESPECIALIDAD DE CONTABILIDAD



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 92% de los docentes señalaron que la utilización del texto guía contribuirá a mejorar el perfil del bachiller de la especialidad de contabilidad, ya que existe un mayor porcentaje de textos que presentan su información de manera compleja y difícil de entender; mientras que el 8% de docentes manifiestan que no es necesario el texto guía para la enseñanza de contabilidad ya que existen libros donde el maestro pueda apoyarse para planificar la hora clase e impartir dentro del aula a los estudiantes.

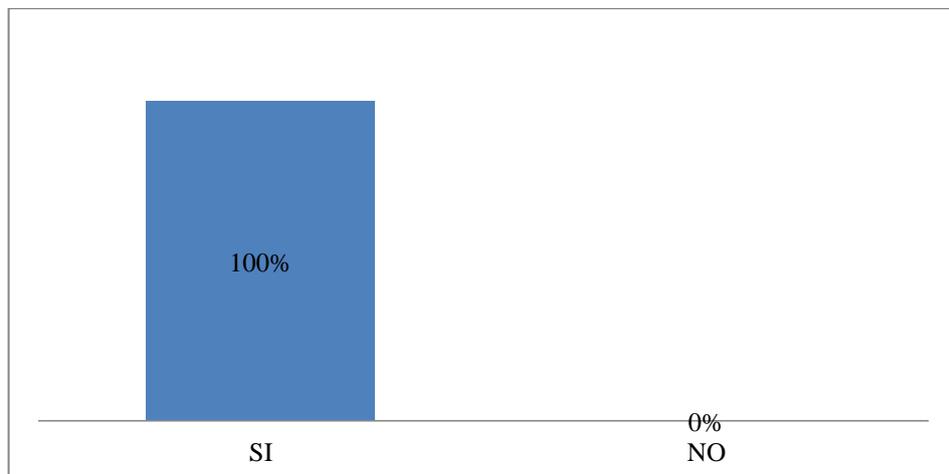
Conclusión.- El 92% de los encuestados manifiestan que es de mucha utilidad crear un texto guía para la enseñanza y aprendizaje de la asignatura de contabilidad ya que sería una base para la buena comprensión de la materia.

10. ¿Considera usted que la contabilidad modular es importante para los estudiantes en el futuro?

CUADRO N° 10 LA EDUCACIÓN MODULAR ES IMPORTANTE

Alternativa	Frecuencia	%
SI	12	100
NO	0	0
Total	12	100

GRÁFICO N° 10 LA EDUCACIÓN MODULAR ES IMPORTANTE



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 100% de los docentes señalaron que la contabilidad computarizada va en concordancia con los avances científicos y tecnológicos del mundo actual por lo que es de mucha importancia el estudio de la contabilidad computarizada ya que los conocimientos adquiridos deberán llevar a la práctica mediante la utilización de la computadora.

Conclusión.- El 100% de los encuestados manifiestan que los jóvenes deben adquirir los conocimientos necesarios sobre contabilidad computarizada, que a futuro los conocimientos deberán poner en práctica en los diferentes ámbitos de su vida.

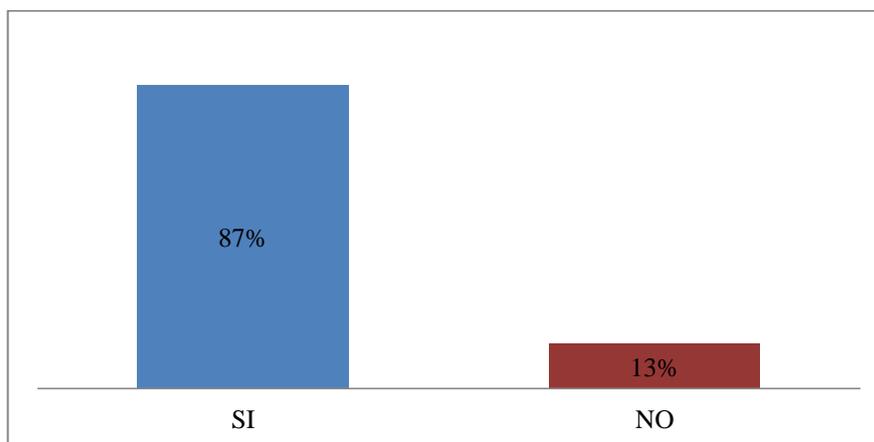
4.2. Encuestas Estudiantes 98

1. ¿Conoce Ud. El perfil de Bachillerato de su especialidad?

CUADRO N° 11 PERFIL DEL BACHILLER DE CONTABILIDAD

Alternativa	Frecuencia	%
SI	85	87
NO	13	13
Total	98	100

GRÁFICO N° 11 PERFIL DEL BACHILLER DE CONTABILIDAD



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 87% de los estudiantes dicen que si conocen el perfil del bachillerato de su especialidad por lo que han decidió seguir en la carrera ya que esta les ofrece muchos beneficios ya sea para insertarse en el campo laboral o Educación Superior; mientras que el 13% contestan que no conocen el perfil del bachillerato. Esto quiere decir que los estudiantes no tienen una visión completa de lo que en realidad es el perfil de su especialidad, por lo que es recomendable que cada docente de a conocer a sus estudiantes los beneficios que va obtener al salir de su especialidad o carrera.

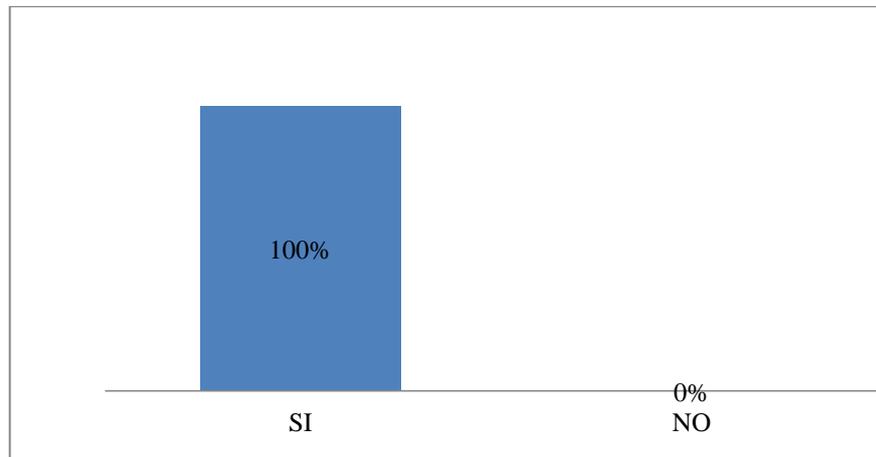
Conclusión.- El 87% de los encuestados manifiestan que el perfil del bachillerato en contabilidad es muy bueno.

2. ¿Para realizar consultas de la asignatura de contabilidad utiliza el internet?

CUADRO N° 12 UTILIZACIÓN DEL INTERNET PARA REALIZACIÓN DE CONSULTAS BIBLIOGRÁFICAS

Alternativa	Frecuencia	%
SI	98	100
NO	0	0
Total	98	100

GRÁFICO N° 12 UTILIZACIÓN DEL INTERNET PARA REALIZACIÓN DE CONSULTAS BIBLIOGRÁFICAS



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 100% de los estudiantes dicen que para realizar las consultas que les envía de trabajo tienen que acudir al internet ya que la institución no cuenta con la bibliografía necesaria para poder realizar dichos trabajos.

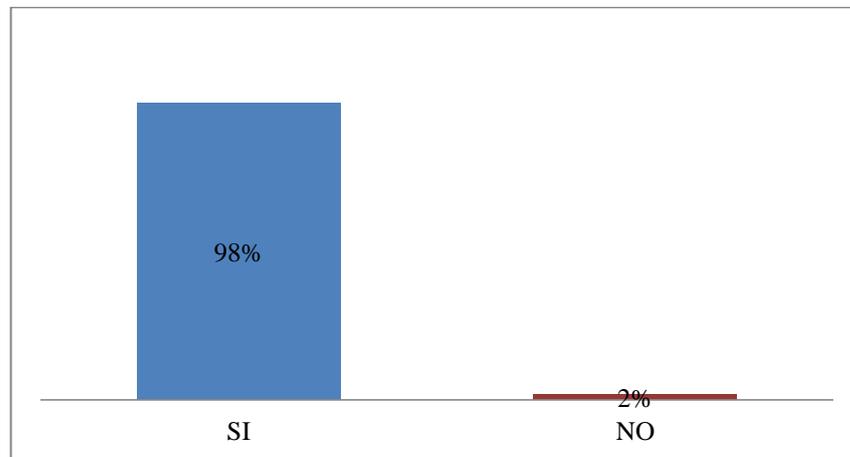
Conclusión.- El 100% de los encuestados manifiestan que el internet es una vía de consulta esencial para realizar los trabajos ya que la institución no cuenta con la suficiente bibliografía para realizar las consultas de contabilidad.

3. ¿Cree Ud. Que un texto guía de Contabilidad, debe relacionarse la teoría con la práctica?

CUADRO N° 13 GUÍA DIDÁCTICA DE CONTABILIDAD RELACIONADA CON LA PRÁCTICA.

Alternativa	Frecuencia	%
SI	96	98
NO	2	2
Total	98	100

GRÁFICO N° 13 GUÍA DIDÁCTICA DE CONTABILIDAD RELACIONADA CON LA PRÁCTICA.



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 98% de los estudiantes están de acuerdo que exista una guía de texto la misma que relacione la teoría con la práctica por lo que se recomienda al área de contabilidad que implemente la enseñanza práctica para el beneficio del estudiante para así mejorar los conocimientos adquiridos en el aula; mientras que el 2% de los estudiantes no consideran necesaria dicha guía.

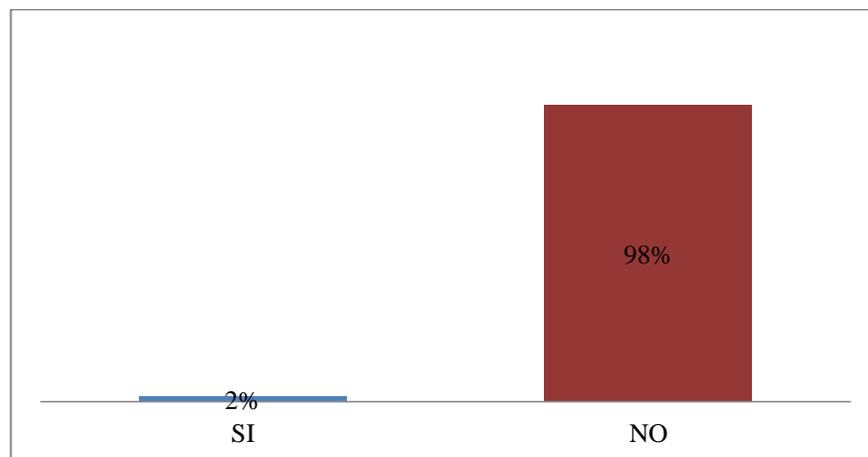
Conclusión.- El 98% de los encuestados manifiestan que relacionar la teoría con la práctica es de vital importancia para tener una clara visión de lo que es la realidad en algún lugar de trabajo o ámbito universitario.

4. ¿De acuerdo con los temas revisados en Contabilidad; cree usted que son suficientes para su desenvolvimiento en el futuro?

CUADRO N° 14 GRADO DE CONOCIMIENTO DE CONTABILIDAD

Alternativa	Frecuencia	%
SI	2	2
NO	96	98
Total	98	100

GRÁFICO N° 14 GRADO DE CONOCIMIENTO DE CONTABILIDAD



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 2% de los estudiantes están de acuerdo con los temas revisados en contabilidad; mientras que el 98% de los estudiantes no lo están ya ellos consideran que los temas programáticos que el docente trata en la clase ya no están de acuerdo con la actualidad y por lo mismo no genera desarrollo intelectual en los estudiantes para el desenvolvimiento eficaz en el futuro.

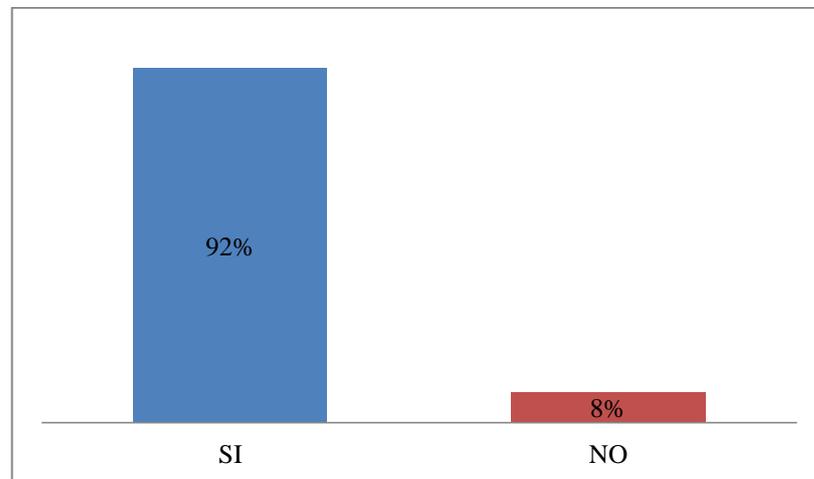
Conclusión.- El 98% de los encuestados manifiestan que los temas programáticos deben ser reestructurados para que vayan acorde con la actualidad por lo que se debe actualizar los contenidos de los planes y programas considerando el avance científico y tecnológico que estamos viviendo.

5. ¿Le gustaría que en el horario el maestro se centre más en la práctica que en la teoría?

CUADRO N° 15 RELACIÓN DE LA TEORÍA CON LA PRÁCTICA

Alternativa	Frecuencia	%
SI	90	92
NO	8	8
Total	98	100

GRÁFICO N° 15 RELACIÓN DE LA TEORÍA CON LA PRÁCTICA



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 92% de los estudiantes están de acuerdo con los temas de contabilidad deberían ser más prácticos que teóricos ya que con lo visto podrán poner en práctica lo aprendido; mientras que el 8% de los estudiantes no lo están ya ellos consideran que los temas de contabilidad se entraran más en la teoría que en la práctica.

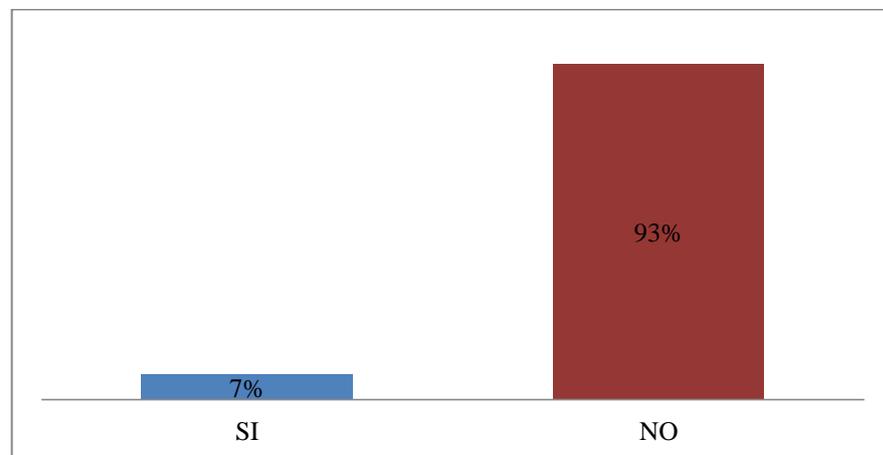
Conclusión.- El 92% de los encuestados manifiestan que los temas a tratarse en contabilidad deberían ser más prácticos ya que eso les ayudaría más en lo futuro puesto que la práctica es necesaria para poderse desenvolver en el medio que los rodea.

6. ¿Cree usted que es suficiente la carga horaria semanal para la materia de contabilidad?

Cuadro N° 16 CARGA DE HORARIA SEMANAL PARA LA ASIGNATURA DE CONTABILIDAD

Alternativa	Frecuencia	%
SI	7	7
NO	91	93
Total	98	100

GRÁFICO N° 16 CARGA DE HORARIA SEMANAL PARA LA ASIGNATURA DE CONTABILIDAD



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 7% de los estudiantes están de acuerdo con la carga horaria de contabilidad establecida; mientras que el 93% de los estudiantes no lo están ya ellos consideran que la carga horaria que posee el docente debe ser más amplia ya que los temas a tratarse son de mucha importancia para el desarrollo intelectual de los estudiantes para el desenvolvimiento eficaz en el futuro.

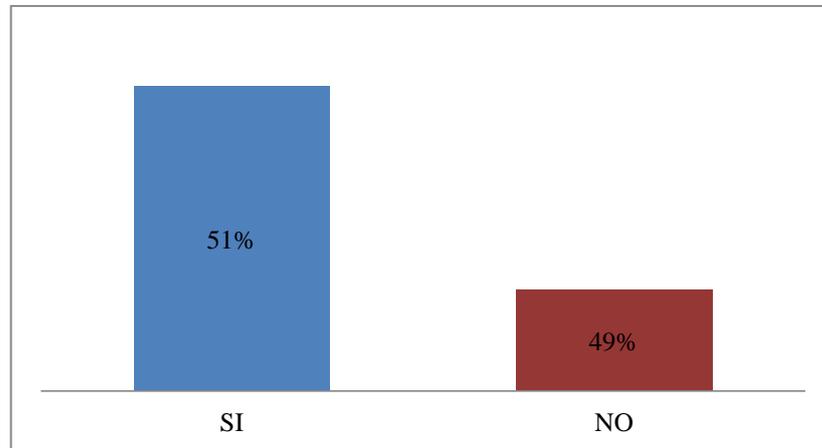
Conclusión.- El 93% de los encuestados manifiestan que la carga horaria no es suficiente para aprender los temas de contabilidad ya que esta asignatura necesita de mucho tiempo para ser tratada a profundidad y tener un conocimiento acorde con la actualidad que vivimos.

7. ¿Esta Ud. Consciente de haber escogido de acuerdo a su vocación la especialidad de Contabilidad?

CUADRO N° 17 VOCACIÓN PARA SEGUIR LA ESPECIALIDAD DE CONTABILIDAD

Alternativa	Frecuencia	%
SI	50	51
NO	48	49
Total	98	100

GRÁFICO N° 17 VOCACIÓN PARA SEGUIR LA ESPECIALIDAD DE CONTABILIDAD



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 51% de los estudiantes están de acuerdo con la especialidad que han escogido para obtener su bachillerato; mientras que el 49% de los estudiantes no lo están ya que ellos consideran que no están en la carrera por que les guste si no porque no tienen otra opción que seguir contabilidad ya que ellos están obligados por su padres a seguir dicha especialidad.

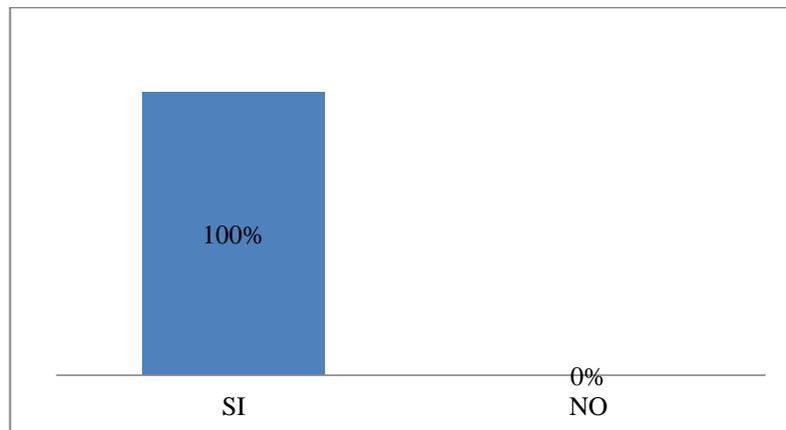
Conclusión.- El 51% de los encuestados manifiestan que la especialidad de contabilidad es una de las carreras que a futuro les va ayudar a ser entes productivos en la sociedad por lo que ellos ven que es una carrera innovadora dentro de la etapa estudiantil.

8. ¿Considera usted que la contabilidad computarizada es importante en su vida profesional?

CUADRO N° 18 LA CONTABILIDAD COMPUTARIZADA ES IMPORTANTE PARA LA VIDA PROFESIONAL

Alternativa	Frecuencia	%
SI	98	100
NO	0	0
Total	98	100

GRÁFICO N° 18 LA CONTABILIDAD COMPUTARIZADA ES IMPORTANTE PARA LA VIDA PROFESIONAL.



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 100% de los estudiantes están de acuerdo que la contabilidad computarizada en una de las materias más innovadoras sirviéndoles como una herramienta intelectual en los estudiantes para el desenvolvimiento eficaz en el futuro.

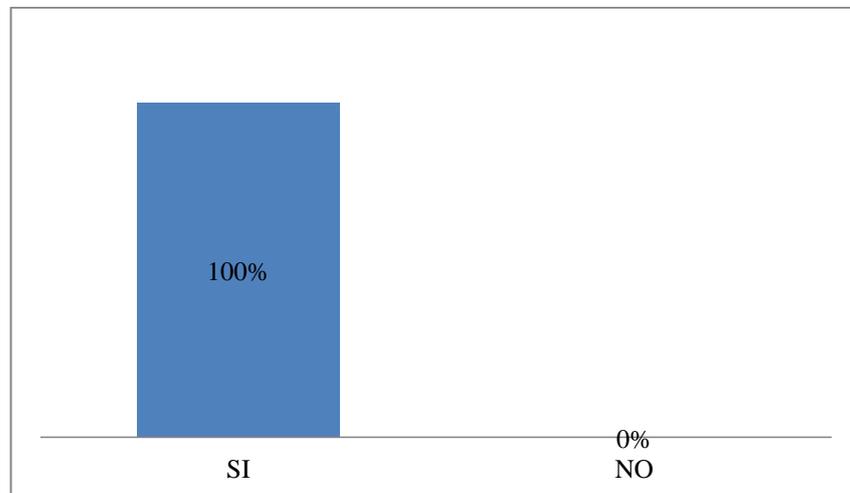
Conclusión.- El 100% de los encuestados manifiestan que la contabilidad computarizada es una materia que va acorde con la actualidad por lo que se debe poseer conocimientos de actualidad considerando el avance científico y tecnológico que estamos viviendo para un buen desenvolvimiento.

9. ¿Está usted de acuerdo con los contenidos programáticos emitidos por el Ministerio de Educación y Cultura para el Quito Curso Contabilidad?

CUADRO N° 19 ESTÁ DE ACUERDO CON LOS CONTENIDOS PROGRAMÁTICOS PARA EL QUINTO CURSO DE CONTABILIDAD

Alternativa	Frecuencia	%
SI	98	100
NO	0	0
Total	98	100

GRÁFICO N° 19 ESTÁ DE ACUERDO CON LOS CONTENIDOS PROGRAMÁTICOS PARA EL QUINTO CURSO DE CONTABILIDAD



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 100% de los estudiantes están de acuerdo con los temas programáticos emitidos por el Ministerio de Educación

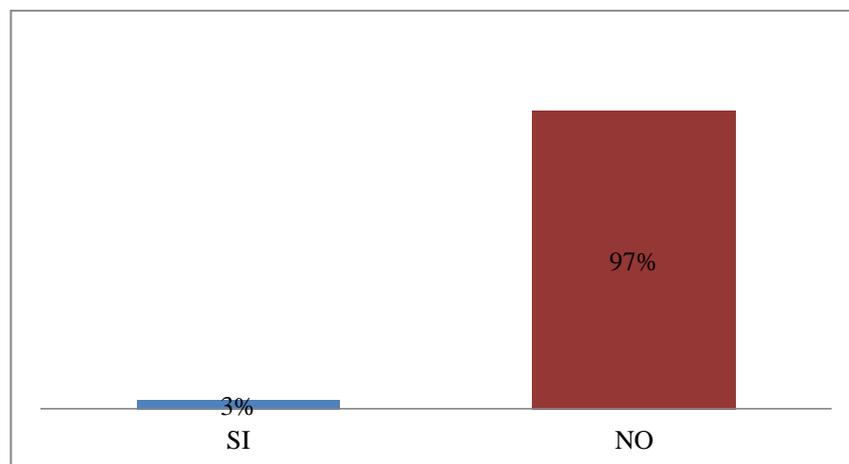
Conclusión.- El 100% de los encuestados manifiestan que los temas programáticos están acordes con la actualidad en que vivimos y el Ministerio de Educación los ha mejorado.

10. ¿En la biblioteca de la institucion, existe suficiente bibliografia, acerca de la contabilidad, que le permita realizar consultas si dificultad?

CUADRO N° 20 BIBLIOGRAFÍA ESPECÍFICA PARA REALIZAR CONSULTAS.

Alternativa	Frecuencia	%
SI	3	3
NO	95	97
Total	98	100

GRÁFICO N° 20 BIBLIOGRAFÍA ESPECÍFICA PARA REALIZAR CONSULTAS.



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 3% de los estudiantes manifiestan que en la institución existe la bibliografía; mientras que el 97% de los estudiantes manifiestan que no existe bibliografía suficiente para realizar consultas de contabilidad por lo que están obligados a utilizar el internet para poder realizar las tareas enviadas.

Conclusión.- El 97% de los encuestados manifiestan que se debería incrementar en la biblioteca libros de contabilidad actualizados para poder realizar los trabajos enviados por los maestros.

4.3.- Conclusiones

Luego de la recolección, procesamiento, análisis e interpretación de la información se puede concluir que:

1. La mayor parte de los estudiantes no están de acuerdo con los planes y programas emitidos por el ministerio de educación en la especialidad de Contabilidad y Administración del instituto técnico superior La Mana. Considerando que los mismos son muy extensos y se maneja a través de un proceso teórico y referencial, se pone poco énfasis dando como resultado la poca aplicabilidad de los contenidos en lo práctico.
2. Los alumnos encuestados de acuerdo a los porcentajes reflejan la poca utilidad que le dan a los textos de la asignatura, transluciendo que la asignatura tratada se la maneja de la manera tradicional, es decir que existe una persona que enseña y otra que aprende por tanto hay una que dicta y otra que copia y memoriza.
3. Los textos mencionados sirven solamente como material de consulta y/o apoyo para las tareas, imponiéndose la educación tradicional.
4. Los textos que se encuentran en el mercado no están estructurados de manera didáctica imposibilitando por tanto su manejo correcto, el entendimiento de contenidos y su aplicación práctica; debido a su extensión de contenidos y la falta de ejercicios u modelos prácticos.
5. En congruencia con los avances tecnológicos, los retos del nuevo siglo y las reformas Curriculares que se están implementando en el país, se ha concluido que los exámenes son un sistema de evaluación del pasado (caduco) por tanto esta debe hacerse durante el proceso de construcción del conocimiento.

4.4.- Recomendaciones

1. Para la correcta utilización de un texto guía se debe llevar a cabo un programa de capacitación al docente, que permita utilizar una metodología en el aula para afianzar los conocimientos de contabilidad y administración en base a ejercicios prácticos de la realidad en una determinada institución.
2. Es necesario cumplir con las actividades que están establecidas en el texto de manera que se vaya cumpliendo en un orden lógico el plan y el programa curricular.
3. Atender a la problemática relacionada con el perfil de salida de los profesionales en contabilidad bancaria, establecer la demanda laboral, el nivel de desempeño profesional y las dificultades de ingreso con el fin de mejorar el nivel de conocimientos adquiridos por parte de los estudiantes.
4. Determinar las demandas del mercado laboral y las necesidades de las diferentes instituciones con el fin de reajustar el currículo a las necesidades del contexto, mejorar el perfil y ofertar una educación de calidad, como respuestas a los requerimientos laborales y sociales.
5. Implementar en el instituto tecnológico superior “La Mana” la aplicación del texto guía para determinar su aporte en la formación de profesionales y el nivel de aprendizaje de conocimientos donde se establezca una dinámica de intercambio con los diferentes sectores productivos en donde los estudiantes puedan ejercer su profesión de una manera eficaz.
6. Es importante que se impulse nuevos proyectos de textos guía porque facilita el aprendizaje al convertirse en un recurso didáctico y fuente de consulta para el estudiante.

CAPITULO V

5.1. Propuesta

5.1.1. Título

Texto de Contabilidad Básica en base al programa del Ministerio de Educación.

5.2. Justificación

El diseño de un módulo de Contabilidad y Administración es de gran importancia porque permite que los estudiantes adquieran los suficientes conocimientos para desenvolverse en sus distintas actividades como es: en la continuación de sus estudios superiores no tenga dificultades y sobresalgan en adelante, convirtiéndose en un profesional apto para prestar sus servicios en instituciones públicas o privadas.

La sociedad en la actualidad vive en desequilibrios por un sinnúmero de cambios y transformaciones propias del avance y crecimiento del milenio, esto se traduce en requerimientos de destrezas intelectuales cognitivas, procedimentales y actitudinales, para aprender a vivir y construir un “Buen vivir” Sumack Kausai consigo mismo y con la comunidad.

En el mundo laboral que sean partícipes en su trabajo y a la vez formando parte de la mano de obra calificada con experiencia y seguridad en lo que desempeñan, ya que son requeridos por diferentes empresas, como la industrial en la cual se realiza el proceso de transformación en la que interviene la materia prima, mano de obra y los gastos de fabricación con la finalidad de obtener al final el producto elaborado para luego ser comercializado. Por otra parte, la información del texto va estar combinadas tanto la teoría como la práctica.

Así lo han demostrado los resultados obtenidos en la aplicación de los diferentes instrumentos a las autoridades del Instituto Tecnológico superior La Maná (rector y vicerrector), docentes del área y a los estudiantes del tercer año de bachillerato de la especialidad de contabilidad, en los que se refleja la necesidad imperiosa que tienen los estudiantes objeto de estudio de contar con el diseño de un texto guía de Contabilidad y Administración que permita obtener los conocimientos necesarios ya que son muy útiles en la vida diaria.

5.3. Objetivos de la Propuesta

5.3.1. Objetivo General

Elaborar un texto guía estandarizado y didáctico para la enseñanza aprendizaje en la asignatura de Contabilidad para el bajo nivel de conocimientos en los estudiantes del Bachillerato en la Especialización de Contabilidad y Administración en el Instituto Tecnológico Superior "La Maná" en el periodo lectivo 2013 - 2014.

5.3.2. Objetivo Especifico

- Diseñar un texto guía armonizado con los planes y programas emitidos por el Ministerio de Educación para la especialidad de Contabilidad
- Implementar estrategias didácticas que faciliten la comprensión y el aprendizaje de la contabilidad.
- Emplear técnicas de evaluación de los aprendizajes relacionados con la las orientaciones cognitivas del texto y su aplicación.

5.4. Análisis de Factibilidad

Las autoridades, docentes y estudiantes de la especialización objeto de estudio del Instituto Tecnológico Superior, consideran estar de acuerdo con el diseño del Módulo de Contabilidad y Administración, ya que esto permitirá mejorar el proceso de enseñanza - aprendizaje de los estudiantes, permitiendo además que este Módulo sirva de información para las diferentes actividades diarias.

PRESENTACIÓN

El proceso de enseñanza – aprendizaje de la asignatura de contabilidad está diseñado para el trabajo en el aula, así como también para fuera de ella, con el propósito de fortalecer los conocimientos que necesitan los estudiantes para desarrollar su perfil profesional.

Para esto se necesita que estén estimulados con una metodología que independientemente o con ayuda del profesor puedan plantearse situaciones polémicas, tomadas de la realidad de diferentes empresas e instituciones llevándoles a buscar una solución de proyectos y tareas que son parte de su formación, a través de la vinculación de la teoría con la práctica; podemos determinar que el texto guía se convierte en una herramienta didáctica muy importante, la que permite interactuar y centrar la atención de los estudiantes para adquirir un conocimiento contable.

Se especifica estrategias que ayuden en la resolución de problemas, da lugar a facilitar la enseñanza y; además permite el análisis del estudiante que luego podrá aplicar de una manera creativa en los procesos contables convirtiéndole en participe del conocimiento en la ejecución y evaluación del aprendizaje. Ellos necesitan darse cuenta de que sólo pueden aprender si lo hacen por sí mismo y/o con ayuda de otras personas, y les permita desarrollar habilidades contables en la medida que se apliquen ellos mismos activamente y voluntariamente.

INTRODUCCIÓN

Tener como guía didáctica un texto de contabilidad es una necesidad indispensable en el Instituto Superior “La Mana”, convirtiéndose en un orientador para la planificación docente; ya que permite el abordaje de los contenidos que son explicados de una manera metodológica al hacer un análisis de teorías y conceptos que guían el sistema contable y, a su vez, tiene una aplicación en base a una aplicación problemática permitiendo descubrir su resolución al seguir procedimientos desarrollando habilidades y destrezas.

5.5. Estructura de la Propuesta

El libro texto se encuentra estructurado en tres unidades:

PRIMERA UNIDAD: ELEMENTOS QUE CONFORMAN EL SISTEMA CONTABLE:

- Sistema contable
- Procesos contables y sus fases de la contabilidad financiera
- Ciclo contable

SEGUNDA UNIDAD: EL PLAN DE CUENTAS:

- Ingresos y Gastos. Conceptos de Pagos e Ingresos
- Relación entre el principio del devengo y los gastos e ingresos
- Determinación de los consumos de existencias
- Aportes al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS)

TERCERA UNIDAD: PRESENTACIÓN DE UN EJERCICIO CONTABLE:

- Registro de los hechos contables.
- Balance de Comprobación de Sumas y Saldos.

- Confección del Estado de Resultados.
- Confección del Estado de Situación Final.

5.6. Desarrollo de la Propuesta

UNIDAD I

PROPÓSITO

Formar bachilleres con liderazgo, responsabilidad social y ambiental, con sólidos conocimientos científicos, tecnológicos y artísticos, que entiendan la realidad socioeconómica del Ecuador, de Latinoamérica y del mundo y que emprendan de manera autónoma en iniciativas que propicien el desarrollo socioeconómico de la provincia, región y el país coadyuvando a la consecución del Buen vivir

OBJETIVO GENERAL

Analizar las cuentas contables para resolver el proceso contable y a través de los Estados Financieros se informe a los dueños o accionistas de una sociedad, respecto al resultado obtenido en el ejercicio económico, el mismo que servirá para la toma acertada de decisiones.

OBJETIVO ESPECÍFICO

Conocer y comprender los conceptos básicos de Contabilidad, la empresa y los documentos comerciales

ELEMENTOS QUE CONFORMAN EL SISTEMA CONTABLE

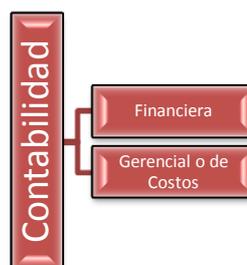
El Sistema Contable.-

Según el profesor Cañibano «*la contabilidad es una ciencia de naturaleza económica que tiene por objeto producir información para hacer posible el conocimiento pasado, presente y futuro de la realidad económica en términos cuantitativos en todos sus niveles organizativos, mediante la utilización de un método específico apoyado en bases suficientemente contrastadas, con el fin de facilitar la adopción de las decisiones financieras externas y las de planificación y control internas*»

La contabilidad es una ciencia ya que posee un objeto y campo de estudio, en este sentido se ocupa de registrar, clasificar y resumir las operaciones mercantiles de las organizaciones, con el fin de interpretar sus resultados para que los propietarios puedan orientar sus acciones sobre el curso que siguen sus negocios mediante los datos e informaciones recopilados y analizados por los contadores.

La contabilidad se halla estrechamente relacionada con las facetas que conforman una organización, es por tanto que las obligaciones del contador están directamente relacionadas con la planeación y el control ejecutivo.

Ramas de la contabilidad y sus finalidades.-



Fuente: Elaboración propia en base al texto Contabilidad de Costos. Pág. 19. Editorial Félix Varela. La Habana, 2005.

El campo de la contabilidad se divide en dos grandes ramas, la Contabilidad Financiera y la Contabilidad Gerencial (o de costos) y en donde la mayor distinción entre ambas, estriba en el uso que de ellas se hace en la toma de decisiones.

El campo de la Contabilidad Financiera se ocupa fundamentalmente de cómo puede la contabilidad servir a las personas que siendo ajenas a una organización, toman decisiones que las afectan, en este grupo se hallan los accionistas, acreedores, instituciones gubernamentales entre otras.

A su vez el campo de la Contabilidad Gerencial se ocupa principalmente de la manera en que la contabilidad puede servir a las personas que deciden dentro de una organización, en este caso, los gerentes.

La Contabilidad de Costos es considerada como la contabilidad moderna, esta rama de la ciencia contable permite identificar el papel del contador y del gerente dentro de una organización.

El sistema contable es el mayor sistema de información cuantitativa dentro de una empresa, entidad comercial – financiera u organización. La contabilidad de costos es muchas veces indistinguible de la llamada contabilidad administrativa o contabilidad gerencial.

La finalidad de la Contabilidad Gerencial es la de asistir al gerente en la toma de decisiones, ya que ésta es la esencia del proceso administrativo, lo cual significa, entre otras cuestiones, la selección de la alternativa correcta para el logro de los objetivos de la organización.

La ciencia contable constituye un sistema informativo que recopila y emite datos estructurados y relevantes de los distintos aspectos que conforman la actividad de los disímiles agentes económicos.

Estos datos, tras ser analizados e interpretados, son empleados por los sujetos económicos para controlar los recursos con los que cuentan y tomar las medidas oportunas para hacerlos más fructíferos y, en todo caso, para evitar una situación deficitaria que pusiera en riesgo la rentabilidad de las organizaciones.

Como puede apreciarse, en ambos casos, existe una estrecha relación entre la contabilidad y la toma de decisiones, en diferentes esferas de poder, obviamente, por lo que puede decirse, que el papel fundamental de la contabilidad es el de proporcionar datos e informaciones que coadyuven a la toma de decisiones.

El objeto del presente trabajo es el del estudio de la contabilidad financiera, para ello procederemos a abordar los elementos que componen el método de esta amplia rama de la ciencia contable.

El proceso contable y las fases de la Contabilidad Financiera.-

Cualquier entidad, para llevar a cabo su actividad, realiza operaciones con el exterior, como por ejemplo los procedimientos de compra – venta, entre otros, como consecuencia de estas actuaciones, su patrimonio se ve alterado, obteniendo resultados positivos o negativos.

La Contabilidad Financiera es el área contable que se ocupa de emitir información relativa a este tipo de transacciones, proporcionando datos que se refieren, principalmente, al patrimonio poseído por la empresa u organización en un momento determinado y a los resultados generados en cierto período de tiempo.

A lo largo de este libro, se hará referencia a la Contabilidad Financiera de las empresas.

Para elaborar esta información, se sigue y aplica un método específico, que engloba y reúne una serie de postulados e hipótesis concernientes a cómo:

- Se captan o perciben los hechos económicos que la entidad realiza. En la observación de la realidad económica prima el principio de dualidad.

- Se valoran las operaciones.
- Se registran contablemente.
- Se obtienen, unos estados sintéticos que contengan, de manera ordenada, datos significativos, que muestren adecuada y fielmente la realidad económica de la empresa. A este proceso se le conoce con el nombre de agregación.

Principio de Dualidad en el registro del hecho contable.-

Consiste en distinguir en cualquier hecho empírico, al menos, dos elementos que se relacionan entre sí. Este principio también es aplicable a los hechos económicos. Así, la empresa, al captar o percibir cualquiera de las transacciones que realiza, distinguirá, como mínimo, dos elementos que intervienen en la misma.

Dentro de estos elementos, habrá que diferenciar el que constituye el origen o recurso de la operación (la causa) y al que se considera el empleo o aplicación (efecto).

Por ejemplo, si una empresa compra al contado un camión, los elementos involucrados en esta transacción son: el camión y el dinero, que juegan los siguientes papeles:

Empleo o Aplicación	<-	Origen o Recurso
Camión		Dinero

Esta forma de captar u observar los hechos económicos no sólo se aplica en la Contabilidad Financiera, sino que es extensible a las restantes áreas de la ciencia contable. De todos modos, hay que advertir que los términos empleo y recurso se usan en Contabilidad Nacional, mientras que los mismos conceptos en Contabilidad Financiera se designan como **Debe** y **Haber**.

Es preciso resaltar que en una transacción en la que intervienen dos empresas, los elementos que para una de ellas constituyen recursos, para la otra son empleos. Por lo tanto, la misma operación será registrada en la contabilidad de cada una de estas entidades de manera distinta.

Ejemplo 1

La empresa «A» compra un edificio a una empresa constructora, «B», pagando parte al contado y dejando a deber el resto.

Se pide:

Distinguir los elementos que constituyen empleos y recursos desde la óptica de las empresas «A» y «B».

	Empleos (Debe)	Recursos (Haber)
Empresa «A»	Edificio	Dinero
Empresa constructora «B»	Dinero Derechos a cobrar	Edificio

Valoración

La contabilidad emite información económica eminentemente cuantitativa. De ahí, la necesidad de valorar los elementos que intervienen en las transacciones en las que participa la empresa.

Cada elemento se podría cuantificar atendiendo a distintos patrones de medida: kilogramos, metro cuadrado, etc. Pero, si cada elemento se midiera según un barómetro diferente, la información suministrada por la contabilidad no sería adecuada a los fines que persigue, puesto que no mostraría la imagen fiel de la situación patrimonial, financiera y de resultados de la empresa.

Así, dos empresas pueden poseer locales de igual superficie o vender los mismos kilogramos de cierto producto, pero a los usuarios de la información contable lo que realmente les interesa conocer es cómo inciden estos hechos en los patrimonios, en los resultados generados, etc., de estas entidades y no cuáles son las dimensiones de sus naves o el número de kilogramos de producto vendidos.

Por ello, para que la información contable resulte útil a los distintos destinatarios, se establece un patrón de medida común para todos los elementos, que será la unidad monetaria de curso legal – en el caso ecuatoriano, y debido a la dolarización económica es el dólar estadounidense – el que expresará el precio de éstos.

Registro contable

El registro contable puede efectuarse de diversas maneras ya convenidas, pero la técnica más extendida y habitual, es la descrita por Fray Luca Pacioli, la cual a lo largo del tiempo se ha ido perfeccionando.

Mediante esta técnica, la empresa registra contablemente las operaciones que día a día realiza en el libro Diario y, al mismo tiempo, anota los movimientos – incrementos y disminuciones– que experimentan las distintas cuentas en el libro Mayor.

Las cuentas

Antes de pasar a explicar cómo se registran las operaciones en el libro Diario y las variaciones que experimenta cada concepto en el libro Mayor, es conveniente elaborar un breve inciso para hablar de las cuentas.

La cuenta es el instrumento del que se vale la contabilidad para aplicar el principio de dualidad. Cada elemento que interviene en la realidad económica de la empresa se representa mediante una cuenta, que de manera simplificada se

simboliza mediante la forma T. A la parte de la izquierda, se le conoce con el nombre de Debe y a la de la derecha, con el de Haber.

Cada cuenta se titula en función del concepto que exprese. En el Debe se anotan los empleos y en el Haber, los recursos. Así:

Debe	Concepto		Haber
Empleos o aplicaciones	999	999	Recursos u orígenes

En contabilidad se dice que una cuenta: se abre cuando se titula; se carga, adeuda o debita cuando se efectúa una anotación en el Debe y se abona, acredita o data, si la anotación se realiza en el Haber.

Conforme se vaya avanzando en la exposición de este capítulo, se irán incorporando y comentando términos específicamente contables, que se emplean de forma habitual.

El Libro Diario

En orden cronológico, mediante asientos, se registran en el Libro Diario todas las operaciones que se realizan. La representación de éstos se efectuará mediante anotaciones como la que se observa a continuación:

Concepto	Debe	Haber
Cuenta (o cuentas) cargada	Valor	
Cuenta (o cuentas) abonada		Valor

Las cuentas cargadas serán las representativas de aquellos elementos que constituyan los empleos de la operación – desde el punto de vista de la empresa que efectúa la contabilidad – y las cuentas abonadas las que expresen los conceptos correspondientes a los recursos. En cualquier asiento, la suma de los

importes de las cuentas cargadas deberá coincidir con la suma de los valores de las cuentas abonadas.

Ejemplo 2

A principios de febrero del año X0, la empresa «MARGA» realiza las siguientes operaciones:

- El día 6 pide un préstamo de 100.000
- El 8 compra al contado una máquina, que le costó 50.000

Se pide:

Distinguir los recursos y empleos de estas transacciones y el registro de estos hechos en el Diario de «MARGA».

Fecha	Empleos (Debe)	Recursos (Haber)
6 de febrero	Dinero	Préstamo
8 de febrero	Máquina	Dinero

Por lo tanto, la representación en el Diario será:

6 de febrero

Concepto	Debe	Haber
Dinero	100.000	
Préstamo		100.000

8 de febrero

Concepto	Debe	Haber
Máquina	50.000	
Dinero		50.000

El Libro Mayor

El Libro Mayor contiene todas las cuentas que se han ido registrando en el Diario hasta cierta fecha, en éstas se habrán ido anotando las alteraciones producidas. A través de estos registros será posible conocer el valor por el que figuran las distintas cuentas a esa data, siendo éste el cometido del Mayor.

Puesto que todas las empresas u organizaciones realizan múltiples actividades, la valoración de sus elementos será objeto de continuas variaciones.

Al valor que presenta una cuenta en una fecha dada se le conoce con el nombre de saldo. Éste viene dado por la diferencia entre la suma del Debe y la suma del Haber de la correspondiente cuenta. El saldo puede ser:

- Deudor, si la suma del Debe es mayor que la del Haber.
- Acreedor, si la suma del Debe es inferior a la suma del Haber.
- Nulo, si el valor de ambas sumas coincide.

En cualquier fecha, en el libro Mayor se cumplirá que la suma de los saldos deudores coincidirá con la suma de los saldos acreedores y, además, el valor total de las sumas del Debe será igual al importe total de las sumas del Haber.

Ejemplo 3

Se pide:

Efectuar los registros que deban anotarse en el Mayor de «MARGA», con motivo de las operaciones señaladas en el ejemplo anterior, y hallar los saldos de las correspondientes cuentas a día 8 de febrero de X0.

Antes de realizar ninguna anotación en el Mayor, dado que se han apuntado pocas operaciones, fácilmente se deduce que el dinero se ha incrementado en 50.000,

que «MARGA» ha contraído una deuda por el préstamo recibido de 100.000. Y que a su patrimonio se ha sumado una máquina nueva valorada en 50.000.

Esta información es la que suministra el Mayor, veámoslo:

Debe	«Dinero»		Haber
Día 6	100.000	50.000	Día 8
Suma	100.000	50.000	Suma

Saldo deudor 50.000

Debe	«Máquina»		Haber
Día 8	50.000		
Suma	50.000	–	Suma

Saldo deudor 50.000

Debe	«Préstamo»		Haber
		100.000 u.m.	Día 6
Suma	–	100.000 u.m.	Suma

Saldo acreedor 100.000

Se puede observar que el total de los saldos deudores asciende a 100.000, igual cuantía presenta el único saldo acreedor existente. Por otro lado, el total de las sumas del Debe se eleva a 150.000, la misma cifra que resulta de agregar todas las sumas del Haber.

Se denomina **cuenta deudora** a la que tiene saldo deudor. Por el contrario, una cuenta es **acreedora** si su saldo es acreedor. Se designa como **débito de una cuenta** a la suma de su Debe y al total del Haber como **crédito** de la cuenta. En el ejemplo visto, son deudoras las cuentas de «Dinero» y «Máquina» y es acreedora la cuenta de «Préstamo».

Obtención de Estados Contables

Hasta ahora, se han trazado genéricamente las líneas a seguir para captar la realidad económica, valorar las transacciones y registrarlas contablemente. Pero esta información ha de llegar a manos de los usuarios contables en forma agregada –es decir, considerando todas las operaciones realizadas durante cierto período de tiempo–, de una manera resumida y destacando los aspectos más relevantes, lo que se logra mediante su plasmación en los Estados Contables.

Los Estados Contables ofrecen una visión global de ciertas magnitudes económicas de interés. Dentro de éstos ocupan un lugar sobresaliente en la actualidad, dada su obligatoriedad, el balance de situación, la cuenta de pérdidas y ganancias y la memoria.

El **Balance de Situación** es el estado contable que sintetiza y refleja el patrimonio poseído por la empresa en cierta fecha. La **cuenta de pérdidas y ganancias** es aquella que materializa la naturaleza de los resultados –pérdidas o ganancias– generados por la entidad en determinado intervalo de tiempo.

La **memoria** complementa y amplía la información suministrada en el balance. La empresa emite estos estados contables tras finalizar su ejercicio económico, que normalmente coincidirá con el año natural. De ahí, que, a estos tres estados, se les designe **cuentas anuales**.

Conceptos de Patrimonio y Resultado

Para Cañibano el patrimonio (o la riqueza) de la empresa *«se refiere al capital no humano poseído por la misma en un determinado momento del tiempo, esto es, el conjunto de bienes, derechos y obligaciones susceptibles de utilización en el proceso productivo»*.

Hay que advertir que el concepto de patrimonio se asocia a una fecha determinada y agrupa a elementos muy heterogéneos, puesto que abarca: bienes – dinero, maquinarias, instalaciones, materias primas, etc., derechos –como derechos de cobro – y obligaciones – por ejemplo, deudas contraídas por la entidad –, pero en ningún caso las personas que trabajan en ella se formarán parte del mismo.

De lo anterior, se desprende un matiz sumamente importante en contabilidad: el patrimonio no sólo está compuesto por los medios económicos con los que cuenta la empresa, sino que también se integra por los medios financieros que han permitido a la entidad desarrollar su actividad productiva y ser propietaria de los bienes que posee.

Por otra parte, el concepto de resultado –pérdida o ganancia– está estrechamente ligado a la actividad productiva a la que se dedica la empresa. La entidad, para la realización de ésta, ha de adquirir ciertos bienes y servicios del exterior: compra materias primas, contrata mano de obra, consume electricidad, etc., y ha de utilizar sus equipos. De este modo, consigue fabricar sus productos que, posteriormente, serán vendidos en el mercado, generando rentas.

El resultado obtenido va a depender de varios parámetros, como son: el número de productos vendidos, el precio de venta de éstos, el costo de producción, etc. De ahí, que resulte imposible determinar el resultado o excedente generado por la empresa si no ha transcurrido cierto intervalo de tiempo.

Con respecto a la relación que guardan los conceptos de patrimonio y resultado, conviene aclarar:

- El hecho de que el patrimonio empresarial sea más o menos elevado no lleva aparejado el que obtenga unos beneficios más o menos sustanciosos. En principio, cuanto más rica sea la empresa, mayores expectativas tiene de generar mejores resultados, pero no siempre sucede así.

- La obtención de beneficios supone un engrosamiento del patrimonio empresarial, que se diluirá entre los distintos elementos que lo componen. Por lo tanto, es completamente erróneo pensar que el logro de beneficios se materializa exclusivamente en un aumento del dinero de la empresa. Lo mismo se puede afirmar, pero en sentido contrario, en el caso de incurrir en pérdidas.

Balance de Situación

Este estado contable refleja el patrimonio empresarial en cierto período, tanto en su vertiente económica como financiera. Esquemáticamente, se podría representar de la siguiente manera:

Activo		Pasivo	
Bienes y derechos poseídos	Importes	Fuentes que financian los bienes y derechos	Importes
	Suma		Suma

En cualquier balance, se distinguen: el activo o estructura económica de la empresa y el pasivo o estructura financiera.

Por otro lado, dentro del patrimonio, se distinguen las siguientes masas patrimoniales, que se caracterizan por agrupar elementos que cumplen un cometido análogo dentro del marco empresarial:

- Activo, que engloba los bienes y derechos poseídos por la empresa, es decir, aquellos elementos patrimoniales que constituyen los medios económicos.
- Pasivo, es la parte del patrimonio que reúne fuentes financieras que provengan del exterior, los denominados fondos ajenos.

- Neto, integrado por todos aquellos elementos que forman parte de la financiación procedente de la empresa; a estos recursos se les conoce bajo el nombre de fondos propios.

Así, en el balance, las masas patrimoniales se reflejarán de la siguiente manera:

Activo	Pasivo
Activo: bienes y derechos.	Pasivo: fuentes de financiación ajenas. Neto: fuentes de financiación propias.

A su vez, las distintas masas patrimoniales están compuestas por diversos elementos patrimoniales, entre ellos se encuentran:

- De activo: las materias primas, el dinero, los vehículos, los derechos de cobro sobre clientes, etc.
- De pasivo: las deudas contraídas con entidades de crédito, débitos con suministradores de inmovilizado, préstamos recibidos, etc.
- De neto: el capital –que hace referencia a la financiación realizada por el empresario o los propietarios de la empresa– y las reservas, que son beneficios obtenidos por la entidad y retenidos en su seno.

En síntesis, en el activo del Balance figurarán los elementos del Activo, mientras que en el Pasivo del Balance aparecerán las partidas reunidas dentro de las masas patrimoniales pasivas y netas. En cualquier caso, el valor de los bienes y derechos poseídos por la empresa debe coincidir con el importe total de la financiación, lo que se expresa mediante la ecuación del Balance:

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

Ejemplo 4

Se pide:

Presentar el balance de situación de la empresa «MARGA» (la de los ejemplos anteriores) a día 8 de febrero de X0.

No es posible, al desconocer cuál era su patrimonio inicial.

Al finalizar cierto período de tiempo, para poder conocer la composición y valoración del patrimonio empresarial, no basta con saber las operaciones que la entidad ha realizado en ese plazo, también resulta indispensable que sea conocida la situación patrimonial de la que partía.

Además, en el transcurso de ese tiempo, se habrán generado beneficios o pérdidas, que incidirán en el patrimonio final, engrosándolo o menguándolo.

Dadas estas circunstancias, hasta el momento, no se tienen los conocimientos precisos para obtener los estados contables, puesto que para su logro la empresa deberá contabilizar las operaciones del período, pero, además, tendrá que manipular de una forma específica ciertos datos.

A tal efecto, la entidad, al llevar su contabilidad financiera, seguirá un proceso, llamado **Ciclo Contable**, que se realizará durante un período de tiempo, que suele coincidir con el año natural, al que se llama **Ejercicio Contable**.

El Ciclo Contable

Nociones fundamentales

Al comienzo del ejercicio contable, la empresa cuenta con un determinado patrimonio. Durante el ejercicio, conforme vaya realizando operaciones, éste se verá alterado, al tiempo que se irán generando los resultados de la actividad económica.

Al cierre del ejercicio, dada la incidencia del resultado en el patrimonio empresarial, se deberá proceder al cálculo. Posteriormente, se podrá presentar las cuentas anuales.

Este proceso se resume en el siguiente esquema:

Patrimonio inicial	-->	Operaciones efectuadas	-->	Cálculo del resultado	-->	Cuentas anuales: Balance de situación. Cuenta de pérdidas y ganancias. Memoria.
--------------------	-----	------------------------	-----	-----------------------	-----	--

Fases del proceso contable

1. Balance de situación inicial.
2. Apertura de la contabilidad.
3. Registro de las operaciones del ejercicio.
4. Periodificación.
5. Ajustes previos a la determinación del beneficio –o pérdida– generado en el ejercicio.
6. Balance de comprobación de sumas y saldos.
7. Cálculo del resultado.
8. Cierre de la contabilidad.
9. Cuentas anuales.
10. Distribución del resultado.

Para facilitar la comprensión de cómo se lleva a cabo el ciclo contable, se va a desarrollar un ejemplo muy sencillo, que se irá resolviendo conforme se vayan explicando cada uno de los eslabones de este proceso.

Ejemplo 5

A 1 de enero de X0, la empresa «ELENA», dedicada a la fabricación y comercialización de chaquetones y abrigos de piel, cuenta con el siguiente patrimonio:

Locales	100.000
Nave	10.000
Chaquetones y abrigos	10.000
Máquinas	20.000
Dinero	10.000
Deudas con entidades de crédito	50.000
Capital	100.000

Durante el ejercicio X0 realiza las siguientes operaciones:

1. En enero vende los abrigos y chaquetones que tenía en sus almacenes, por importe de 50.000. En el momento de la venta, cobra 20.000, el resto lo cobrará en marzo.
2. En abril compra cuero y otras pieles a la empresa «TAITA». El coste de esta adquisición asciende a 15.000. que pagará en mayo.
3. En junio devuelve 10.000. de una deuda contraída con una entidad financiera.
4. En julio compra una máquina por 50.000. En esa fecha abona 10.000. y se compromete a satisfacer 1.000. en los siguientes meses.
5. Durante el año abona sueldos y salarios por un importe de 10.000. y energía eléctrica por 2.000.

Se pide:

Realizar el ciclo contable correspondiente al ejercicio X0 de la empresa «ELENA».

Balance de Situación Inicial

Al comienzo del ejercicio, la empresa dispondrá de cierto patrimonio, que aparecerá plasmado contablemente en un balance de situación. Éste será exactamente igual al que se obtuvo al cierre del ejercicio anterior.

Solución

A 1 de enero de X0, la empresa «ELENA» presentará el siguiente balance de situación expresado en u.m.

Activo		Pasivo	
Locales	100.000	Deudas con entidades	
Nave	10.000	de crédito	50.000
Chaquet. y abrigos	10.000	Capital	100.000
Máquinas	20.000	Total	150.000
Dinero	10.000		
Total	150.000		

Apertura de la contabilidad

Tanto en el Diario como en el Mayor se registrarán los elementos con los que cuenta la empresa en un primer momento.

Es importante darse cuenta de que *las cuentas que figuren en el activo del balance constituirán los empleos y las que aparezcan en el pasivo los recursos*. Este criterio es válido en cualquier caso, salvo que las cuentas que luzcan en el activo o en el pasivo lo hagan con signo negativo, como sucede con algunas cuentas (se verá en capítulos posteriores); en estas ocasiones el razonamiento es el opuesto al indicado.

Solución

En el Diario el asiento de apertura se registrará:

1 de enero

Concepto	Debe	Haber
Locales	100.000	
Nave	10.000	
Chaquetones y abrigos	10.000	
Máquinas	20.000	
Dinero	10.000	
Deudas con entidades de crédito		50.000
Capital		100.000

También en el Mayor se efectuarán los correspondientes registros, pero, por razones de operatividad, se verán al explicar el balance de comprobación de sumas y saldos.

Registro de las operaciones del ejercicio

Cabe señalar que los incrementos de activo normalmente constituirán empleos (Debe), mientras que las disminuciones de valor de activo representarán recursos (Haber). Este hecho tiene incidencia en los movimientos de las cuentas de activo, como se plasma a continuación:

Debe	Cuentas de activo	Haber
Incrementos de activo (ΔA)		Disminuciones de activo (ΔA)

De manera análoga, los incrementos de pasivo y neto generalmente constituirán recursos (y, por tanto, se anotarán en el Haber) y las disminuciones representarán empleos (Debe). Esta realidad puede expresarse esquemáticamente mediante cuentas de pasivo y neto, respectivamente, de la siguiente manera:

Debe	Cuentas de pasivo	Haber
Disminuciones de pasivo (ΔP)		Saldo inicial Incrementos de pasivo (ΔP)

Debe	Cuentas de neto	Haber
Disminuciones de neto (ΔN)		Saldo inicial Incrementos de neto (ΔN)

Explicadas estas nociones, nos hallamos en condiciones de proseguir con nuestro ejemplo, considerando las cuentas que se cargarán y abonarán en cada caso.

Solución

En el Diario se plasmarán las transacciones realizadas por la empresa:

a) En enero, por la venta de chaquetones y abrigos:

Enero

Concepto	Debe	Haber
Dinero	20.000	
Derechos de cobro sobre clientes	30.000	
Ventas de chaquetones y abrigos		50.000

La cuenta abonada podría ser «chaquetones y abrigos», pero se va a utilizar la de «Ventas de chaquetones y abrigos», que viene a indicar que de esta operación se derivan rentas.

a-) En marzo, por el cobro de los derechos originados por las ventas de enero:

Marzo

Concepto	Debe	Haber
Dinero	30.000	
Derechos de cobro sobre clientes		30.000

b) En abril, por las compras de pieles realizadas a la empresa «TAITA»:

Abril

Concepto	Debe	Haber
Compras de cuero y pieles	15.000	
Deudas con proveedores de pieles		15.000

Nos inclinamos por cargar la cuenta «Compras de cuero y pieles» y no «Cuero y pieles», al incidir esta transacción en el cálculo del resultado, puesto que a la empresa le resulta indispensable comprar materias primas para llevar a cabo su proceso productivo.

b-) En mayo, satisface la obligación de pago contraída con la empresa proveedora de cuero y pieles:

Mayo

Concepto	Debe	Haber
Deudas con proveedores de pieles	15.000	
Dinero		15.000

c) En junio, por la devolución de parte de una deuda:

Junio

Concepto	Debe	Haber
Deudas con entidades de crédito	10.000	
Dinero		10.000

d-) En julio, compra una máquina:

Julio

Concepto	Debe	Haber
Máquinas	50.000	
Dinero		10.000
Deudas con suministradores de inmovilizado		40.000

e-) En los meses comprendidos entre agosto y diciembre de X0, ambos incluidos, por el importe que abona de la deuda que nació al adquirir la máquina, efectuará el siguiente registro:

Meses correspondientes

Concepto	Debe	Haber
Deudas con suministradores de inmovilizado	1.000	
Dinero		1.000

f-) Por los sueldos y salarios pagados al personal:

Concepto	Debe	Haber
Sueldos y salarios	10.000	
Dinero		10.000

Por la electricidad:

Concepto	Debe	Haber
Electricidad	2.000	
Dinero		2.000

El registro en el Mayor se verá al efectuar el balance de comprobación.

Ajustes previos a la determinación del beneficio o pérdida generada en el ejercicio contable.-

Para calcular el resultado obtenido por la empresa en un período determinado se debe considerar la utilización de los equipos de la entidad para la realización de su actividad, es decir, la incorporación de éstos al proceso productivo.

En principio, el resultado del período vendrá dado por la diferencia entre los ingresos obtenidos por la venta de los productos y el costo de fabricar los productos vendidos.

$$\text{Resultado} = \text{Ingresos por ventas} - \text{Coste de la producción vendida}$$

Es decir, para determinar el beneficio o la pérdida del ejercicio, se considerarán las unidades vendidas a precio de venta menos éstas valoradas a precio de costo.

Para fabricar los productos realizados en el ejercicio la empresa ha utilizado diversos factores, tales como: materias primas, mano de obra, energía eléctrica, etc.

A lo largo del período, conforme los fue adquiriendo, los contabilizó. Es decir, la entidad ha registrado contablemente la adquisición de los factores que han intervenido en la producción en un período determinado, con independencia de que ésta sea o no vendida.

Ahora bien, se pueden presentar las siguientes situaciones:

- Al comienzo del período, en el almacén de la empresa había productos fabricados en ejercicios anteriores, que si son vendidos se registra contablemente tal operación a precio de venta. Los ingresos por ventas se han reflejado contablemente, pero ¿cómo se anota la incidencia del coste de fabricación de estos productos en el resultado del ejercicio?
- Al cierre del ejercicio, algunos de los productos fabricados por la empresa no han sido vendidos; efectivamente, no se han registrado tales ventas, pero sí la adquisición de los factores que colaboraron en su fabricación. A la hora de hallar el resultado del ejercicio, sólo habría que considerar la porción de éstos que se ha consumido para la elaboración de los productos vendidos. ¿Qué ajuste será preciso realizar para calcular correctamente el excedente empresarial?

Para determinar contablemente el resultado, dando solución a las cuestiones planteadas, hay que registrar la variación de existencias –de todas clases– experimentada en el ejercicio. Para ello, al cierre del período se dan de baja las existencias que inicialmente había en almacén. Su registro será:

Concepto	Debe	Haber
Variación de existencias...	-	
Existencias...		-

Simultáneamente, se dan de alta las existencias que lo integren en esa fecha:

Concepto	Debe	Haber
Existencias...	-	
Variación de existencias...		-

Solución

Por las existencias iniciales:

Concepto	Debe	Haber
Variación de chaquetones y abrigos	10.000	
Chaquetones y abrigos		10.000

Por las existencias finales, suponiendo que en el almacén de «ELENA» hay abrigos y chaquetones valorados en 27.000 u.m. y que no quedan ni pieles ni cuero:

Concepto	Debe	Haber
Chaquetones y abrigos	27.000	
Variación de chaquetones y abrigos		27.000

Balance de Comprobación de Sumas y Saldos.-

Más que un eslabón del ciclo contable, el balance de comprobación sirve para comprobar que no se han cometido errores formales en las anotaciones efectuadas hasta la fecha de su realización.

De ahí, que en él aparezcan cuentas representativas de elementos patrimoniales y cuentas que intervienen en el cálculo del resultado, es decir, de gastos e ingresos.

La estructura del Balance es la siguiente:

Concepto	Balance de sumas		Balance de saldos	
	Sumas del debe	Sumas del haber	Saldos deudores	Saldos acreedores
Totales.....				
.....				

Se detectará que se han cometido errores si los totales de las sumas del Debe y del Haber no coincidiesen; lo mismo cabe decir si los totales de los saldos deudores y acreedores difiriesen.

Solución

Antes de realizar el balance de comprobación de sumas y saldos, veamos los registros que han debido efectuarse en el libro Mayor como consecuencia de las operaciones descritas:

Debe	«Locales»		Haber
Apertura	100.000		
Suma	100.000	–	Suma

Saldo deudor 100.000

Debe	«Nave»		Haber
Apertura	10.000		
Suma	10.000	–	Suma

Saldo deudor 10.000

Debe	«Chaquetones y abrigos»		Haber
Apertura	100.000	10.000	Cierre
Cierre	27.000		
Suma	37.000	10.000	Suma

Saldo deudor 27.000

Debe	«Máquinas»		Haber
Apertura	20.000		
Julio	50.000		
Suma	70.000	–	Suma

Saldo deudor 70.000 u.m.

Debe	«Deudas con entidades de crédito»		Haber
Junio	10.000	50.000	Apertura
Suma	10.000	50.000	Suma

Saldo acreedor 40.000

Debe	«Dinero»		Haber
Apertura	10.000	15.000	Mayo
Enero	20.000	10.000	Junio
Marzo	30.000	10.000	Julio
		1.000	Agosto
		1.000	Septiembre
		1.000	Octubre
		1.000	Noviembre
		1.000	Diciembre
		10.000	Sueldos
		2.000	Electricidad
Suma	60.000	52.000	Suma

Saldo deudor 8.000

Debe	«Capital»		Haber
		100.000	Apertura
Suma	–	100.000	Suma

Saldo acreedor 100.000

Debe	«Derechos de cobro sobre clientes»		Haber
Enero	30.000	30.000	Marzo
Suma	30.000	30.000	Suma

Saldo nulo

Debe	«Ventas de chaquetones y abrigos»		Haber
		50.000	Enero
Suma	–	50.000	Suma

Saldo acreedor 50.000

Debe	«Electricidad»		Haber
Año	2.000		
Suma	2.000	–	Suma

Saldo deudor 2.000

Debe	«Compras de cuero y pieles»		Haber
Abril	15.000		
Suma	15.000	–	Suma

Saldo deudor 15.000

Debe	«Deudas proveedores de pieles»		Haber
Mayo	15.000 u.m.	15.000 u.m.	Abril
Suma	15.000 u.m.	15.000 u.m.	Suma

Saldo nulo

Debe	«Deudas suministradores de inmovilizado»		Haber
Agosto	1.000	40.000	Julio
Septiembre	1.000		
Octubre	1.000		
Noviembre	1.000		
Diciembre	1.000		
Suma	5.000	40.000	Suma

Saldo acreedor 35.000

Debe	«Sueldos y salarios»		Haber
Año	10.000		
Suma	10.000	–	Suma

Saldo deudor 10.000

Debe	«Variación de chaquetones y abrigos»		Haber
Ex. Iniciales	10.000	27.000	Ex. finales
Suma	10.000	27.000	Suma

Saldo acreedor 17.000**Balance de Comprobación:**

Concepto	Balance de Sumas		Balance de Saldos	
	Sumas debe	Sumas haber	Saldos deudores	Saldos acreedores
Locales	100.000	–	100.000	–
Nave	10.000	–	10.000	–
Chaquetones y abrigos	37.000	10.000	27.000	–
Máquinas	70.000	–	70.000	–
Dinero	60.000	52.000	8.000	–
Deudas con entidades de crédito	10.000	50.000	–	40.000
Capital	–	100.000	–	100.000
Capital	30.000	30.000	–	–
Derechos de cobro sobre clientes	–	50.000	–	50.000
Clientes	2.000	–	2.000	–
Ventas de chaquetones y abrigos	15.000	–	15.000	–
Electricidad	15.000	15.000	–	–
Electricidad	5.000	40.000	–	35.000
Compras de cuero y pieles	10.000	–	10.000	–
Deudas con proveedores de pieles	10.000	27.000	–	17.000
Deudas con suministradores de inm.				
Sueldos y salarios				
Variación de chaquetones y abrigos				
Totales	374.000	374.000	242.000	242.000

El hecho de que las sumas de estos balances sean iguales indica que formalmente se han contabilizado las operaciones de manera adecuada, pero ello no es óbice para que pudieran haberse valorado o empleado partidas incorrectamente.

Cálculo del Resultado.-

El resultado de un ejercicio viene dado por la diferencia entre los ingresos y gastos en él tuvieron lugar:

RESULTADO = Ingresos - Gastos

Los ingresos expresan – en términos monetarios – las ventas de los productos fabricados por la empresa o los servicios por ella prestados y los gastos el importe monetario de todos aquellos factores productivos que la empresa adquiere.

En el Diario, para determinar el excedente empresarial de un período, basta con abonar las cuentas de gastos y cargar las de ingresos, utilizando en ambos casos como contrapartida una cuenta representativa del resultado del ejercicio.

En terminología contable, se habla de **contrapartida** de un asiento para designar la cuenta o cuentas que se cargan (o abonan) al abonar (o cargar) otra.

Así, las anotaciones contables que se realizarán en el Diario, en forma resumida serán:

Concepto	Debe	Haber
Resultado del ejercicio	-	
Gastos		-
Ingresos	-	
Resultado del ejercicio		-

El efecto en el Libro Mayor, al pasar los asientos del Diario a aquél, es que todas las cuentas de gastos e ingresos quedan saldadas.

Saldar una cuenta significa efectuar un cargo o un abono en la misma –según convenga– para lograr que presente saldo cero.

Solución

La empresa «ELENA» vendió chaquetones y abrigos por 50.000 u.m., que constituyen ingresos y que, en este ejemplo, eran las prendas que tenía al comienzo del período en almacén; para fabricar más ropa, incurrió en los siguientes gastos: energía eléctrica, compras de cuero y pieles y pago de salarios. Finalizado el ejercicio, cuenta con abrigos y chaquetones elaborados en este año y que no han sido vendidos. Como:

$$\text{Resultado} = \text{Ingresos por ventas} - \text{Coste de la producción vendida (I)}$$

Y puesto que:

$$\text{Existencias iniciales} + \text{Coste producción realizada} = \text{Coste producción vendida} + \text{Ex. finales}$$

Se deduce que:

$$\text{Ex. iniciales} + \text{Costo producción realizada} - \text{Ex. finales} = \text{Costo producción vendida}$$

$$\text{Costo de la producción vendida} = \text{Electricidad} + \text{Compras} + \text{Sueldos} + (\text{Ex. iniciales} -$$

$$\text{Ex. finales}) = \text{Electricidad} + \text{Compras} + \text{Sueldos} + \text{Variación de existencias} = \\ = 2.000 + 15.000 + 10.000 + (10.000 - 27.000) * = 10.000$$

* Puede observarse que en este caso, la variación de existencias supone un menor gasto. Por ello, se considera que funciona como un ingreso.

Por lo tanto, sustituyendo en **(I)** se obtiene:

Resultado = 50.000 – 10.000 = 40.000 u.m.

La empresa, en el Libro Diario, registrará:

Concepto	Debe	Haber
Resultado del ejercicio	27.000	
Electricidad		2.000
Compras de cuero y pieles		15.000
Sueldos y salarios		10.000
Ventas de chaquetones y abrigos	50.000	
Variación de chaquetones y abrigos	17.000	
Resultado del ejercicio		67.000

Tras pasar estos asientos del Libro Diario al Libro Mayor, en éste todas las cuentas de gastos e ingresos presentarán saldo cero, al tiempo que se abrirá la cuenta «Resultado del Ejercicio». Es recomendable que el lector compruebe la afirmación hecha en relación a las cuentas de gastos e ingresos; la cuenta de «Resultado del Ejercicio» mostrará el siguiente movimiento:

Debe	«Resultado del ejercicio»		Haber
Gastos	27.000	67.000	Ingresos
Suma	27.000	67.000	Suma

Saldo acreedor 40.000

Cierre de la contabilidad

Al finalizar el ejercicio, en el Diario se cargarán todas las cuentas acreedoras y se abonarán las deudoras. Al traspasar esta anotación al Mayor, todas las cuentas quedarán saldadas, es decir, con saldo nulo.

Solución

En el Diario se registrará:

Concepto	Debe	Haber
Capital	100.000	
Deudas con entidades de crédito	40.000	
Deudas con suministradores de inmovilizado	35.000	

Resultado del ejercicio	40.000	
Locales		100.000
Nave		10.000
Chaquetones y abrigos		27.000
Dinero		8.000
Máquinas		70.000

En el Mayor todas las cuentas presentarán saldo cero y se cerrarán. Cerrar una cuenta consiste en sumar, a la misma altura, su Debe y Haber, que mostrarán los mismos importes. A modo de ejemplo, veamos el cierre de la cuenta «Local». No obstante, es aconsejable que el lector lo verifique con las restantes cuentas.

Debe	«Locales»		Haber
Apertura	10.000	10.000	Cierre
Suma	10.000	10.000	Suma

Saldo nulo

Cuentas anuales

Las cuentas anuales son: el balance, la cuenta de pérdidas y ganancias y la memoria.

El **Balance** mostrará el patrimonio empresarial en una fecha dada, reflejando los saldos de los distintos elementos que lo integran. La cuenta de **Pérdidas y Ganancias** explicará sucintamente mediante qué actividades la entidad ha generado rentas; y la **memoria** se ocupará de detallar y comentar la información en aquéllas contenida.

Hay que diferenciar el balance de situación y el de comprobación, puesto que en el primero sólo aparecerán cuentas representativas de elementos patrimoniales, mientras que en el segundo figurarán, además de las citadas, las de gastos e ingresos.

Solución

«ELENA», al cierre del ejercicio, presentará el siguiente balance de situación:

Activo		Pasivo	
Locales	100.000	Capital	100.000
Nave	10.000	Deudas con ent. De cdto.	40.000
Chaquet. y abrigos	27.000	Deudas con suministradores	
Dinero	8.000	de inmovilizado	35.000
Máquinas	70.000	Resultado del ejercicio	40.000
Total	215.000	Total	215.000

La cuenta de pérdidas y ganancias –representativa de los resultados generados en el período– se aproximará a la siguiente:

Resultado del ejercicio

Debe		Haber	
Electricidad	2.000	Incremento de chaquetones	
Compras de cuero y pieles	15.000	y abrigos	17.000
Sueldos y salarios	10.000	Ventas de chaquetones	
Resultado del ejercicio	40.000	y abrigos	50.000
Total	67.000	Total	67.000

En la memoria de «ELENA» se comentarán matices puntuales acerca de los conceptos contenidos en el balance y la cuenta de pérdidas y ganancias.

Distribución del Resultado

El beneficio obtenido por la empresa, tras el pago del Impuesto sobre Sociedades (en adelante IS), se destinará a repartirlo entre los propietarios de la entidad o a engrosar los fondos propios de ésta, mediante la creación de reservas.

Con estas pinceladas, el registro de la distribución del resultado podrá plasmarse mediante una anotación como la que sigue:

Concepto	Debe	Haber
Resultado del ejercicio	-	
Reservas		-
Deudas con propietarios		-

**RESULTADO DE APRENDIZAJE DE LA UNIDAD I
EVALUACIÓN I**



**INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR LA MANÁ
ESPECIALIDAD CONTABILIDAD
CONTABILIDAD BÁSICA**

NOMBRE Y APELLIDOS:

INSTRUCCIONES:

- Escriba con tinta sólo la información correspondiente a los Apellidos, Nombres, Materia, Paralelo y Profesor
- Marque con esfero la respuesta que usted cree correcta (hay sólo una respuesta correcta) en el casillero de la correspondiente pregunta y hágalo de la forma como se indica en el modelo.

TEMAS:

- 1. La característica principal de la sociedad anónima es la:**
 - A. Confiabilidad
 - B. Fin de lucro
 - C. Responsabilidad limitada
 - D. Pagar dividendos
 - E. Responsabilidad ilimitada

- 2. El proceso de registro contable comienza con:**
 - A. Transacción
 - B. Balance General
 - C. Documento fuente
 - D. Libro Diario
 - E. Libro Mayor

- 3. El efecto de un error que no se compensa como la omisión de un gasto de depreciación es de:**
 - A. Sobrevaluar la utilidad y activo

- B. Sobrevaluar la utilidad y subvaluar el activo
- C. Sobrevaluar el activo y subvaluar la utilidad
- D. Subvaluar la utilidad y activo
- E. Sobrevaluar los gastos

4. Una de las siguientes cuentas NO es un GASTO:

- A. Gastos de Sueldos
- B. Comisiones pagadas
- C. Costo de ventas
- D. Dividendos
- E. Depreciación

5. La compañía Alimenticia S.A. presenta las siguientes cantidades tomadas de los estados financieros incluidos en su informe anual del 31 de diciembre 2008.

Efectivo	3.689,00	Dividendos declarados	3.400,00
Cuentas por pagar	1.204,00	Dividendos por pagar	5.600,00
Utilidad acumulada 30-oct-08	5.060,00	Utilidad acumulada 31-nov-08	7.809,00
Utilidad neta 31-dic-08	2.010,00	Cuentas por cobrar	2.300,00

Seleccione los datos relevantes y elabore un Estado de Utilidades Retenidas, en donde la UTILIDAD ACUMULADA a final del año asciende a:

- A. \$ 819,00
- B. \$ 6.419,00
- C. \$ 11.479,00
- D. \$ 5.879,00
- E. \$ 9.279,00

6. La compañía Genius S.A. presenta un resumen de las siguientes transacciones ocurridas en el mes de diciembre del 2008:

Saldo inicial de efectivo	12.304,00
Ventas al contado de mercaderías	36.506,00
Cobro de cuentas	12.077,00
Depreciación de vehículo	2.009,00
Compras de vehículo en efectivo	11.956,00
Decreto de dividendos	6.709,00
Reconocimiento del costo de venta	17.115,00
Obtención de préstamo bancario	45.087,00
Compras a crédito de mercaderías	4.057,00

Seleccione los datos correspondientes y determine a cuánto asciende el INCREMENTO DE EFECTIVO al 31 de diciembre del 2008:

- A. \$ 147.820,00
- B. \$ 135.516,00
- C. \$ 77.657,00
- D. \$ 94.018,00
- E. \$ 81.714,00

7. En el mes de octubre, ocurrieron las siguientes transacciones:

- Se emiten 7.000 acciones comunes con un valor a la par de \$1.00 para la adquisición de un vehículo valorado en \$9.000.
- Se compró mercaderías por \$6.050 pagando el 15% en efectivo y el saldo a crédito.
- Se liquidaron cuentas pendientes por \$890.
- Se vendieron mercaderías por \$7.300 cobrando el 50% en efectivo y el saldo a crédito.
- El costo de la mercadería vendida fue de \$3.230.
- Se decretan dividendos en efectivo por \$2.030.

Realice el registro de las transacciones utilizando el método de la ecuación contable. Elabore el Balance General al 31 de octubre del 2008, donde el total de CAPITAL CONTABLE asciende a:

- A. \$ 2.040,00
- B. \$ 9.000,00
- C. \$ 13.070,00
- D. \$ 11.040,00

**UNIDAD 2:
EL PLAN DE CUENTAS.**

PROPÓSITO

La asignatura de Contabilidad General I es considerada como un eje transversal en toda carrera profesional de Bachillerato, porque permite el desarrollo de capacidades, habilidades y destrezas para la aplicación contable de una empresa tanto pública como privada, la misma que le facilitará al estudiante para que interprete la situación económico-financiera e informe a los directivos para su decisión acertada.

OBJETIVO GENERAL

Vincular la labor académica con el desarrollo del entorno social, productivo y cultural, en base a los requerimientos de la sociedad y a través de la transferencia de ciencia y tecnología, la difusión de cultura y la producción de bienes y/o servicios.

OBJETIVO ESPECÍFICO

Elabora Estados Financieros: De Situación Financiera y Resultados de empresas de servicios.

Ingresos y Gastos. Conceptos de Pagos e Ingresos.-

En el lenguaje cotidiano es muy común que se empleen indistintamente los términos ingreso y cobro y las expresiones gasto y pago. Pero, desde un punto de vista contable, esto no es así.

Los **Pagos** son las salidas de dinero y los **cobros** las entradas que se produzcan en la tesorería de la empresa. Así, en principio, ante el alta o la baja de algún elemento patrimonial, la empresa paga o cobra dinero.

El patrimonio empresarial, como consecuencia de la realización de este tipo de operaciones, no varía cuantitativamente, pero sí cualitativamente, al variar su composición.

Ejemplo 1

A comienzos del ejercicio X0, una empresa presenta el siguiente balance:

Activo		Pasivo	
Tesorería	100.000	Capital social	150.000
Ordenadores	50.000	Total	150.000
Total	150.000		

La empresa compra un vehículo, que paga al contado, por 150.000 u.m. y vende un ordenador por 30.000, que cobra en efectivo.

Se pide:

Analizar los efectos de estas transacciones en el patrimonio empresarial.

Como:

$$\text{Neto} = \text{Activo} - \text{Pasivo}$$

A principios del año X0, el:

$$\text{Neto} = (100.000 + 50.000) - 0 = 150.000$$

Tras la realización de las operaciones indicadas, el saldo de tesorería pasa a ser de 88.000, el de los ordenadores de 47.000 y el de los vehículos de 15.000. En consecuencia:

$$\text{Neto} = (88.000 + 47.000 + 15.000) - 0 = 150.000$$

En definitiva, el patrimonio no se ha visto modificado cuantitativamente, pero su composición no es la misma que la existente en el momento inicial, circunstancia que constaría en el balance que pasaría a ser:

Activo	
Tesorería	88.000
Ordenadores	47.000
Vehículos	15.000
Total	150.000

Pasivo	
Capital social	150.000
Total	150.000

De todas formas, en el tráfico empresarial es muy habitual que se aplacen los pagos. El hecho de que por la venta, compra u otra operación análoga de cierto elemento patrimonial se originen obligaciones de pago y derechos de cobro, repercute en el patrimonio empresarial como pudo observarse en los ejemplos anteriores.

Concepto de gastos e ingresos.-

Gastos

A cualquier empresa –industrial, comercial o de prestación de servicios– para funcionar normalmente le resulta ineludible adquirir determinados factores productivos, tales como: mano de obra, energía eléctrica, teléfono, etc.

La empresa realiza un gasto cuando obtiene una contraprestación real del exterior, es decir, cuando percibe alguno de estos bienes o servicios. Así, incurre en un

gasto cuando disfruta de la mano de obra de sus trabajadores, cuando utiliza el suministro eléctrico para mantener operativas sus instalaciones, etc.

El hecho de que la entidad utilice ciertos servicios le obliga a pagarlos. Ahora bien, el pago de éstos se produce en la fecha en la que sale dinero de tesorería para remunerarlos. Por ello, es sumamente importante distinguir los conceptos de gasto y de pago. Se incurre en un gasto al disfrutar de cierto servicio; se efectúa el pago del mismo en la fecha convenida, en el instante en que reciba el bien o servicio o en fechas posteriores, puesto que el aplazamiento del pago es una práctica bastante extendida en el mundo empresarial.

Por lo tanto, la realización de un gasto por parte de la empresa lleva de la mano una disminución del patrimonio empresarial. Al percibir la contraprestación real, que generalmente no integra su patrimonio, paga o aplaza su pago, minorando su tesorería o contrayendo una obligación de pago, que integrará el pasivo.

Ejemplo 2

La empresa del ejemplo anterior paga el recibo de la luz, que asciende a 1.000. También acude a una asesoría laboral para resolver ciertas cuestiones relativas a sus empleados; el importe de estos servicios se eleva a 750, que pagará más adelante.

Se pide:

Explicar los efectos de estos hechos en su patrimonio.

El activo de la empresa disminuye por el pago realizado. Por lo tanto:

$$\text{Activo} = 150.000 - 1.000 = 149.000$$

El pasivo aumenta por la obligación de pago contraída con la asesoría laboral.

Entonces:

$$\text{Pasivo} = 0 + 750 = 750$$

El patrimonio pasa a ser:

$$\text{Neto} = \text{Activo} - \text{Pasivo}$$

$$149.000 - 750 = 148.250$$

De otra parte, los gastos contribuyen a determinar el resultado empresarial del ejercicio.

Ingresos.-

La empresa en el ejercicio de su actividad presta servicios y bienes al exterior. A cambio de ellos, percibe dinero o nacen derechos de cobro a su favor, que se harán efectivos en las fechas establecidas entre las partes.

Se produce un ingreso cuando aumenta el patrimonio empresarial y este incremento no se produce como consecuencia de nuevas aportaciones de los socios.

Las aportaciones de los propietarios en ningún caso suponen un ingreso, aunque sí un incremento patrimonial. Los socios las realizan con la finalidad de cubrir pérdidas de ejercicios anteriores o de engrosar los recursos con los que cuenta la empresa con el objetivo de financiar nuevas inversiones o expandirse.

Es importante discernir entre los ingresos y los cobros. Así, por ejemplo, si una empresa dedicada a la compraventa de electrodomésticos vende uno de éstos por 1.000 y acuerda con el comprador que éste lo hará efectivo a partes iguales en el momento de la venta y 30 días después, en la fecha de la venta, se produce un ingreso de 1.000 y un cobro de 500. El importe restante no se hará efectivo hasta dentro de 30 días, será en esa fecha cuando se produzca otro cobro de 500.

Si es importante diferenciar los gastos de los pagos y los ingresos de los cobros, no es menos relevante distinguir los gastos de las pérdidas y los ingresos de los beneficios. Ha de quedar claro que pérdidas y beneficios se determinan en función de los ingresos y gastos producidos en un período de tiempo determinado.

Clasificación

La gama de gastos e ingresos que se producen en una empresa es muy amplia y diversa. Por ello, se pueden clasificar atendiendo a varios criterios. Pero dada la gran difusión y aplicación del PGC, a lo largo de este libro se atenderá a la clasificación que en él se realiza, que los cataloga según su naturaleza, o sea, atendiendo a los conceptos que los han generado.

A tal fin, el PGC reúne los gastos y los ingresos «Compras y gastos» y, «Ventas e ingresos», desglosándolos en distintos subgrupos, que se muestran a continuación:

6 «Compras y gastos»	7 «Ventas e ingresos»
60 Compras	70 Ventas de mercaderías de producción propia, de servicios
61 Variación de existencias	71 Variación de existencias
62 Servicios exteriores	73 Trabajos realizados para la empresa
63 Tributos	74 Subvenciones a la explotación
64 Gastos de personal	75 Otros ingresos de gestión
65 Otros gastos de gestión	76 Ingresos financieros
66 Gastos financieros	77 Beneficios procedentes del inmovilizado e ingresos excepcionales
67 Pérdidas procedentes del inmovilizado y gastos excepcionales	79 Excesos y aplicaciones de provisiones
68 Dotaciones para amortizaciones	
69 Dotaciones a las provisiones	

La denominación de estos subgrupos indica la naturaleza de los gastos y los ingresos que designan. Cada uno de estos subgrupos reúne varias cuentas, numeradas a nivel de tres dígitos, que señalan el concepto referido en ellas. A estos efectos, puede consultarse la segunda parte del Plan, «Cuadro de cuentas». Es recomendable atender las precisiones y observaciones que de estas cuentas se hace, «Definiciones y relaciones contables».

Otra clasificación importante, y que de hecho considera el PGC en la elaboración de las cuentas anuales, es la de catalogar los gastos e ingresos atendiendo a la relación de éstos con la realización de la actividad empresarial.

Así, los considera corrientes – también conocidos como ordinarios– o extraordinarios. Los primeros son los que están vinculados a la actividad que normalmente lleva a cabo la empresa y los segundos los procedentes de operaciones «atípicas» o de carácter excepcional.

Registro contable de estas partidas y determinación del resultado contable.-

Si una empresa incurre en un gasto, ¿cómo registra esta operación en el libro Diario? De una parte, anota el gasto y, por otro lado, si lo paga, la correspondiente disminución de dinero se reflejará en el Haber, y si no lo paga nacerá la correspondiente deuda. Por lo tanto, se puede deducir que los gastos siempre nacen por el Debe. En definitiva, el registro contable de un gasto será:

Concepto	Debe	Haber
Compras y gastos (6)	-	
Tesorería (57) o		-
Deudas (-)		-

Por contra, si se produce un ingreso habrá que registrar un incremento del dinero o el origen de un derecho de cobro que se anotarán, en cualquier caso, en el Debe. Al tiempo, el ingreso nace por el Haber. La contabilización será:

Concepto	Debe	Haber
Tesorería (57) o	-	
Créditos (-)	-	
Ventas e ingresos (7)		-

Ahora bien, en esta materia es sumamente importante recordar y detenerse en algunos de los principios contables de obligado cumplimiento que enumera el PGC en su primera parte. Así, resultan fundamentales:

- El principio de correlación de ingresos y gastos.
- El principio del devengo.
- El principio del registro.

En ningún caso, debe olvidarse el principio de prudencia, dado su carácter prioritario, que establece que al cierre del ejercicio sólo se contabilizarán los beneficios realizados, mientras que serán reflejadas tanto las pérdidas reales así como las potenciales.

Los principios de precio de adquisición y de empresa en funcionamiento regirán en la valoración de las partidas de gastos e ingresos.

Principio de correlación de ingresos y gastos

Una vez que los gastos e ingresos del período hayan sido registrados en sus cuentas específicas se podrá obtener el resultado del período, que vendrá determinado por la diferencia.

$$\text{Resultado del período} = \sum \text{Ingresos} - \sum \text{Gastos}$$

Sobre el principio de correlación de ingresos y gastos dice nuestro PGC:

«El resultado del ejercicio estará constituido por los ingresos de dicho período menos los gastos del mismo realizados para la obtención de aquéllos, así como los beneficios y quebrantos no relacionados claramente con la actividad de la empresa».

Al cierre del ejercicio, para determinar el resultado del mismo, bastará con traspasar todos los saldos de las cuentas de los grupos 6, «Compras y gastos» y 7,

«Ventas e ingresos», a la cuenta representativa del «Resultado del ejercicio», que nuestro Plan designa mediante la cuenta 129, «Pérdidas y ganancias».

El efecto en el libro Mayor de estas anotaciones será que todas estas cuentas queden saldadas, es decir, con saldo cero. Este registro se puede resumir del siguiente modo:

Concepto	Debe	Haber
Pérdidas y ganancias (129)	-	
Compras y gastos (6)		-
Ventas e ingresos (7)	-	
Pérdidas y ganancias (129)		-

El saldo de la cuenta 129, «Pérdidas y ganancias», indicará el resultado obtenido en el ejercicio. Si presenta saldo acreedor significa que ha habido beneficios; por el contrario, si el saldo fuese deudor indicaría una pérdida.

Relación entre el principio del devengo y los gastos e ingresos.-

En los ejemplos anteriores se han visto que las adquisiciones de bienes y servicios y la venta de éstos se contabilizaban siempre, independientemente de que fuesen a crédito o al contado.

Ello es debido a la aplicación del principio contable del devengo, recogido en nuestra legislación mercantil (CCo, PGC...). La aplicación de este principio, de carácter obligatorio, conlleva que los gastos e ingresos se imputen al resultado del ejercicio en el que se produzcan, con independencia del momento en que se produzca la corriente monetaria o financiera derivada de ellos.

En definitiva, que se han de registrar contablemente los gastos e ingresos cuando realmente se hayan devengado o realizado y no en el momento en que se paguen o cobren, según el caso.

Principio del registro

Según el principio del registro, los hechos económicos (en este caso ingresos y gastos) deben registrarse cuando nazcan los derechos u obligaciones que los mismos originen.

Según la AECA, en su documento contable sobre gastos expresa lo siguiente:

«Los gastos se reconocerán como tales en la contabilidad de la empresa cuando se cumplan las siguientes condiciones:

- Que haya tenido lugar una disminución cierta del patrimonio, o bien
- Cuando, aun tratándose solamente de una disminución potencial, ésta sea probable y pueda cuantificarse de manera razonable. Esta condición constituye una diferencia significativa con respecto al caso de los ingresos».
- La citada organización, en su documento contable sobre ingresos, considera que un ingreso ha sido realizado cuando se cumplan las siguientes condiciones:
- El cobro del precio o la obtención de la contraprestación acordada están razonablemente asegurados.
- Las operaciones de las que se deriva el ingreso han sido realizadas en firme y se han ejecutado materialmente.
- No existen riesgos significativos de que la transacción sea sustancialmente anulada, lo que supondría la devolución de los bienes recibidos, la cancelación de los derechos o la aparición de obligaciones por las prestaciones ya recibidas por la empresa, según los casos.
- Los costes totales correspondientes a los ingresos pueden estimarse de manera razonable y se registran simultáneamente con aquéllos.

Valoración de los gastos

Los gastos se valorarán atendiendo al principio de precio de adquisición, por el coste de los bienes o servicios cuya salida da lugar al gasto. La valoración de las compras y gastos está desarrollada en la norma de valoración 17.ª Del PGC.

Este criterio será suficiente en la mayoría de los casos, pero en otras ocasiones será necesario recurrir a lo descrito en la norma de valoración antes mencionada.

Las compras de mercaderías y otros aprovisionamientos.-

El PGC valora las compras de mercaderías y otras existencias por el precio de adquisición. Las operaciones más corrientes serán las siguientes:

- Comprar al contado y pagar los gastos inherentes a esta operación:

Concepto	Debe	Haber
Compras de... (60)	-	
Tesorería (57)		-

- Si la operación anterior no se satisface al contado:

Concepto	Debe	Haber
Compras de... (60)	-	
Proveedores (400)		-

Los gastos de las compras, incluidos el transporte y los impuestos que recaigan sobre las adquisiciones, con exclusión del IVA soportado deducible, se cargarán en la respectiva cuenta del subgrupo 60.

Descuentos comerciales

Los descuentos comerciales, si están incluidos en factura, se considerarán menores al importe de la compra.

Los descuentos de carácter comercial que sean posteriores a la emisión de la factura y que, por tanto, no estén incluidos en la misma, se registrarán en cuentas específicas: 608, «Devoluciones de compras y operaciones similares» y 609, «Rappels por compras».

- Si el descuento se debe al volumen de compras realizado, se representará mediante la cuenta 609, «Rappels por compras». Su registro será:

Concepto	Debe	Haber
Proveedores (400)	-	
Rappels por compras (609)		-

- Si estos descuentos obedecen a defectos de calidad o incumplimientos en los plazos de entrega, se contabilizarán mediante la cuenta 608, «Devoluciones de compras y operaciones similares».

Concepto	Debe	Haber
Proveedores (400)	-	
Devoluciones de compras y operaciones similares (608)		-

También se emplea la cuenta 608, «Devoluciones de compras y operaciones similares», cuando la empresa devuelva existencias compradas a los proveedores.

Descuentos financieros

Los descuentos y similares que le sean concedidos a la empresa por pronto pago, incluidos o no en la factura, se considerarán siempre ingresos financieros, contabilizándose en la cuenta 765, «Descuentos sobre compras por pronto pago», dada su naturaleza financiera y no comercial.

Concepto	Debe	Haber
Compras de... (60)	-	
Tesorería (57)		-
Descuentos sobre compras por pronto pago (765)		-

Como resumen, se puede concluir que las compras de mercaderías y otras existencias se valorarán conforme al siguiente esquema:

valor de compra	= Precio según factura (+) Transportes y gastos de la compra (+) Impuestos, excepto IVA deducible (-) Descuentos en factura (salvo el descuento por pronto pago)
-----------------	---

Determinación de los consumos de existencias.-

En el apartado anterior, se ha estudiado cómo se contabilizan las compras de cualquier tipo de existencias realizadas por la entidad. Ahora bien, al calcular el resultado del ejercicio, sólo se considerarán aquellas existencias que en ese período se vendan o se consuman para elaborar los productos que fábrica la empresa. Pero, ¿qué existencias se han vendido o consumido a lo largo del período? Es evidente que en el almacén de cualquier organización empresarial, y para cualquier tipo de existencias, se cumplirá:

$$\text{Existencias iniciales} + \text{Unidades compradas} = \text{Unidades vendidas o consumidas} \\ \text{(según el tipo de existencias)} + \text{Existencias finales}$$

Por lo tanto, se deduce:

$$(\text{Existencias iniciales} - \text{Existencias finales}) + \text{Unidades compradas} = \text{Unidades vendidas o consumidas}$$

Así, el PGC ha optado por registrar las compras del modo visto, y la incidencia de la diferencia de las existencias que había al comienzo del ejercicio en el almacén y las que quedan al cierre, es decir, Existencias iniciales – Existencias finales, se reflejará mediante cuentas de los subgrupos 61 y 71, «Variación de existencias».

Por ello, a fin de ejercicio y para cada clase de existencias, se darán de baja las existencias iniciales, efectuando un asiento como el que sigue:

Concepto	Debe	Haber
Variación de existencias (61 ó 71)	-	
Existencias (3)		-

Y, simultáneamente, se darán de alta las existencias finales:

Concepto	Debe	Haber
Existencias (3)	-	
Variación de existencias (61 ó 71)		-

De esta manera, en la determinación del resultado contable sólo intervendrán las existencias consumidas o vendidas y, por otra parte, en el patrimonio empresarial sólo figurarán las existencias realmente poseídas por la empresa al final del ejercicio.

El movimiento de las cuentas de los subgrupos 61 y 71 es semejante, la única distinción que existe entre ambos subgrupos es debida a las existencias a las que hacen referencia, puesto que las integradas en el subgrupo 61 se caracterizan por no haber generado valor alguno en la empresa, mientras que las reunidas en el subgrupo 71 han aumentado su valor en ella.

Ejemplo 3

La sociedad anónima «TELE, SA», constituida en noviembre del año X1, se dedica a la compraventa de electrodomésticos. Durante el año X1 ha adquirido 500 televisores por importe de 100, que paga mediante transferencia bancaria. Al cierre del ejercicio X1, estas unidades forman parte del inventario final de existencias.

Se pide:

Contabilizar las operaciones anteriores.

Por la adquisición de los televisores:

Concepto	Debe	Haber
Compras de mercaderías (600) (500 x 100)	50.000	
Bancos, c/c a la vista (572)		50.000

Al cierre del ejercicio deberá reflejar el inventario final de existencias, que en el caso que nos ocupa son todas:

Concepto	Debe	Haber
Mercaderías (300)	50.000	
Variación de existencias de mercaderías (610)		50.000

La cuenta de mercaderías aparece en el activo del balance de situación reflejando el importe de las existencias que «TELE, SA» tiene en ese momento. Las cuentas 600, «Compras de mercaderías», y 610, «Variación de existencias», se abonarán y cargarán, respectivamente, en el proceso de regularización, con cargo y abono a la cuenta 129, «Pérdidas y ganancias».

Servicios exteriores

Cualquier empresa para poder desarrollar sus actividades, independientemente de su objeto social (compraventa de mercaderías o fabricación de productos a partir de materias primas que posteriormente serán comercializados) incurrirá en una serie de gastos anexos a esas actividades, tales como: determinadas reparaciones del inmovilizado, pólizas de seguros sobre sus bienes, comisiones bancarias, etc.

La característica común de todos estos gastos es que provienen del exterior de la empresa y están comprendidos en el subgrupo 62, «Servicios exteriores», del PGC, que desarrolla las siguientes cuentas:

620 Gastos en investigación y desarrollo del ejercicio.
621 Arrendamientos y cánones.
622 Reparaciones y conservación.
623 Servicios de profesionales independientes.
624 Transportes.
625 Primas de seguros.
626 Servicios bancarios y similares.
627 Publicidad, propaganda y relaciones públicas.
628 Suministros.
629 Otros servicios.

El movimiento contable de estas cuentas, cuando se devengue el gasto, es el siguiente:

Concepto	Debe	Haber
Servicios exteriores (62)	-	
Acreeedores por prestación de servicios (410)		-

Y cuando el gasto sea satisfecho:

Concepto	Debe	Haber
Acreeedores por prestación de servicios (410)	-	
Bancos, c/c a la vista (572)		-

TRIBUTOS

El PGC desarrolla, entre otras, las siguientes cuentas en este subgrupo:

630 Impuesto sobre beneficios.
631 Otros tributos.

En el presente acápite solamente se desarrolla la cuenta 631, «Otros tributos», puesto que el resto de las cuentas son muy específicas. De todos modos, es conveniente adelantar que la cuenta 630, «Impuesto sobre beneficios», expresa el Impuesto sobre Sociedades devengado en el ejercicio y, en principio, se registrará:

Concepto	Debe	Haber
Impuesto sobre beneficios (630)	-	
Hacienda Pública, acreedor por conceptos fiscales (475)		-

La cuenta 631, «Otros tributos», va a expresar el gasto devengado por determinados impuestos necesarios para el desarrollo de las actividades mercantiles, tales como: el Impuesto sobre Actividades Económicas, Impuesto sobre Bienes Inmuebles, Tasas, etc. La contabilización será como sigue:

Concepto	Debe	Haber
Otros tributos (631)	-	
Tesorería (57) o		-
Hacienda Pública, acreedor por conceptos fiscales (475)		-

Gastos de personal

La empresa, para el desarrollo de su actividad, se ve obligada a contratar personal: ejecutivos, administrativos, obreros, etc., al que ha de remunerar y con el que adquiere ciertos compromisos. Las prestaciones concedidas a sus empleados u originadas por éstos son las que figuran en el subgrupo 64 del PGC, titulado «Gastos de personal», cuyo contenido es el que sigue:

- 640 Sueldos y salarios.
- 641 Indemnizaciones.
- 642 Seguridad Social a cargo de la empresa.
- 643 Aportaciones a sistemas complementarios de pensiones.
- 649 Otros gastos sociales.

Cabe señalar que la entidad remunerará a sus trabajadores mediante nóminas o salarios, que expresan los costos que a la empresa le supone la mano de obra prestada por éstos, lo que no significa que les vaya a pagar en efectivo tales cantidades.

Estas diferencias, entre los costos en los que incurre la empresa por los sueldos y los importes que satisface, son debidas a la obligación que tiene toda empresa a detracer del sueldo de sus trabajadores unas cantidades destinadas a la Hacienda Pública y a la Seguridad Social.

A Hacienda, por las retenciones que la empresa ha de practicar en cualquier nómina, a cuenta del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas (en adelante IRPF) de cada empleado, y a la Seguridad Social para retribuirla por las cuotas correspondientes a cada trabajador.

Además, la empresa debe pagar a la Seguridad Social la llamada cuota patronal, es decir, una cuota por la empresa en su conjunto, diferente a la de los trabajadores. Los seguros sociales hay que pagarlos antes del día 30 del mes, mientras que las retenciones del trabajo se abonan por trimestres vencidos, concretamente antes del día 20 del mes siguiente al vencimiento del trimestre correspondiente.

Esta circunstancia afectará a la hora de su registro contable, pues habrá que representar las deudas que la empresa ha contraído por estos conceptos con Hacienda y la Seguridad Social.

Ejemplo 4

En una empresa se han devengado unos sueldos, durante el mes de enero, de 10.000 u.m. y la cuota de la Seguridad Social del empresario asciende a 2.000 u.m. Las retenciones practicadas en concepto del IRPF son el 10 por 100 y las aportaciones de los trabajadores a la Seguridad Social son de 500 u.m. Estas operaciones se realizan a través de bancos.

Se pide:

Registros contables que se derivan de la información dada.

Por los sueldos devengados en el mes:

Concepto	Debe	Haber
Sueldos y salarios (640)	10.000	
Hacienda Pública, acreedor por retenciones practicadas (4751) (10.000 x 10%)		1.000
Organismos de la Seguridad Social, acreedores (476)		500
Bancos, c/c a la vista (572)		8.500

Por la cuota de la Seguridad Social correspondiente al empresario:

Concepto	Debe	Haber
Seguridad Social a cargo de la empresa (642)		2.000
Organismos de la Seguridad Social, acreedores (476)		2.000

Es muy corriente que los dos asientos anteriores se refundan en uno solo. En este caso, la anotación quedaría como sigue:

Concepto	Debe	Haber
Sueldos y salarios (640)	10.000	
Seguridad Social a cargo de la empresa (642)		2.000
Hacienda Pública, acreedor por retenciones practicadas (4751) (10.000 x 10%)		1.000
Organismos de la Seguridad Social, acreedores (476) (500 + 2.000)		2.500
Bancos, c/c a la vista (572)		8.500

Cuando la empresa ingrese las cantidades correspondientes en la Hacienda Pública y en los Organismos de la Seguridad Social, se contabilizará el pago:

Concepto	Debe	Haber
Organismos de la Seguridad Social, acreedores (476)	2.500	
Hacienda Pública, acreedor por retenciones practicadas (4751)	1.000	
Bancos, c/c a la vista (572)		3.500

La cuenta 641, «Indemnizaciones», expresa las cantidades que se entregan al personal de la empresa para resarcirle de un daño o perjuicio, tales como

condiciones de trabajo peligrosas y cualesquiera otras circunstancias negativas. También se incluyen las indemnizaciones por despido y jubilaciones anticipadas. La cuenta 643, «Aportaciones a sistemas complementarios», hace referencia al importe de las aportaciones devengadas a planes de pensiones u otro sistema análogo de cobertura de jubilación, invalidez o muerte, en relación con el personal de la empresa.

Estas aportaciones se pueden hacer con cargo a fondos internos, es decir, que están gestionados por la propia empresa, o a fondos externos que son aquellos de los que se ocupan otras sociedades. Los asientos que se efectuarán para reflejar estas situaciones serán los siguientes, respectivamente:

- Si se trata de fondos internos:

Concepto	Debe	Haber
Aportaciones a sistemas complementarios de pensiones (643)	-	
Provisión para pensiones y obligaciones similares (140)		-

- Si fuesen fondos externos:

Concepto	Debe	Haber
Aportaciones a sistemas complementarios de pensiones (643)	-	
Tesorería (57)		-

Otros gastos de gestión

El subgrupo 65, «Otros gastos de gestión», del PGC contiene, entre otras, las siguientes cuentas:

650 Pérdidas de créditos comerciales incobrables.
659 Otras pérdidas en gestión corriente.

Las pérdidas originadas en operaciones de tráfico se representan por medio de la cuenta 650, «Pérdidas de créditos comerciales incobrables».

Ejemplo 5

La sociedad «LIDA, SA», dedicada a la fabricación de piezas de rodamientos, ha alquilado, el día 1 de noviembre del año X1, un local de su propiedad al precio de 4.000 u.m. mensuales. Al finalizar el año, solamente ha percibido el cobro correspondiente al mes de noviembre, por lo que sus responsables deciden rescindir el contrato y dar por perdido el importe correspondiente al alquiler del mes de diciembre

Se pide:

Asientos de las operaciones anteriores.

Los alquileres son prepagables, es decir, que se cobrarán al comienzo del mes. El día 1 de noviembre se factura y cobra dicho mes:

Concepto	Debe	Haber
Deudores (440)	4.000	
Ingresos por arrendamientos (752)		4.000
Bancos, c/c a la vista (572)	4.000	
Deudores (440)		4.000

- El día 1 de diciembre, por la facturación del mes de diciembre:

Concepto	Debe	Haber
Deudores (440)	4.000	
Ingresos por arrendamientos (752)		4.000

- Al final del año, para dar de baja el derecho que se ha considerado incobrable:

Concepto	Debe	Haber
Pérdidas de créditos comerciales incobrables (650)	4.000	
Deudores (440)		4.000

La cuenta 659, «Otras pérdidas en gestión corriente», reflejará en particular la regularización anual de utillaje y herramientas. Es decir, que sirve para ajustar las pérdidas de determinados inmovilizados.

Ejemplo 6

La sociedad «REDONDO», dedicada a la reparación de maquinarias industriales, ha adquirido, en julio del año X3, 300 llaves de diferentes medidas. El importe de cada llave ha sido de 10 u.m. Debido a las posibles pérdidas de este tipo de herramientas «REDONDO» opta por utilizar el procedimiento de regularización del activo.

Al finalizar el año X3, el recuento físico indica que existen 280 llaves.

Se pide:

Registrar las operaciones anteriores.

Por la adquisición de las llaves:

Concepto	Debe	Haber
Utillaje (224)	3.000	
Bancos, c/c a la vista (572)		3.000

Al final del año X3, por la regularización anual:

Concepto	Debe	Haber
Otras pérdidas en gestión corriente (659) [(300 – 280) x 10]	2.000	
Utillaje (224)		2.000

Gastos financieros

Los gastos financieros son aquellos que se producen como consecuencia de la utilización de capitales ajenos. Por ejemplo, al solicitar un préstamo a una entidad financiera, al cabo de un tiempo, y haya que pagar unos intereses como remuneración al capital ajeno, estos intereses constituyen los gastos financieros de la operación.

Para su contabilización hay que tener en cuenta, al igual que en los demás gastos, el momento en que se han devengado, y no cuándo se realiza el pago. Para su cuantificación, hay que atenerse a la ley financiera a que esté sujeta la operación: capitalización simple, capitalización compuesta, descuento simple.

Los gastos financieros pueden ser explícitos o implícitos, cuestión que quizás desde un punto de vista financiero no sea demasiado relevante, pero desde una óptica contable adquiere una extraordinaria importancia.

El PGC clasifica los gastos financieros en el subgrupo 66. Este subgrupo contiene las siguientes cuentas, que indican el tipo de deuda que los ha generado:

- 661 Intereses de obligaciones y bonos.
- 662 Intereses de deudas a largo plazo.
- 663 Intereses de deudas a corto plazo.
- 664 Intereses por descuento de efectos.
- 665 Descuentos sobre ventas por pronto pago.
- 666 Pérdidas en valores negociables.
- 667 Pérdidas de créditos.
- 668 Diferencias negativas de cambio.
- 669 Otros gastos financieros.

A continuación se desarrollan una serie de ejemplos relativos a la contabilización de los gastos financieros.

Ejemplo 7

La sociedad anónima «B» ha obtenido, el día 1 de julio del año X1, un préstamo de 20.000 u.m. con vencimiento a dos años. El tipo de interés es del 10 por 100 anual y su liquidación se efectúa por años vencidos.

Se pide:

Contabilizar las operaciones anteriores al 1 de julio de X2.

Por la obtención del préstamo, el día 1 de julio del año X1:

Concepto	Debe	Haber
Bancos, c/c a la vista (572)	20.000	
Deudas a largo plazo con entidades de crédito (170)		20.000

Por los intereses devengados desde la concesión del préstamo hasta el 31 de diciembre del año X1:

Concepto	Debe	Haber
Intereses de deudas a largo plazo (662)	1.000	
Intereses a corto plazo de deudas con entidades de crédito (526) (20.000 x 10% x 6/12)		1.000

En el anterior asiento se puede observar que la cuenta de gastos utilizada es la 662, «Intereses de deudas a largo plazo», porque la deuda que los ha producido es a largo plazo. Sin embargo, la cuenta de pasivo que expresa la obligación de pago de estos intereses indica el tiempo que falta para el vencimiento de los mismos (seis meses, luego corto plazo).

A 1 de julio se imputan los intereses del primer semestre del año X2:

Concepto	Debe	Haber
Intereses de deudas a largo plazo (662)	1.000	
Intereses a corto plazo de deudas con entidades de crédito (526) (20.000 x 10% x 6/12)		1.000

Por el pago de los mismos:

Concepto	Debe	Haber
Intereses a corto plazo de deudas con entidades de crédito (506) (20.000 x 10% ´ 1)	2.000	
Bancos, c/c a la vista (572)		2.000

Ejemplo 8

La sociedad anónima «C» ha concedido un préstamo de 40.000 u.m. a la también sociedad anónima «IL, SA» en el año X2. Al finalizar este ejercicio, y dada la situación de «IL, SA», la sociedad «C» decide dar por incobrable el crédito.

Se pide:

Registros contables que procederán en la contabilidad de la sociedad «C».

Por la concesión del crédito:

Concepto	Debe	Haber
Créditos a largo plazo (252)	40.000	
Bancos, c/c a la vista (572)		40.000

Por la pérdida:

Concepto	Debe	Haber
Pérdidas de créditos (667)	40.000	
Créditos a largo plazo (252)		40.000

Gastos extraordinarios y pérdidas excepcionales

Durante el desarrollo de las actividades empresariales, a veces aparecen pérdidas de carácter irreversible que afectan al inmovilizado material, inmaterial y a las inversiones financieras en empresas del grupo y asociadas. Estas pérdidas deben

ser reconocidas por aplicación del principio de prudencia, en el momento en el que sean conocidas.

Estos gastos y pérdidas se plasman en el subgrupo 67 del PGC. En principio, la característica que reúne es que son gastos «atípicos», es decir, que no tienen conexión con la actividad normal de la empresa y, por otro lado, no son frecuentes.

Junto a los ingresos y beneficios integrantes del subgrupo 77, «Beneficios procedentes del inmovilizado e ingresos excepcionales», forman el resultado extraordinario del período, el cual aparece de forma separada al resultado de «Explotación» en la cuenta de «Pérdidas y ganancias».

El PGC señala las siguientes cuentas:

670 Pérdidas procedentes del inmovilizado inmaterial.
671 Pérdidas procedentes del inmovilizado material.
672 Pérdidas procedentes de participaciones en capital a largo plazo de empresas del grupo.
673 Pérdidas procedentes de participaciones en capital a largo plazo de empresas asociadas.
674 Pérdidas por operaciones con acciones y obligaciones propias.
678 Gastos extraordinarios.
679 Gastos y pérdidas de ejercicios anteriores.

Ejemplo 9

«J, SA» adquirió una máquina por 50.000 u.m. Poco tiempo después, la vende por 47.000 u.m., que cobra mediante transferencia bancaria.

Se pide:

Registrar la operación anterior.

Concepto	Debe	Haber
Bancos, c/c a la vista (572)	47.000	
Pérdidas procedentes del inmovilizado material (671)	3.000	
Maquinaria (223)		50.000

Es importante observar que la máquina se da de baja por su valor de adquisición, en virtud del principio de precio de adquisición.

La cuenta 678, «Gastos extraordinarios», representa las pérdidas y gastos de cuantía significativa, que no deban considerarse periódicos al evaluar los resultados futuros de la empresa. A título de ejemplo, el PGC cita: inundaciones, incendios, sanciones fiscales, multas...

Ejemplo 10

Una empresa ha sufrido un incendio y, como consecuencia del mismo, se han perdido vehículos cuyo precio de adquisición era de 100.000 u.m.

Se pide:

Anotación contable de la operación.

Concepto	Debe	Haber
Gastos extraordinarios (678)	100.000	
Elementos de transporte (228)		100.000

Por último, para los gastos devengados en ejercicios anteriores, cuando sean de una cuantía significativa, y no se hubiesen contabilizado en el ejercicio correspondiente, se utilizará la cuenta 679, «Gastos y pérdidas de ejercicios anteriores».

Por razones pedagógicas de los subgrupos 68, «Dotaciones para amortizaciones», y 69, «Dotaciones para provisiones».

Valoración de los ingresos

Ventas de existencias

Estos ingresos son los que tienen mayor peso en la empresa y están relacionados con su actividad fundamental. Se contabilizarán a través de cuentas del subgrupo 70 del PGC, el cual desarrolla las siguientes cuentas:

700 Ventas de mercaderías.
701 Ventas de productos terminados.
702 Ventas de productos semi terminados.
703 Ventas de subproductos y residuos.
704 Ventas de envases y embalajes.
705 Prestaciones de servicios.
708 Devoluciones de ventas y operaciones similares.
709 Rappels sobre ventas.

Para la valoración de los ingresos, se debe tener presente la norma de valoración 18.ª Del PGC.

La contabilización de este tipo de operaciones se efectuará de la siguiente manera:

- Por las ventas satisfechas al contado:

Concepto	Debe	Haber
Caja, dólares (570)	-	
Ventas de... (70)		-

- Por las ventas a crédito:

Concepto	Debe	Haber
Cientes (430)	-	
Ventas de... (70)		-

- Si existen gastos accesorios a la venta, a cargo de la empresa vendedora, se contabilizarán en su respectiva cuenta de gastos. Por ejemplo, si se ha realizado una venta y los transportes corren a cargo de la compañía vendedora se registrará:

Concepto	Debe	Haber
Transportes (624)	-	
Caja, dólares (570) o		-
Acreedores por prestaciones de servicios (410)		-

Descuentos comerciales

Los descuentos de carácter comercial, si están incluidos en factura, se considerarán menor importe de la venta.

Ejemplo 11

La sociedad de responsabilidad limitada «COMELTA» ha vendido productos terminados por importe de 10.000 u.m. Por el volumen de la operación concede un descuento que figura en factura por 1.000 u.m.

Se pide:

Anotación contable de la operación.

Concepto	Debe	Haber
Cientes (430)	9.000	
Ventas de productos terminados (701) (10.000 – 1.000)		9.000

Si estos descuentos son posteriores a la emisión de la factura y obedecen al volumen de la operación, se contabilizarán mediante la cuenta 709, «Rappels sobre ventas»:

Concepto	Debe	Haber
Rappels sobre ventas (709)	-	
Cientes (430)		-

Si el descuento es posterior a la emisión de la factura, y es debido a un incumplimiento en los plazos de entrega o rebaja originada por defectos de calidad, se utilizará la cuenta 708, «Devoluciones de ventas y operaciones similares»:

Concepto	Debe	Haber
Devoluciones de ventas y operaciones similares (708)	-	
Cientes (430)		-

Esta cuenta también representará las devoluciones de existencias que los clientes hagan a la empresa.

Descuentos financieros.-

Los descuentos sobre ventas por pronto pago, cuya naturaleza es de carácter financiero, incluidos o no en factura, se contabilizarán en la cuenta 665, «Descuentos sobre ventas por pronto pago»:

Concepto	Debe	Haber
Descuentos sobre ventas por pronto pago (665)	-	
Cientes (430)		-

Para la empresa, este tipo de descuentos, dada su naturaleza financiera, constituyen gastos financieros.

Como resumen de lo expuesto, se puede presentar el siguiente esquema relativo a la valoración de la venta de existencias:

Valor de compra	=	Precio	según	factura
	(+)	Impuestos,	excepto	IVA deducible
	(-)	Descuentos en factura (excepto descuentos de carácter financiero)		

El subgrupo 71, «Variación de existencias», sirve para la regularización de las existencias relativas a los productos en curso, productos semi terminados, productos terminados y envases. Al cierre del ejercicio se darán de baja las existencias iniciales y de alta las existencias finales. Así, por ejemplo, para los productos terminados se hará:

Concepto	Debe	Haber
Variación de existencias de productos terminados (712)	-	
Productos terminados (350) (Existencias iniciales)		-
Productos terminados (350) (Existencias finales)	-	
Variación de existencias de productos terminados (712)		-

Las cuentas que desarrolla el subgrupo 71 del PGC son las siguientes:

710 Variación de existencias de productos en curso.
711 Variación de existencias de productos semi terminados.
712 Variación de existencias de productos terminados.
713 Variación de existencias de subproductos, residuos y materiales recuperados.

Trabajos realizados para la empresa

El funcionamiento de las cuentas de este subgrupo será explicado en el «Inmovilizado material».

Subvenciones oficiales a la exportación.-

Las subvenciones son recursos que reciben las empresas y que, generalmente, proceden de la Administración, aunque también pueden provenir de otras entidades privadas. Desde un punto de vista contable, existen dos tipos de subvenciones:

- **Subvenciones de capital**, las cuales están destinadas a la financiación de la estructura básica de la empresa, es decir, a la financiación de inmovilizado.
- **Subvenciones a la explotación**, que son aquellas que están destinadas, generalmente, a compensar resultados negativos de la explotación o a asegurar a la empresa una rentabilidad mínima. Estas subvenciones constituyen ingresos del ejercicio en el que se han devengado y para ello, el PGC desarrolla las siguientes cuentas en el subgrupo 74:

740 Subvenciones oficiales a la explotación.

741 Otras subvenciones a la explotación.

Ejemplo 12

«LÁCTEA, SA», dedicada a la producción de derivados lácteos, ha percibido una subvención de la diputación de 200.000 u.m. durante el año X3, para asegurar una rentabilidad mínima.

Se pide:

Realizar las anotaciones contables.

Por la comunicación de la concesión de la subvención:

Concepto	Debe	Haber
Hacienda Pública, deudor por subvenciones concedidas (4708)	200.000	
Subvenciones oficiales a la exportación (740)		200.000

Por el cobro de la subvención:

Concepto	Debe	Haber
Bancos, c/c a la vista (572)	200.000	
Hacienda Pública, deudor por subvenciones concedidas (4708)		200.000

Ejemplo 13

La sociedad de responsabilidad limitada «WIN, SL» ha recibido una subvención a la explotación por parte de otra empresa por importe de 100.000 u.m.

Se pide:

Realizar las anotaciones contables.

Por la comunicación de la concesión de la subvención:

Concepto	Debe	Haber
Deudores (440)	100.000	
Otras subvenciones a la explotación (741)		100.000

Por el cobro de la subvención:

Concepto	Debe	Haber
Bancos, c/c a la vista (572)	100.000	
Deudores (440)		100.000

Otros ingresos de gestión

En una empresa, los ingresos típicos, es decir, aquellos derivados de su actividad fundamental, se contabilizarán como tales a través del subgrupo 70.

Así, por ejemplo, en una empresa dedicada a la compraventa de muebles el ingreso típico será la venta de muebles. El registro contable que se hará será el siguiente:

Concepto	Debe	Haber
Cientes (430)	-	
Ventas de mercaderías (700)		-

La empresa anterior puede que, en algún momento de su vida, tenga unos ingresos accesorios a la actividad principal. Por ejemplo, la empresa puede realizar un servicio de transporte con el camión de reparto de los muebles.

Para registrar estos ingresos, que son diferentes de los derivados de su actividad de explotación, se desarrolla en el PGC el subgrupo 75, «Otros ingresos de gestión», que reúne, entre otros, los conceptos que más usualmente registran estos ingresos.

752 Ingresos por arrendamientos.
753 Ingresos de propiedad industrial cedida en explotación.
754 Ingresos por comisiones.
755 Ingresos por servicios al personal.
759 Ingresos por servicios diversos.

Ejemplo 14

La sociedad «BELAGUA, SA», dedicada a la producción de calzado, ha percibido 4.000 u.m. en concepto de arrendamiento de unas naves industriales.

Se pide:

Realizar las anotaciones contables.

Por la facturación del alquiler:

Concepto	Debe	Haber
Deudores (440)	4.000	
Ingresos por arrendamientos (752)		4.000

Por el cobro:

Concepto	Debe	Haber
Bancos, c/c a la vista (572)	4.000	
Deudores (440)		4.000

Ejemplo 15

La sociedad «ESPA, SA», dedicada a la fabricación de muebles, realiza una prestación de servicios de transporte a otra empresa por importe de 10.000 u.m.

Se pide:

Realizar las anotaciones contables.

Por la facturación del servicio:

Concepto	Debe	Haber
Deudores (440)	10.000	
Ingresos por servicios diversos (759)		10.000

Por el cobro:

Concepto	Debe	Haber
Bancos, c/c a la vista (572)	10.000	
Deudores (440)		10.000

Ingresos financieros

Estos ingresos son aquellos que se derivan de la inversión de capital en: acciones, valores de renta fija, préstamos o cualquier otra modalidad de inversión.

Estos ingresos se han de contabilizar por su importe íntegro o bruto y deberán afluir a la cuenta de resultados del ejercicio en el que se han devengado.

El PGC contiene estas cuentas en el subgrupo 76, «Ingresos financieros», en función de la naturaleza de la inversión que produce el ingreso. Son las siguientes:

- 760 Ingresos de participaciones en capital.
- 761 Ingresos de valores de renta fija.
- 762 Ingresos de créditos a largo plazo.
- 763 Ingresos de créditos a corto plazo.
- 765 Descuentos sobre compras por pronto pago.
- 766 Beneficios en valores negociables.
- 768 Diferencias positivas de cambio.
- 769 Otros ingresos financieros.

Ejemplo 16

La sociedad «X» posee 1.000 acciones de 10 u.m. de valor nominal de la sociedad «ANTENA 4». Esta última sociedad decide repartir un dividendo del 10 por 100. Retención del 15 por 100.

Se pide:

Realizar las anotaciones contables.

Los asientos que realizará «X» para contabilizar el ingreso financiero derivado de la inversión en «ANTENA 4» serán los siguientes:

Por el anuncio del dividendo:

Concepto	Debe	Haber
Dividendo a cobrar (545) (1.000 x 10 x 10%)	1.000	
Ingresos de participaciones en capital (760)		1.000

Por el cobro del mismo:

Concepto	Debe	Haber
Bancos, c/c a la vista (572)	850	
Hacienda Pública, retenciones y pagos a cuenta (473)	150	
Dividendo a cobrar (545)		1.000

Debe observarse en los anteriores asientos que los dividendos (ingresos financieros) se han contabilizado por el importe íntegro y que la retención se efectuará por parte de la sociedad pagadora de los dividendos en el momento en que se efectúa el pago.

Ejemplo 17

El día 1 de enero de X0, la sociedad «X» concede un préstamo de 20.000 u.m., que le será reintegrado el día 31 de diciembre. En esa fecha cobrará unos intereses de 2.000 u.m. Retención del 15 por 100.

Se pide:

Efectuar las anotaciones que deberá registrar «X» en el ejercicio X0.

El día 1 de enero, por la concesión del préstamo:

Concepto	Debe	Haber
Créditos a corto plazo (542)	20.000	
Bancos, c/c a la vista (572)		20.000

El 31 de diciembre, por el cobro de los intereses:

Concepto	Debe	Haber
Bancos, c/c a la vista (572)	1.700	
Hacienda Pública, retenciones y pagos a cuenta (473)	300	
Ingresos de créditos a corto plazo (763)		2.000

Por la devolución del préstamo:

Concepto	Debe	Haber
Bancos, c/c a la vista (572)	20.000	
Créditos a corto plazo (542)		20.000

Ingresos excepcionales.-

En los apartados anteriores se han visto una serie de ingresos que están relacionados con la actividad normal de la empresa. Su característica es que son cíclicos y se producen continuamente durante la vida de la empresa.

Entre ellos, se pueden citar: las ventas de mercaderías, ventas de productos terminados, ingresos accesorios a la explotación, subvenciones a la explotación, etc.

Los ingresos extraordinarios serán aquellos ingresos de cuantía significativa, que no deban considerarse periódicos al calcular el resultado de la empresa, entre ellos se pueden citar: el beneficio que se obtiene en una venta de inmovilizado, los beneficios por operaciones con acciones, etc.

Para la contabilización de este tipo de ingresos, el PGC desarrolla el subgrupo 77, «Beneficios procedentes del inmovilizado e ingresos excepcionales», que contiene, entre otras, las siguientes cuentas:

770 Beneficios procedentes del inmovilizado inmaterial.
771 Beneficios procedentes del inmovilizado material.
772 Beneficios procedentes de participaciones en capital a largo plazo de empresas del grupo.
773 Beneficios procedentes de participaciones en capital a largo plazo de empresas asociadas.
774 Beneficios por operaciones con acciones y obligaciones propias.
775 Subvenciones de capital traspasadas al resultado del ejercicio.
778 Ingresos extraordinarios.
779 Ingresos y beneficios de ejercicios anteriores.

A continuación se desarrollan varios ejemplos para examinar más detalladamente la contabilización de las cuentas de este subgrupo:

Ejemplo 18

La sociedad «X, SA» vende un mobiliario cuyo precio de adquisición es de 20.000 u.m. por importe de 30.000 u.m.

Se pide:

Registro contable de la venta de mobiliario.

Concepto	Debe	Haber
Bancos, c/c a la vista (572)	30.000	
Mobiliario (226)		20.000
Beneficios procedentes del inmovilizado material (771)		10.000

Excesos y aplicaciones de provisiones

En el presente acápite nos limitaremos a enumerar únicamente dicho subgrupo, el cual puede observarse en la siguiente tabla:

790 Exceso de provisión para riesgos y gastos.
791 Exceso de provisión del inmovilizado inmaterial.
792 Exceso de provisión del inmovilizado material.
793 Provisión de existencias aplicada.
794 Provisión para insolvencias de tráfico aplicada.
795 Provisión para otras operaciones de tráfico aplicada.
796 Exceso de provisión para valores negociables a largo plazo.
797 Exceso de provisión para insolvencias de créditos a largo plazo.
798 Exceso de provisión para valores negociables a corto plazo.
799 Exceso de provisión para insolvencias de créditos a corto plazo.

2.4 Aportes al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS).-

Aporte patronal.-

Es un beneficio que recibe el empleado para tener derecho a todos los servicios que presta el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS). Su porcentaje es del 12.15%.

Aporte personal.-

Es un valor que tiene que aportar del sueldo el empleado para su beneficio al IESS. Su porcentaje es de 9.35%.

Utilidades para los trabajadores

Según lo dice en el Código de trabajo Art. 97 “El empleador o empresa reconocerá en beneficio de sus trabajadores el 15% de la utilidades líquidas”.

Este porcentaje se distribuye de la siguiente manera:

❖ **El 10%**

Se dividirá para los trabajadores de la empresa, sin considerar las remuneraciones recibidas durante el año.

❖ **El 5%**

Será entregado directamente a los trabajadores de la empresa en proporción de sus cargas familiares: al cónyuge, los hijos (menores de 18 años y minusválidos de cualquier edad).



RESULTADO DE APRENDIZAJE DE LA UNIDAD 2
EVALUACIÓN II
INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR LA MANÁ
ESPECIALIDAD CONTABILIDAD
CONTABILIDAD BÁSICA

NOMBRE Y APELLIDOS:

INSTRUCCIONES:

- Escriba con tinta sólo la información correspondiente a los Apellidos, Nombres, Materia, Paralelo y Profesor
- Marque con esfero la respuesta que usted cree correcta (hay sólo una respuesta correcta) en el casillero de la correspondiente pregunta y hágalo de la forma como se indica en el modelo.

TEMAS:

1. La compañía Broxen S.A. presenta su Balance General al 30 de noviembre de 2008:

<u>ACTIVO</u>		<u>PASIVO</u>	
Efectivo	\$ 9.000	Cuentas por pagar	\$ 1.230
Cuentas por cobrar	2.000	Documentos por pagar	3.570
Inventario	4.200	Dividendos por pagar	3.600
Vehículo	6.000	<u>CAPITAL CONTABLE</u>	
Alquiler pag. por adelantado	2.200	Capital Social	10.000
		Utilidad Acumulada	5.000
		TOTAL DE PASIVO Y	
TOTAL ACTIVO	\$ 23.400	CAPITAL	\$ 23.400

En el mes de Diciembre, ocurrieron las siguientes transacciones:

- Se vende inventario por \$7.010 cobrando el 40% en efectivo, el 20% a crédito y por el saldo nos firman un pagaré.
- El costo del inventario vendido fue de \$3.190.
- Se reconoce el gasto de alquiler del mes por \$270.
- Se reconoce la depreciación del mes de vehículo por \$83.
- Se paga el 35% de los dividendos decretados.

Realice el registro de las transacciones utilizando el método de la ecuación contable. Prepare el Estado de Resultados del mes de Diciembre, donde la **UTILIDAD NETA** es de:

- A. \$ 8.457,00
- B. \$ 2.197,00
- C. \$ 3.457,00
- D. \$ 7.197,00
- E. \$ 6.647,00

2. La compañía Silver S.A. presenta su Balance General al 29 de febrero de 2008:

<u>ACTIVO</u>		<u>PASIVO</u>	
Efectivo	\$ 5.000	Cuentas por pagar	\$ 1.000
Cuentas por cobrar	1.300	Documentos por pagar	2.045
Inventario	4.900		
Vehículo	5.000	<u>CAPITAL CONTABLE</u>	
(-) Dep. Acumulada	-1.000	Capital Social	10.000
		Utilidad Acumulada	2.155
		TOTAL DE PASIVO Y	
TOTAL ACTIVO	\$ 15.200	CAPITAL	\$ 15.200

En el mes de marzo, ocurrieron las siguientes transacciones:

- Se vende inventario por \$5.000 cobrando el 40% en efectivo, por el saldo nos firman un pagaré. El costo del inventario vendido fue de \$2.600.

- Se paga el gasto de alquiler del mes por \$300.
- Se paga cuentas pendientes por \$230.
- Se compra inventario a crédito por \$850.
- Se reconoce la depreciación del mes de vehículo por \$83.
- Se decretan dividendos por \$1.800.

Realice el registro de las transacciones en el libro diario. Prepare el Balance de Comprobación del mes de marzo, donde el **SALDO DEUDOR** es de:

- A. \$ 23.703,00
- B. \$ 18.920,00
- C. \$ 10.863,00
- D. \$ 26.603,00
- E. \$ 17.837,00

3. La compañía Láctea S.A., presenta los siguientes saldos de determinadas cuentas en orden aleatorio

Utilidades de retenidas	2.442,00
Terreno, edificio y equipo	9.860,00
Efectivo	?
Inventarios	9.000,00
Capital pagado adicional	4.033,00
Cuentas por pagar	?
Total capital contable	9.980,00
Deuda a largo plazo	10.777,00
Total activos	25.872,00
Cuentas por cobrar	2.040,00
Otros activos	3.010,00
Capital Social	?
Otros pasivos	3.060,00
Total pasivos	15.892,00

Elabore Balance General al 30 de junio del 2008 en donde el **TOTAL DE EFECTIVO, CUENTAS POR PAGAR y CAPITAL SOCIAL** es de:

- A. \$ 2.055,00; \$3.505,00 y \$1.962,00
- B. \$ 1.962,00; \$2.055,00 y \$3.505,00
- C. \$ 1.962,00; \$3.505,00 y \$2.055,00
- D. \$ 3.505,00; \$1.962,00 y \$2.055,00
- E. \$ 2.055,00; \$1.962,00 y \$3.505,00

4. La empresa Bagno S.A. presenta el siguiente Balance de Comprobación al 31 de marzo del 2008:

No.	Cuentas	S. Deudor	S. Acreedor
1	Efectivo	4.050,00	
2	Cuentas por cobrar	1.890,00	
3	Inventario	12.058,00	
4	Alq. Prepagados	5.424,00	
5	Maquinaria	12.306,00	
6	Cuentas por pagar		2.713,00
7	Dctos por pagar		5.987,00
8	Ingresos pre cobrados		4.908,00
9	Capital pagado		9.077,00
10	Utilidades retenidas		6.038,00
11	Ventas		17.005,00
12	Costo de venta	6.055,00	
13	Gastos de sueldos	2.909,00	
14	Gastos de interés	56,00	
15	Otros gastos	980,00	
	SUMAN	45.728,00	45.728,00

En el mes de marzo se realizaron los siguientes ajustes:

1. El costo de la mercadería vendida por \$2.100,00
2. Se quedó pendiente de pago el valor de los servicios básicos del mes, \$456.
3. Se reconoce depreciación de maquinaria por \$98.

Realice el Estado de Resultados de pasos múltiples en donde la **UTILIDAD OPERATIVA** es de:

- A. \$ 4.351,00
- B. \$ 4.449,00
- C. \$ 8.850,00
- D. \$ 5.387,00
- E. \$ 3.463,00

- 5. La compañía Fever S.A. realiza un préstamo al Banco de Guayaquil el 1 de enero de 2008 por 12 meses por el valor de \$18.000 con una tasa de interés del 12% anual. El interés se pagará al final del plazo. Realice el AJUSTE para la compañía Fever S.A. del INTERÉS ACUMULADO por los meses de enero, febrero, marzo y abril:**

A. Gastos de interés	\$ 720,00	
Interés por pagar		\$ 720,00
B. Gastos de interés	\$ 720,00	
Interés pre pagado		\$ 720,00
C. Gastos de interés	\$ 720,00	
Interés ganado		\$ 720,00
D. Interés por cobrar	\$ 720,00	
Interés ganado		\$ 720,00
E. Interés por cobrar	\$ 720,00	
Interés pre cobrado		\$ 720,00

6. La empresa Volvo S.A. presenta el siguiente Balance General al 29 de febrero del 2008:

Efectivo	4.500,00	Inventario	10.187,00
Cuentas por cobrar	2.009,00	Ingresos cobrados por adelantado	7.688,00
Documentos por pagar	8.700,00	Capital Contable	10.556,00
Interés por pagar	1.908,00	Ingresos por cobrar	200,00
Documentos por cobrar	3.405,00	Utilidades retenidas	6.072,00
Seguros pagados por adelantado	4.600,00	Maquinaria	3.203,00
Vehículo	6.700,00	Suministros	120,00

Realice el Balance General clasificado en donde el **TOTAL DE ACTIVOS CIRCULANTES** es de:

- A. \$ 20.421,00
- B. \$ 24.701,00
- C. \$ 25.021,00
- D. \$ 24.821,00
- E. \$ 20.101,00

7. La empresa La Fabril S.A., presenta las siguientes cuentas en forma aleatoria del Balance de Comprobación Ajustado al 31 de enero 2008:

Efectivo	2.800,00	Gastos de salarios	650,00
Capital pagado	5.100,00	Ingresos por honorarios	580,00
Gastos servicios básicos	450,00	Hipoteca por pagar	1.200,00
Dep. acum. Edificio	100,00	Alquiler prepago	350,00
Dividendos decretados	400,00	Ingresos por ventas	2.000,00
Inventario	2.100,00	Costo de venta	1.000,00
Gastos de oficina	150,00	Cuentas por pagar	300,00
Cuentas por cobrar	500,00	Ingresos por comisiones	250,00
Edificio	3.500,00	Utilidad acumulada	1.800,00
Ingresos por servicios	700,00	Gastos alquiler	130,00

Realice el Balance de Comprobación después del cierre en donde el **TOTAL DEL SALDO ACREEDOR** es de:

- A. \$ 9.280,00
- B. \$ 9.180,00
- C. \$12.030,00
- D. \$ 9.150,00
- E. \$ 9.250,00

8. La compañía TELCA S.A. realiza las siguientes transacciones en el mes de junio del 2008:

- Se emiten 2,300 acciones con un valor a la par de \$5 para adquirir efectivo por \$16,000.
- Se compra inventario en efectivo por \$5.630.
- Se vende inventario por \$14.309 cobrando el 30% en efectivo y a la diferencia a crédito.
- El costo de la mercadería vendida asciende a \$7.290.
- Se compra inventario a crédito firmando una letra de cambio por \$5.699
- Se realizó préstamo bancario por \$9.711
- Se pagaron documentos pendientes por \$3.809.
- Se compró equipos de oficina en efectivo por \$2.080.
- Se decretan dividendos por \$3.010.
- Se pagó en efectivo el 40% de los dividendos decretados.

El SALDO FINAL del Efectivo al 30 de junio del 2008 es de:

- A. \$ 1.280,70
- B. \$ 17.280,70
- C. \$ 54.549,00
- D. \$ 25.491,00
- E. \$ 42.726,70

UNIDAD 3:
PRESENTACIÓN DE UN EJERCICIO CONTABLE

PROPÓSITO

En este capítulo procederemos a la presentación y resolución de un ejercicio contable, en aras de sintetizar y aplicar las técnicas contables aprehendidas en este texto.

OBJETIVO GENERAL

Fortalecer los conocimientos aprendidos en la Unidad 1 y 2, para la comprensión y aplicación de los conceptos y métodos básicos de la contabilidad; así como el uso de instrumentos en el proceso contable en el ámbito profesional.

OBJETIVO ESPECÍFICO

- Aplicar los conceptos y principios contables, el proceso contable y los resultados financieros
- Aprender a utilizar las herramientas básicas de la Ciencia Contable en las diferentes situaciones profesionales que serán afrontados por el alumno

“INDIGO S.A” Es un Almacén Distribuidora de ropa casual en Jean, distribución y ventas de prendas de vestir. La misma inicia las operaciones del ejercicio económico del año 2014 con el siguiente estado patrimonial correspondiente al cierre del año anterior:

COMERCIALIZADORA "INDIGO S.A."

ESTADO DE SITUACION INICIAL

AL 01 DE ENERO DEL 2014

ACTIVO		PASIVO + CAPITAL	
Banco de Guayaquil	55.453,00	Retenciones Fuente x Pagar	687,50
Caja General	24.482,00	Retenciones IVA por Pagar	1.452,60
	200.000,0		
Inventario de Merc.	0	IESS por Pagar	907,73
		Cuentas por Pagar	79.530,00
			197.357,1
		Capital	7
	279.935,0		279.935,0
SUMAN	0		0

Durante el ejercicio económico del año 2014 “INDIGO S.A.” realiza las siguientes operaciones:

- El 02 de Enero de 2014 se contrata los servicios profesionales de un contador, quien percibirá un salario de \$ 1.350.00, más beneficios por Ley.
- El 04 de Enero de 2014 la empresa solicita un crédito a la entidad financiera “BANCO GUAYAQUIL S.A” por un monto de \$ 35.000.00 al 15.80% de interés anual, el cual será cancelado en doce cuotas mensuales.
- El día 09 de Enero de 2014 se compra dos maquinarias bordadoras en \$ 14.400.00 cada una dando un total de \$ 28.800.00 se cancela con débito bancario del Banco de Guayaquil a la cuenta del sr. Marco Pérez.
- El 10 de enero del 2014 se cancela al IESS de aportes del personal correspondiente al mes de diciembre del 2013 el valor de \$ 907.73 con débito bancario del banco de Guayaquil.

- 10 de enero del 2014 de paga al SRI de retenciones Fuente \$ 687.50 e IVA por el valor de \$ 1452.60 del mes de diciembre del 2013 dando el total de \$ 2 140.10 con débito bancario del banco de Guayaquil.
- El 14 de Enero de 2014 la empresa realiza la compra de mercadería, al sr. Manuel Mena que son las siguientes: pantalones jean 200 a un costo de \$ 30.00 c/u; 100 camisa jean a un costo de \$ 25.00 c/u y 50 chompas a un costo \$ 40.00 c/u dando un total de \$ 10.500.00; se paga de la siguiente manera el 50% contra entrega de la mercadería y la diferencia a 30 días, se paga con transferencia bancaria del Banco de Guayaquil.
- El 18 de Enero de 2014 se venden las siguientes prendas de vestir al sr. Juan Pérez 200 pantalones jean a \$ 45.00 c/u; 200 camisas jean a 35 c/u y 200 chompas jean a \$ 65.00 c/u nos pagan de la siguiente manera: el 60% de contado que se deposita en el banco Guayaquil y EL 40% restante a tres meses; el costo de la mercadería vendida es % 19.000.00
- La depreciación mensual por la diferencia de días en la compra de la maquinaria es \$ 184.00 la depreciación es en línea recta sin valor residual a 10 año de vida útil
- El 31 de Enero de 2014 se paga salarios correspondiente al mes de enero a los trabajadores, por un valor de 6.347.69, se descuenta del IESS y el valor se debita de la cuenta corriente del banco Guayaquil y los servicios básicos de paga en efectivo (Agua, Electricidad y Teléfono) que suman a \$ 500.00,
- El 04 de Febrero de 2014 se paga la primera cuota correspondiente al crédito solicitado a la entidad financiera “BANCO GAUAYQUIL”, la cual se debita de la cuenta corriente.
- El 10 de febrero del 2014 se debita del banco Guayaquil retenciones en la fuente por pagar el valor de \$ 393.00 y retenciones de IVA por pagar el valor de \$ 378.00 del mes de diciembre del 2013.
- El 10 de febrero del 2014 se contabiliza para el crédito tributario del IVA de las ventas y compras del mes de enero del 2014.
- El 10 de febrero del 2014 de debita del Banco Guayaquil para el IESS los aportes del personal del mes de enero del 2014 el valor de \$ 1.216.90.

- El 12 de Febrero se realiza una venta al Sr. Pedro Páez por un importe de 500 pantalones jean a \$ 45.00 C/U, 500 camisas a \$ 35.00 c/u, 250 chompas a \$ 65.00 c/u y 100 chalecos a \$ 30.00 c/u , dando un total de ventas de \$ 59.250.00, nos pagan en efectivo y se les concede el 5% de descuento, el valor de la venta se deposita en la cuenta corriente del banco de Guayaquil: el costo de la mercadería vendida es \$ 39.000.00
- Se paga el valor de cuentas por pagar de la venta del mes de enero por el valor de \$ 5.250.00 se debita de la cuenta del banco de Guayaquil.
- El 28 de Febrero de 2014 se paga salarios correspondiente al mes de febrero a los trabajadores, por un valor de 6.347.69, se descuenta del IESS y el valor se debita de la cuenta corriente del banco Guayaquil y los servicios básicos se pagan en efectivo (Agua, Electricidad y Teléfono) que suman a \$ 583.00
- El 28 de febrero del 2014 se contabiliza la depreciación mensual correspondiente a maquinaria por el valor de \$ 240.00 la depreciación es en línea recta sin valor residual a 10 años de vida útil
- El 04 de marzo de 2014 se paga la segunda cuota correspondiente al crédito solicitado a la entidad financiera “BANCO GAUAYQUIL”, la cual se debita de la cuenta corriente.
- El 10 de marzo del 2014 se contabiliza para el crédito tributario del IVA de las ventas y compras del mes de febrero del 2014 dando un valor a pagar de \$ 5.518.50 que se debita de la cuenta corriente del Banco de Guayaquil.
- El 10 de marzo del 2014 se debita del Banco Guayaquil para el IESS los aportes del personal del mes de febrero del 2014 el valor de \$ 1.216.90.
- El 15 de Marzo de 2014 se vende al Sr. Pedro López la siguiente mercadería 500 pantalones jean a \$ 45.00 c/u, 200 chalecos a \$ 30.00 c/u y 200 chompas a \$ 65.00 c/u por el valor de \$ 41.500.00, la venta se realiza a crédito a 30, 60 y 90 días nos firma un pagare y no se cobra intereses; el costo de la mercadería vendida es \$ 26.000.00.
- El 27 de Marzo de 2014 se realiza una venta al contado a la empresa la señora Mariana Morales la siguiente mercadería 200 camisas jean a \$

35.00 c/u, 300 pantalones a \$ 45.00 c/u 100 chompas jean a \$ 65.00 c/u y 120 chalecos jean a \$ 30.00 c/u, dando un total de venta de \$ 30.600.00 se realiza un descuento del 5% por ser venta de contado y el dinero se deposita en la cuenta corriente del banco Guayaquil; el costo de la mercadería vendida es \$ 19.800.0.

- El 29 de Marzo de 2014 se realiza un compra al sr. Manuel Mena de la siguiente mercadería 500 pantalones a \$ 30.00 c/u, 200 chalecos a \$ 15.00 c/u, 300 chompas a \$ 40.00 c/u y 600 camisas a \$ 25.00 c/u por un valor de \$ 45.000.00, la compra se realiza de contado con un 5% de descuento se paga con transferencia del banco Guayaquil.
- El 31 de Marzo ro de 2014 se paga salarios correspondiente al mes de marzo a los trabajadores, por un valor de 6.347.69, se descuenta del IESS y el valor se debita de la cuenta corriente del banco Guayaquil y los servicios básicos de paga en efectivo (Agua, Electricidad y Teléfono) que suman a \$ 450.00
- El 31 de Marzo del 2014 se contabiliza la depreciación mensual correspondiente a maquinaria por el valor de \$ 240.00la depreciación es en línea recta sin valor residual a 10 año de vida útil
- El 03 de Abril de 2014 se realiza una venta al Sr. Pedro Martínez la siguiente mercadería 500 pantalones a \$ 45.00 c/u, 500 camisas a \$ 35 c/u, 150 chompas a \$ 65.00 y 150 chalecos a \$ 30.00 c/u, dando un total de \$ 56.500.00 la venta se realiza de la siguiente manera 70% al contado que se deposita en el banco de Guayaquil y el 30% a treinta día; el costo de la mercadería vendida es \$ 37.250.00.
- El 04 de Abril de 2014 se paga la tercera cuota correspondiente al crédito solicitado a la entidad financiera “BANCO GAUAYQUIL”, la cual se debita de la cuenta corriente.
- El 10 de abril del 2014 se paga con débito bancario del Banco de Guayaquil retenciones en la fuente por pagar el valor de \$ 427.50 del mes de marzo del 2014.

- El 10 de marzo del 2014 se contabiliza para el crédito tributario del IVA de las ventas y compras del mes de marzo del 2014 dando un valor a pagar de \$ 1.811.10 que se debita de la cuenta corriente del Banco de Guayaquil.
- El 10 de Abril del 2014 se debita del Banco Guayaquil para el IESS los aportes del personal del mes de marzo del 2014 el valor de \$ 1.216.90.
- El 15 de abril del 2014 se paga las cuentas por cobrar de las ventas del mes de marzo del 2014 por el valor de \$ 14.000.00 se debita de la cuenta corriente del banco de Guayaquil.
- El 15 de Abril de 2014 se realiza una venta al sr. Mario Peña de la siguiente mercadería: de 600 pantalones a \$ 45.00 c/u y 180 chompas a \$ 65.00 c/u por el valor de \$ 38.700.00 la venta se realiza de contado con un 4% de descuento el valor de la venta se deposita en la cuenta corriente banco Guayaquil; el costo de la mercadería vendida es \$ 25.200.00
- El 18 de abril del 2014 nos cancelan el valor de documentos por cobrar de la venta del enero del 2014, el valor de \$ 11.600.00 se deposita en la Cta. Cte. del banco de Guayaquil.
- El 20 de Abril de 2014 se realiza una venta a la Sra. Ana Morales de la siguiente mercadería: de 600 camisas a un \$ 35.00 c/u, 160 chalecos a \$ 30.00 c/u y 400 pantalones a \$ 45.00 c/u y 180 chompas a \$ 65.00 c/u, dando un total de ventas de 55.500.00, la venta se realiza de contado con un descuento del 5% el valor de la venta se deposita en la cuenta corriente del banco Guayaquil: el costo de la mercadería vendida es \$ 36.600.00.
- El 30 de Abril de 2014 se paga salarios correspondiente al mes de abril a los trabajadores, por un valor de 6.347.69, se descuenta del IESS y el valor se debita de la cuenta corriente del banco Guayaquil y los servicios básicos de paga en efectivo (Agua, Electricidad y Teléfono) que suman a \$730.00
- El 30 de Abril del 2014 se contabiliza la depreciación mensual correspondiente a maquinaria por el valor de \$ 240.00 la depreciación es en línea recta sin valor residual a 10 año de vida útil
- El 03 de Mayo del 2014 nos pagan de cuentas por cobrar del mes de abril del 2014 por el valor de \$ 16.950.00

- El 04 de Mayo de 2014 se paga la cuarta cuota correspondiente al crédito solicitado a la entidad financiera “BANCO GAUAYQUIL”, la cual se debita de la cuenta corriente.
- El 09 de Mayo del 2014 se debita del Banco Guayaquil para el IESS los aportes del personal del mes de abril del 2014 el valor de \$ 1.216.90.
- El 09 de Mayo de 2014 se realiza una venta al sr. Pedro Pilco de la siguiente mercadería: de 800 camisas a un \$ 35.00 c/u, 200 chalecos a \$ 30.00 c/u y 900 pantalones a \$ 45.00 c/u, por un valor de \$ 74.500.00 la venta se realiza de la siguiente manera con el 50% de contado y el otro 50% a 180 días el valor del depósito se deposita en la cuenta corriente del banco Guayaquil; el valor del costo de la mercadería vendida es \$ 50.000.00.
- El 10 de marzo del 2014 se contabiliza para el crédito tributario del IVA de las ventas y compras del mes de abril del 2014 dando un valor a pagar de \$ 17.565.24 que se debita de la cuenta corriente del Banco de Guayaquil.
- El 15 de Mayo del 2014 se compra la siguiente mercadería al sr. Manuel Mena 1000 pantalones a \$ 30.00 c/u, 800 camisas a \$ 25.00 c/u, 200 chompas a 40.00 c/u y 200 chalecos a \$ 15.00 c/u por el valor de \$ 61.000.00 con un descuento del 6% , el pago se realiza de contado con un descuento del banco Guayaquil.
- El 15 de mayo del 2014 nos cancelan unas cuentas por cobrar de la venta del mes de marzo del 2014 por el valor de \$ 14.000.00
- El 31 de mayo de 2014 se paga salarios correspondiente al mes de mayo a los trabajadores, por un valor de 6.347.69, se descuenta del IESS y el valor se debita de la cuenta corriente del banco Guayaquil y los servicios básicos de paga en efectivo (Agua, Electricidad y Teléfono) que suman a \$705.00
- El 31 de Mayo del 2014 se contabiliza la depreciación mensual correspondiente a maquinaria por el valor de \$ 240.00 la depreciación es en línea recta sin valor residual a 10 año de vida útil

- El 04 de Junio de 2014 se paga la quinta cuota correspondiente al crédito solicitado a la entidad financiera “BANCO GAUAYQUIL”, la cual se debita de la cuenta corriente.
- El 10 de junio del 2014 se paga con débito bancario del Banco de Guayaquil retenciones en la fuente por pagar el valor de \$ 573.40 y retenciones de IVA por pagar por el valor de \$ 1.098.00 del mes de mayo del 2014.
- El 10 de Junio del 2014 se contabiliza para el crédito tributario del IVA de las ventas y compras del mes de mayo del 2014 dando un valor a pagar de \$ 2.059.204 que se debita de la cuenta corriente del Banco de Guayaquil.
- El 09 de junio del 2014 se debita del Banco Guayaquil para el IESS los aportes del personal del mes de mayo del 2014 el valor de \$ 1.216.90.
- El 20 de Junio del 2014 se compra al Sr. Manuel Mena la siguiente mercadería 800 pantalones a \$ 30.00 c/u, 900 camisas a \$ 25.00 c/u, 150 chompas a \$ 40.00 c/u y 100 chalecos a \$ 15.00 c/u por un valor de \$ 54.000.00 el pago se realiza de contado con un descuento del 5% con transferencia del banco Guayaquil.
- El 30 de junio de 2014 se paga salarios correspondiente al mes de enero a los trabajadores, por un valor de 6.347.69, se descuenta del IESS y el valor se debita de la cuenta corriente del banco Guayaquil y los servicios básicos de paga en efectivo (Agua, Electricidad y Teléfono) que suman a \$ 625.00
- El 30 de junio del 2014 se contabiliza la depreciación mensual correspondiente a maquinaria por el valor de \$ 240.00 la depreciación es en línea recta sin valor residual a 10 año de vida útil
- El 04 de Julio de 2014 se paga la sexta cuota correspondiente al crédito solicitado a la entidad financiera “BANCO GAUAYQUIL”, la cual se debita de la cuenta corriente.
- El 10 de julio se paga la primera cuota del anticipo de impuesto a la renta del año 2014 por el valor de \$ 1.149.30

- El 10 de julio del 2014 se paga con débito bancario del Banco de Guayaquil retenciones en la fuente por pagar el valor de \$513.00 del mes de junio del 2014.
- El 10 de Julio del 2014 se contabiliza para el crédito tributario del IVA de las ventas y compras del mes de junio del 2014 dando un valor para crédito tributario de \$ 6.156.00.
- El 09 de julio del 2014 de debita del Banco Guayaquil para el IESS los aportes del personal del mes de junio del 2014 el valor de \$ 1.216.90.
- El 13 de julio del 2014 nos cancelan el valor de un documento por cobrar de una venta de marzo del 2014 por el valor de \$ 13.085.00 que se deposita en la cta. Cte. Del banco de Guayaquil.
- El 16 de Julio del 2014 se compra al sr. Manuel Mena la siguiente mercadería 800 pantalones a \$ 30.00 c/u, 600 camisas a \$ 25.00 c/u, 200 chompas a \$ 40.00 c/u y 120 chalecos a \$ 15.00 c/u, dando un total de compras de \$ 48.800.00 el pago se realiza de contado con un descuento del 5% con transferencia al banco Guayaquil.
- El 22 de Julio de 2014 se contrata al sr. Pablo Páez para que realice el mantenimiento de los locales por el valor de \$ 3.500.00 se cancela en efectivo de caja general.
- El 31 de julio de 2014 se paga salarios correspondiente al mes de julio a los trabajadores, por un valor de 6.347.69, se descuenta del IESS y el valor se debita de la cuenta corriente del banco Guayaquil y los servicios básicos de paga en efectivo (Agua, Electricidad y Teléfono) que suman a \$ 595.00
- El 31 de julio del 2014 se contabiliza la depreciación mensual correspondiente a maquinaria por el valor de \$ 240.00la depreciación es en línea recta sin valor residual a 10 año de vida útil
- El 04 de Agosto de 2014 se paga la séptima cuota correspondiente al crédito solicitado a la entidad financiera “BANCO GAUAYQUIL”, la cual se debita de la cuenta corriente.
- El 09 de Agosto del 2014 de debita del Banco Guayaquil para el IESS los aportes del personal del mes de julio del 2014 el valor de \$ 1.216.90.

- El 10 de julio del 2014 se paga con débito bancario del Banco de Guayaquil retenciones en la fuente por pagar el valor de \$ 533.60 y de retenciones de IVA por pagar el valor de \$ 294.00 del mes de julio del 2014.
- El 10 de Julio del 2014 se contabiliza para el crédito tributario del IVA de las ventas y compras del mes de junio del 2014 dando un valor para crédito tributario de \$ 5.983.20
- El 10 de Agosto del 2014 se compra al sr. Manuel Mena la siguiente mercadería 700 pantalones a \$ 30.00 c/u, 450 camisas a \$ 25.00 c/u, 100 chompas a \$ 40.00 c/u y 100 chalecos a \$ 15.00 c/u dando un total de compra de \$ 40.150.00 el pago se realiza de contado con un descuento del 5% se paga con transferencia del banco Guayaquil.
- El 17 de Agosto de 2014 se realiza una venta al sr. José Matute de la siguiente mercadería de 550 camisas a un \$ 35.00 c/u, 150 chalecos a \$ 30.00 c/u, 350 pantalones a \$ 45.00 c/u y 250 chompas a \$ 65 c/u dando un total de ventas de \$ 55.750.00, la venta se realiza de contado con un descuento del 4% el valor de la venta se deposita en la cuenta corriente del banco Guayaquil; el valor del costo de la mercadería vendida es \$ 36.500.00
- El 31 de Agosto de 2014 se paga salarios correspondiente al mes de agosto a los trabajadores, por un valor de 6.347.69, se descuenta del IESS y el valor se debita de la cuenta corriente del banco Guayaquil y los servicios básicos de paga en efectivo (Agua, Electricidad y Teléfono) que suman a \$ 623.00
- El 31 de Agosto del 2014 se contabiliza la depreciación mensual correspondiente a maquinaria por el valor de \$ 240.00 la depreciación es en línea recta sin valor residual a 10 año de vida útil
- El 04 de Septiembre de 2014 se paga la octava cuota correspondiente al crédito solicitado a la entidad financiera “BANCO GAUAYQUIL”, la cual se debita de la cuenta corriente.

- El 09 de septiembre se paga la segunda cuota del anticipo del impuesto a la renta del año 2014 por el valor de \$ 1.149.30 el pago se realiza en efectivo de caja General.
- El 10 de septiembre del 2014 se paga con débito bancario del Banco de Guayaquil retenciones en la fuente por pagar el valor de \$ 401.50 del mes de agosto del 2014.
- El 10 de septiembre del 2014 se contabiliza para el crédito tributario del IVA de las ventas y compras del mes de agosto del 2014 dando un valor que se debita del crédito tributario por un valor de \$ 1.845.30
- El 11 de Septiembre del 2014 se debita del Banco Guayaquil para el IESS los aportes del personal del mes de agosto del 2014 el valor de \$ 1.216.90.
- El 12 de septiembre del 2014 se compra al sr. Manuel Mena la siguiente mercadería 600 pantalones a \$ 30.00 c/u, 350 camisas a \$ 25.00 c/u, 50 chompas a \$ 40.00 c/u y 80 chalecos a \$ 15.00 c/u, dando un total de compra de \$ 29.950.00 el pago se realiza a crédito para 30 días.
- El 15 de Septiembre de 2014 la empresa da un anticipo de sueldo a un empleado NN por el valor de \$ 1.500.00 se le entrega en efectivo se descontara en rol en 6 meses.
- El 18 de Septiembre de 2014 se realiza una venta al sr. Jaime Pérez de la siguiente mercadería de 350 camisas a un \$ 35.00 c/u, 50 chalecos a \$ 30.00 c/u, 250 pantalones a \$ 45.00 c/u y 105 chompas a \$ 65 c/u, dando un total de ventas de \$ 31.825.00 la venta se realiza de contado el valor se deposita en la cuenta corriente del banco Guayaquil; el valor del costo de la mercadería vendida es \$ 21.200.00.
- El 30 de Septiembre de 2014 se paga salarios correspondiente al mes de septiembre a los trabajadores, por un valor de 6.347.69, se descuenta del IESS y del anticipo que se le concedió al empleado, el valor se debita de la cuenta corriente del banco Guayaquil y los servicios básicos de paga en efectivo (Agua, Electricidad y Teléfono) que suman a \$ 731.00
- El 30 de Septiembre del 2014 se contabiliza la depreciación mensual correspondiente a maquinaria por el valor de \$ 240.00 la depreciación es en línea recta sin valor residual a 10 año de vida útil

- El 04 de octubre de 2014 se paga la novena cuota correspondiente al crédito solicitado a la entidad financiera “BANCO GAUAYQUIL”, la cual se debita de la cuenta corriente.
- El 10 de octubre del 2014 se paga con débito bancario del Banco de Guayaquil retenciones en la fuente por pagar el valor de \$ 299.50 del mes de septiembre del 2014.
- El 10 de octubre del 2014 se contabiliza para el crédito tributario del IVA de las ventas y compras del mes de septiembre del 2014 dando un valor del crédito tributario por un valor de \$ 920.70
- El 12 de Octubre del 2014 se debita del Banco Guayaquil para el IESS los aportes del personal del mes de septiembre del 2014 el valor de \$ 1.216.90.
- El 12 de octubre del 2014 se paga por la compra de mercadería del mes de septiembre del 2014 por el valor de \$ 29.650.50, se paga con débito bancario de la cta. Cte. del Banco de Guayaquil
- El 14 de Octubre de 2014 se realiza una venta al sr. Cesar Moran de la siguiente mercadería de 450 camisas a un \$ 35.00 c/u, 80 chalecos a \$ 30.00 c/u, 350 pantalones a \$ 45.00 c/u y 85 chompas a \$ 65 c/u la venta se realiza de la siguiente manera el 60% dando un total de ventas de \$ 39.425.00, el 50% de contado, el 40% a 30 días plazo y la diferencia se deposita en caja general, valor del 50% de la venta se deposita en la cuenta corriente del banco Guayaquil, el costo de la mercadería vendida es \$ 26.350.00.
- El 31 de Octubre de 2014 se paga salarios correspondiente al mes de octubre a los trabajadores, por un valor de 6.347.69, se descuenta del IESS y del anticipo que se le concedió al empleado, el valor se debita de la cuenta corriente del banco Guayaquil y los servicios básicos de paga en efectivo (Agua, Electricidad y Teléfono) que suman a \$ 789.00
- El 31 de Octubre del 2014 se contabiliza la depreciación mensual correspondiente a maquinaria por el valor de \$ 240.00 la depreciación es en línea recta sin valor residual a 10 años de vida útil

- El 04 de noviembre de 2014 se paga la décima cuota correspondiente al crédito solicitado a la entidad financiera “BANCO GAUAYQUIL”, la cual se debita de la cuenta corriente.
- El 10 de Noviembre del 2014 se contabiliza para el crédito tributario del IVA de las ventas y compras del mes de octubre del 2014 dando un valor del crédito tributario por un valor de \$ 4.731.00.
- El 12 de Noviembre del 2014 se debita del Banco Guayaquil para el IESS los aportes del personal del mes de octubre del 2014 el valor de \$ 1.216.90.
- El 13 de Noviembre de 2014 se realiza una venta al sr. Carlos Taype de la siguiente mercadería de 350 camisas a un \$ 35.00 c/u, 50 chalecos a \$ 30.00 c/u, 230 pantalones a \$ 45.00 c/u y 70 chompas a \$ 65 c/u dando un total de ventas de \$ 28.650.00, la venta se realiza a crédito a 90 días plazo; se deposita en la cta. Cte. del banco de Guayaquil el valor del IVA menos la retención IVA; el valor del costo de la mercadería vendida es \$ 19.200.00
- El 30 de Noviembre de 2014 se pagan salarios correspondiente al mes de noviembre a los trabajadores, por un valor de 6.347.69, se descuenta del IESS y del anticipo que se le concedió al empleado, el valor se debita de la cuenta corriente del banco Guayaquil y los servicios básicos de paga en efectivo (Agua, Electricidad y Teléfono) que suman a \$ 645.00
- El 30 de Noviembre del 2014 se contabiliza la depreciación mensual correspondiente a maquinaria por el valor de \$ 240.00 la depreciación es en línea recta sin valor residual a 10 años de vida útil
- El 04 de Diciembre de 2014 se paga la onceava cuota correspondiente al crédito solicitado a la entidad financiera “BANCO GAUAYQUIL”, la cual se debita de la cuenta corriente.
- El 10 de Diciembre del 2014 se contabiliza para el crédito tributario del IVA de las ventas y compras del mes de noviembre del 2014 dando un valor del crédito tributario por un valor de \$ 2.406.60.

- El 12 de Diciembre del 2014 se debita del Banco Guayaquil para el IESS los aportes del personal del mes de noviembre del 2014 el valor de \$ 1.216.90.
- El 12 de diciembre del 2014 se compra al sr. Manuel Mena la siguiente mercadería 975 pantalones a \$ 30.00 c/u, 980 camisas a \$ 25.00 c/u, 480 chompas a \$ 40.00 c/u y 520 chalecos a \$ 15.00 c/u, el valor de la compra es de \$ 80.750.00 el pago se realiza de contado con un descuento con transferencia del banco Guayaquil.
- El 15 de Diciembre de 2014 se realiza una venta al Sra. Mariana Paz de la siguiente mercadería de 250 camisas a un \$ 35.00 c/u, 45 chalecos a \$ 30.00 c/u, 242 pantalones a \$ 45.00 c/u y 50 chompas a \$ 65 c/u dando un total de ventas el valor de \$ 24.240.00 la venta se realiza de contado el valor de la venta se deposita en la cuenta corriente del banco Guayaquil; el costo de la mercadería vendida es \$ 16.185.00.
- El 31 de Diciembre de 2014 se paga salarios correspondiente al mes de enero a los trabajadores, por un valor de 6.347.69, se descuenta del IESS y del anticipo que se le concedió al empleado, el valor se debita de la cuenta corriente del banco Guayaquil y los servicios básicos de paga en efectivo (Agua, Electricidad y Teléfono) que suman a \$ 596.00
- El 31 de Diciembre del 2014 se contabiliza la depreciación mensual correspondiente a maquinaria por el valor de \$ 240.00 la depreciación es en línea recta sin valor residual a 10 año de vida útil
- El 31 de diciembre del 2014 se paga unas cuentas pendientes del año 2013 por el valor de \$ 6850.00 con débito bancario de la cuenta corriente del banco de Guayaquil
- El 31 de Diciembre del 2014 se contabiliza para el crédito tributario del IVA de las ventas y compras del mes de diciembre del 2014 dando un valor del crédito tributario por un valor de \$ 6.781.16.
- Al 31 de diciembre se realiza el asiento de cierre del año 2014 del estado de pérdidas y ganancias

A la terminación del año de trabajo la empresa tiene rentabilidad, a continuación se presenta el estado de situación final al 31 de diciembre del 2014.

COMERCIALIZADORA "INDIGO S.A."

ESTADO DE SITUACION FINAL

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

<i>ACTIVO</i>		<i>PASIVO + CAPITAL</i>	
Banco de Guayaquil	43.773,37	Retenciones Fuente x Pagar	807,50
Caja General	11.920,90	Retenciones IVA por Pagar	2.907,00
Cuentas x Cobrar	53.020,00	IESS por Pagar	1.216,90
Documentos por cobrar	28.363,50	Cuentas por Pagar	72.680,00
Crédito Tributario IVA	10.858,20	Documentos por Pagar	2.916,63
			197.357,1
Retención Fuente	5.253,24	Capital	7
			101.943,6
Anticipo Imp. Renta	2.298,60	Resultado presente Ejerc.	<u>1</u>
	197.865,0		
Invent.de Mercaderías	0		
Anticipo Empleados	500,00		
Maquinaria	28.800,00		
(-)Dep. Acum. Maqui.	<u>-2.824,00</u>		
	379.828,8		379.828,8
SUMAN	<u><u>1</u></u>		<u><u>1</u></u>

Registro de los hechos contables.

A continuación se presentará el registro en el Libro Diario, el estudiante deberá proceder al cierre de los asientos, una vez se hayan elaborado todos los Estados Contables.

Libro Diario:

COMERCIALIZADORA " INDIGO S.A. "				
LIBRO DIARIO				
FECHA	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
	-1--			
01,01,2014	Bancos (Banco de Guayaquil)		55.453,00	
	Caja General		24.482,00	
	Inventario de Mercadería		200.000,00	
	Retenciones fuente por pagar			687,50
	Retenciones IVA por pagar			1.452,60
	IESS por pagar			907,73
	Cuentas por Pagar			79.530,00
	Capital			197.357,17
	R/. Contabilización Asiento Inicial al 01,01,2014			
	-2-			
04,01,2014	Bancos (Banco de Guayaquil)		35.000,00	
	Préstamo al banco del Guayaquil	35.000,00		
	Documentos por Pagar			35.000,00
	R/. Contabilización préstamo al banco Guayaquil para un año			
	-3-			
09,01,2014	Maquinarias		28.800,00	
	Compra de dos máquinas bordadoras al Sr. Marco Pérez	28.800,00		
	IVA Compras		3.456,00	
	Bancos (Banco de Guayaquil)			31.968,00
	Retención Fuente por Pagar			288,00
	R/, Contabilización compra de 2 máquinas bordadoras			
	-4-			
10,01,2014	IESS por Pagar		907,73	
	Bancos (Banco de Guayaquil)			907,73
	R/ contabilización pago al IESS del mes de dic/2013			
	-5-			
10,01,2014	Retención Fuente por Pagar		687,50	
	Retención IVA por Pagar		1.452,60	
	Bancos (Banco de Guayaquil)			2.140,10
	R/, contabilización pago de retenciones de diciembre/2013			
	-6-			
14,01,2014	Inventario de Mercadería		10.500,00	
	IVA Compras		1.260,00	
	Compra de mercadería a Manuel Mena	11.760,00		
	Bancos (Banco de Guayaquil)			6.027,00

	Cuentas por Pagar		5.250,00
	Retención Fuente por Pagar		105,00
	Retención IVA por pagar		378,00
	R. contabilización por compra de mercadería		
	-7-		
18,01,2014	Bancos (Banco de Guayaquil)	20.590,00	
	Documentos por Cobrar	11.600,00	
	Retención Fuente	290,00	
	Ventas		29.000,00
	IVA Ventas		3.480,00
	R/ Contabilización por ventas de Mercaderías		
	-8-		
18,01,2014	Costo de ventas	19.000,00	
	Inventario de Mercadería		19.000,00
	R/, contabilización el costo de la mercadería vendida		
	-9-		
31,01,2014	Gasto Depreciación	184,00	
	Depreciación Acumulada Maquinaria		184,00
	R/, contabilización depreciación mensual maquinaria		
	-10-		
31,01,2014	Gasto Sueldos	6.347,69	
	Bancos (Banco de Guayaquil)		5.130,79
	IESS por pagar		1.216,90
	R/, contabilización rol de pagos del mes de enero del 2014		
	-11-		
31,01,2014	Gastos Servicios Básicos	500,00	
	Caja General		500,00
	R/, contabilización pago de servicios básicos agua, luz y teléfono		
	-12-		
04,02,2014	Documentos por Pagar	2.916,67	
	Gasto Intereses Préstamo	651,48	
	Bancos (Banco de Guayaquil)		3.568,15
	R/, contabilización de pago cuota de préstamo		
	-13-		
10,02,2014	Retención Fuente por Pagar	393,00	
	Retención IVA por Pagar	378,00	
	Bancos (Banco de Guayaquil)		771,00
	R/, contabilización pago retenciones de enero del 2014		
	-14-		
10,02,2014	IVA Ventas	3.480,00	
	Crédito Tributario	1.236,00	

	IVA Compras			4.716,00
	R/, contabilización cierre IVA compras ventas c. tributario			
	-15-			
12,02,2014	IESS por Pagar		1.216,90	
	Bancos (Banco de Guayaquil)			1.216,90
	R/, contabilización pago al IESS del mes de enero/2014			
	-16-			
12,02,2014	Bancos (Banco de Guayaquil)		62.479,13	
	Venta al Sr. Pedro Páez	66.004,50		
	Descuento en ventas		2.962,50	
	Retención Fuente		562,87	
	Ventas			59.250,00
	IVA Ventas			6.754,50
	R/, contabilización de ventas de mercaderías			
	-17-			
12,02,2014	Costo de ventas		39.000,00	
	Inventario de Mercadería			39.000,00
	R/, contabilización el costo de la mercadería vendida			
	-18-			
14,02,2014	Cuentas por Pagar		5.250,00	
	Pago al Sr. Manuel Mena por compra de mercadería	5.250,00		
	Bancos (Banco de Guayaquil)			5.250,00
	R/, Pago de compra de mercaderías del 14,01,2014			
	-19-			
28,02,2014	Gasto Sueldos		6.347,69	
	Bancos (Banco de Guayaquil)			5.130,79
	IESS por pagar			1.216,90
	R/, contabilización rol de pagos del mes de febrero del 2014			
	-20-			
28,02,2014	Gastos Servicios Básicos		583,00	
	Caja General			583,00
	R/, contabilización pago de servicios básicos agua, luz y teléfono			
	-21-			
28,02,2014	Gasto Depreciación		240,00	
	Depreciación Acumulada Maquinaria			240,00
	R/, contabilización depreciación mensual maquinaria			
	-22-			
04,03,2014	Documentos por Pagar		2.916,67	
	Gasto Intereses Préstamo		430,53	
	Bancos (Banco de Guayaquil)			3.347,20
	R/, contabilización de pago primera			

	cuota de préstamo			
	-23-			
10,03,2014	IVA Ventas		6.754,50	
	Crédito tributario			1.236,00
	Bancos (Banco de Guayaquil)			5.518,50
	R/, Contabilización pago de IVA de febrero/2014			
	-24-			
14,03,2014	IESS por Pagar		1.216,90	
	Bancos (Banco de Guayaquil)			1.216,90
	R/, Contabilización pago IESS de febrero del 2014			
	-25-			
15,03,2014	Documentos por Cobrar		41.085,00	
	Bancos (Banco de Guayaquil)		3.486,00	
	Retención Fuente		415,00	
	Retención IVA 30%		1.494,00	
	Venta de Mercadería al Sr. Pedro López	46.480,00		
	Ventas			41.500,00
	IVA Ventas			4.980,00
	R/, contabilización venta de mercadería a crédito			
	-26-			
15,03,2014	Costo de ventas		26.000,00	
	Inventario de Mercadería			26.000,00
	R/, contabilización el costo de la mercadería vendida			
	-27-			
27,03,2014	Bancos (Banco de Guayaquil)		32.558,40	
	Descuento en ventas		1.530,00	
	Venta de mercadería a la Sra. Mariana Morales	34.088,40		
	Ventas			30.600,00
	IVA Ventas			3.488,40
	R/, contabilización de ventas de mercaderías			
	-28-			
27,03,2014	Costo de ventas		19.800,00	
	Inventario de Mercadería			19.800,00
	R/, contabilización el costo de la mercadería vendida			
	-29-			
29,03,2014	Inventario de Mercadería		45.000,00	
	IVA Compras		5.130,00	
	Compra de Mercadería al sr. Manuel Mena	50.130,00		
	Descuento en compras			2.250,00
	Retención fuente			427,50
	Bancos (Banco de Guayaquil)			47.452,50

	R/, contabilización por la compra de mercaderías			
	-30-			
31,03,2014	Gasto Sueldos		6.347,69	
	Bancos (Banco de Guayaquil)			5.130,79
	IESS por pagar			1.216,90
	R/, contabilización rol de pagos del mes de febrero del 2014			
	-31-			
31,03,2014	Gastos Servicios Básicos		450,00	
	Caja General			450,00
	R/, contabilización pago de servicios básicos agua, luz y teléfono			
	-32-			
31,03,2014	Gasto Depreciación		240,00	
	Depreciación de máquinas bordadoras	240,00		
	Depreciación Acumulada Maquinaria			240,00
	R/, contabilización depreciación mensual maquinaria			
	-33-			
03,04,2014	Bancos (Banco de Guayaquil)		45.765,00	
	Cuentas por Cobrar		16.950,00	
	Retención Fuente		565,00	
	Venta de mercadería al sr. Pedro Martínez	63.280,00		
	Ventas			56.500,00
	IVA Ventas			6.780,00
	R/, contabilización de ventas de mercaderías			
	-34-			
03,04,2014	Costo de ventas		37.250,00	
	Inventario de Mercadería			37.250,00
	R/, contabilización el costo de la mercadería vendida			
	-35-			
04,04,2014	Documentos por Pagar		2.916,67	
	Gasto Intereses Préstamo		391,39	
	Bancos (Banco de Guayaquil)			3.308,06
	R/, contabilización de pago cuota de préstamo			
	-36-			
10,04,2014	Retención Fuente por Pagar		427,50	
	Bancos (Banco de Guayaquil)			427,50
	R/, contabilización pago retenciones de marzo/2014			
	-37-			
10,04,2017	IVA Ventas		8.468,40	
	IVA Compras			5.130,00
	Retención IVA 30%			1.494,00

	Bancos (Banco de Guayaquil)			1.844,40
	R/, Contab. Pago IVA compras ventas de marzo/2014			
	-38-			
14,04,2014	IESS por Pagar		1.216,90	
	Bancos (Banco de Guayaquil)			1.216,90
	R/,Contabilización pago IESS de marzo del 2014			
	-39-			
15,04,2014	Bancos (Banco de Guayaquil)		14.000,00	
	Documentos x Cobrar			14.000,00
	R/, contabilización doc. X cobrar de ventas del 15,03,2014			
	-40-			
15,04,2014	Bancos (Banco de Guayaquil)		41.238,72	
	Venta de mercadería al sr. Mario Peña	43.158,24		
	Descuento en ventas		1.548,00	
	Retenciones Fuente		371,52	
	Ventas			38.700,00
	IVA Ventas			4.458,24
	R/, contabilización de ventas de mercaderías			
	-41-			
15,04,2014	Costo de ventas		25.200,00	
	Costo de la mercadería vendida	25.200,00		
	Inventario de mercadería			25.200,00
	R/, contabilización el costo de la mercadería vendida			
	-42-			
18,04,2014	Bancos (Banco de Guayaquil)		11.600,00	
	Cobro de mercadería al sr. Juan Pérez	11.600,00		
	Documentos por Cobrar			11.600,00
	R/, contabilizar cuentas por cobrar del 18,01,2014			
	-43-			
20,04,2014	Bancos (Banco de Guayaquil)		58.524,75	
	Descuento en ventas		2.775,00	
	Retenciones Fuente		527,25	
	Venta mercadería Sra. Ana Morales	61.827,00		
	Ventas			55.500,00
	IVA Ventas			6.327,00
	R/, contabilización de ventas de mercaderías			
	-44-			
20,04,2014	Costo de ventas		36.600,00	
	Inventario de mercadería			36.600,00
	R/, contabilización el costo de la mercadería vendida			
	-45-			

30,04,2014	Gasto Sueldos		6.347,69	
	Bancos (Banco de Guayaquil)			5.130,79
	IESS por pagar			1.216,90
	R/, contabilización rol de pagos del mes de Abril del 2014			
	-46-			
30,04,2014	Gastos servicios básicos		730,00	
	Caja General			730,00
	R/, contabilización pago de servicios básicos agua, luz y teléfono			
	-47-			
30,04,2014	Gasto depreciación		240,00	
	Depreciación Acumulada Maquinaria			240,00
	R/, contabilización depreciación mensual maquinaria			
	-48-			
03,05,2014	Bancos (Banco de Guayaquil)		16.950,00	
	Cobro de mercadería al sr. Pedro Martínez	16.950,00		
	Cuentas por Cobrar			16.950,00
	R/, contabilización de cuentas x cobrar del 03,04,2014			
	-49-			
04,05,2014	Documentos por Pagar		2.916,67	
	Gasto Intereses préstamo		329,53	
	Bancos (Banco de Guayaquil)			3.246,20
	R/, contabilización de pago cuota de préstamo			
	-50-			
09,05,2014	IESS por Pagar		1.216,90	
	Bancos (Banco de Guayaquil)			1.216,90
	R/, Contabilización pago IESS de abril del 2014			
	-51-			
09,05,2014	Bancos (Banco de Guayaquil)		45.445,00	
	Cuentas por cobrar		37.250,00	
	Retenciones Fuente		745,00	
	Venta de mercadería al sr. Pedro Pilco	83.440,00		
	Ventas			74.500,00
	IVA ventas			8.940,00
	R/, contabilización de ventas de mercaderías			
	-52-			
09,05,2016	Costo de ventas		50.000,00	
	Inventario de mercadería			50.000,00
	R/, contabilización el costo de la mercadería vendida			
	-53-			
10,05,2014	IVA Ventas		17.565,20	

	Bancos (Banco de Guayaquil)			17.565,20
	R/, contabilización pago de IVA de Abril del 2014			
	-54-			
15,05,2014	Inventario de mercadería		61.000,00	
	IVA Compras		6.880,80	
	Compra de mercadería al sr. Manuel Mena	67.880,80		
	Bancos (Banco de Guayaquil)			62.549,40
	Descuento en compras			3.660,00
	Retenciones por pagar			573,40
	Retención IVA por Pagar			1.098,00
	R. contabilización por compra de mercadería			
	-55-			
15,05,2014	Bancos (Banco de Guayaquil)		14.000,00	
	Documentos x Cobrar			14.000,00
	R/, contabilización ctas x cobrar de ventas del 15,03,2014			
	-56-			
31,05,2014	Gasto Sueldos		6.347,69	
	Bancos (Banco de Guayaquil)			5.130,79
	IESS por pagar			1.216,90
	R/, contabilización rol de pagos del mes de mayo del 2014			
	-57-			
31,05,2014	Gastos Servicios Básicos		705,00	
	Caja General			705,00
	R/, contabilización pago de servicios básicos agua, luz y teléfono			
	-58-			
31,05,2014	Gasto depreciación		240,00	
	Depreciación Acumulada Maquinaria			240,00
	R/, contabilización depreciación mensual maquinaria			
	-59-			
04,06,2014	Documentos por Pagar		2.916,67	
	Gasto Intereses préstamo		313,11	
	Bancos (Banco de Guayaquil)			3.229,78
	R/, contabilización de pago cuota de préstamo			
	-60-			
10,06,2014	Retención Fuente por Pagar		573,40	
	Retención IVA por Pagar		1.098,00	
	Bancos (Banco de Guayaquil)			1.671,40
	-61-			
10,06,2014	IVA Ventas		8.940,00	
	IVA Compras			6.880,80
	Bancos (Banco de Guayaquil)			2.059,20

	R/, contabilización pago IVA ventas de mayo/2014			
	-62-			
10,06,2014	IESS por Pagar		1.216,90	
	Bancos (Banco de Guayaquil)			1.216,90
	R/. Contabilización pago IESS de mayo del 2014			
	-63-			
20,06,2014	Inventario de mercadería		54.000,00	
	IVA Compras		6.156,00	
	Compra de mercadería al Sr. Manuel Mena	60.156,00		
	Descuento en Compras			2.700,00
	Bancos (Banco de Guayaquil)			56.943,00
	Retención Fuente por Pagar			513,00
	R/, contabilización por compra de mercadería			
	-64-			
30,06,2014	Gasto Sueldos		6.347,69	
	Bancos (Banco de Guayaquil)			5.130,79
	IESS por pagar			1.216,90
	R/, contabilización rol de pagos del mes de junio del 2014			
	-65-			
30,06,2014	Gastos Servicios Básicos		625,00	
	Caja General			625,00
	R/, contabilización pago de servicios básicos agua, luz y teléfono			
	-66-			
30,06,2014	Gasto depreciación		240,00	
	Depreciación Acumulada Maquinaria			240,00
	R/, contabilización depreciación mensual maquinaria			
	-67-			
04,07,2014	Documentos por Pagar		2.916,67	
	Gasto Intereses préstamo		265,13	
	Bancos (Banco de Guayaquil)			3.181,80
	R/, contabilización de pago cuota de préstamo			
	-68-			
10,07,2014	Anticipo de Imp. Renta		1.149,30	
	Caja General			1.149,30
	R/, contabilización pago de Anticipo Imp. Renta			
	-69-			
10,07,2016	Retención Fuente por Pagar		513,00	
	Bancos (Banco de Guayaquil)			513,00
	R/, contabilización pago retenciones de junio/2014			
	-70-			

10,07,2014	Crédito Tributario		6.156,00	
	IVA Compras			6.156,00
	R/, contabilizar a crédito tributario compras de junio/2014			
	-71-			
12,07,2014	IESS por Pagar		1.216,90	
	Bancos (Banco de Guayaquil)			1.216,90
	R/, Contabilización pago IESS de junio del 2014			
	-72-			
13,07,2014	Bancos (Banco de Guayaquil)		13.085,00	
	Documentos x Cobrar			13.085,00
	R/, contabilización cobro de la venta de 15,03,2014			
	-73-			
16,07,2014	Inventario de mercadería		48.800,00	
	IVA Compras		5.563,20	
	Compra de mercadería al sr. Manuel Mena	54.363,20		
	Descuento en Compras			2.440,00
	Bancos (Banco de Guayaquil)			51.459,60
	Retenciones por Pagar			463,60
	R/, contabilización por compra de mercadería			
	-74-			
22,07,2014	Gasto Mantenimiento		3.500,00	
	IVA Compras		420,00	
	Pago de mantenimiento al sr. Pablo Páez Ch.	3.920,00		
	Caja General			3.556,00
	Retención Fuente por Pagar			70,00
	Retención IVA por Pagar 70%			294,00
	R/, contabilización pago mantenimiento local			
	-75-			
31,07,2014	Gasto Sueldos		6.347,69	
	Bancos (Banco de Guayaquil)			5.130,79
	IESS por pagar			1.216,90
	R/, contabilización rol de pagos del mes de junio del 2014			
	-76-			
31,07,2014	Gastos servicios básicos		595,00	
	Caja General			595,00
	R/, contabilización pago de servicios básicos agua, luz y teléfono			
	-77-			
31,07,2014	Gasto depreciación		240,00	
	Depreciación Acumulada Maquinaria			240,00
	R/, contabilización depreciación mensual maquinaria			

	-78-			
04,08,2014	Documentos por Pagar		2.916,67	
	Gasto Intereses préstamo		234,84	
	Bancos (Banco de Guayaquil)			3.151,51
	R/, contabilización de pago cuota de préstamo			
	-79-			
09,08,2014	IESS por Pagar		1.216,90	
	Bancos (Banco de Guayaquil)			1.216,90
	R/, Contabilización pago IESS de julio del 2014			
	-80-			
10,08,2014	Retención Fuente por Pagar		533,60	
	Retención IVA por Pagar		294,00	
	Bancos (Banco de Guayaquil)			827,60
	R/, contabilización pago de retenciones de julio/2014			
	-80A-			
10,08,2014	Crédito Tributario		5.983,20	
	IVA compras			5.983,20
	Contabilización a crédito tributario compras de julio/2014			
	-81-			
10,08,2014	Inventario de mercadería		40.150,00	
	IVA Compras		4.577,10	
	Compra de mercadería al sr. Manuel Mena	44.727,10		
	Descuento en Compras			2.007,50
	Bancos (Banco de Guayaquil)			42.318,10
	Retención Fuente por Pagar			401,50
	R/, Contabilización compra de mercaderías			
	-82-			
17,08,2014	Bancos (Banco de Guayaquil)		59.407,20	
	Retención Fuente		535,20	
	Descuento en Ventas		2.230,00	
	Venta de mercadería al sr. José Matute	62.172,40		
	Ventas			55.750,00
	IVA Ventas			6.422,40
	R/, contabilización de ventas de mercaderías			
	-83-			
17,08,2014	Costo de ventas		36.500,00	
	Inventario de mercadería			36.500,00
	R/, contabilización el costo de la mercadería vendida			
	-84-			
31,08,2014	Gasto Sueldos		6.347,69	
	Bancos (Banco de Guayaquil)			5.130,79

	IESS por pagar			1.216,90
	R/, contabilización rol de pagos del mes de agosto del 2014			
	-85-			
31,08,2014	Gastos Servicios básicos		623,00	
	Caja General			623,00
	R/, contabilización pago de servicios básicos agua, luz y teléfono			
	-86-			
31,08,2014	Gasto depreciación		240,00	
	Depreciación Acumulada Maquinaria			240,00
	R/, contabilización depreciación mensual maquinaria			
	-87-			
04,09,2014	Documentos por Pagar		2.916,67	
	Gasto Intereses préstamo		189,37	
	Bancos (Banco de Guayaquil)			3.106,04
	R/, contabilización de pago cuota de préstamo			
	-88-			
10,09,2014	Anticipo de Imp. Renta		1.149,30	
	Caja General			1.149,30
	R/, contabilización pago de Anticipo Imp. Renta			
	-89-			
10,09,2014	Retenciones Fuente por Pagar		401,50	
	Bancos (Banco de Guayaquil)			401,50
	R. Contabilización pago retenciones de agosto/2014			
	-90-			
10,09,2014	IVA Ventas		6.422,40	
	IVA compras			4.577,10
	Crédito Tributario			1.845,30
	R/, Contabilización IVA ventas y compras de agosto/2014			
	-91-			
11,09,2014	IESS por Pagar		1.216,90	
	Bancos (Banco de Guayaquil)			1.216,90
	R/, Contabilización pago IESS de agosto del 2014			
	-92-			
12,09,2014	Inventario de mercadería		29.950,00	
	IVA Compras		3.594,00	
	Compra de mercadería al sr. Manuel Mena	33.544,00		
	Cuentas por Pagar			29.650,50
	Bancos (Banco de Guayaquil)			3.594,00
	Retención Fuente por Pagar			299,50
	R/, Contabilización compra de mercaderías			

	-93-			
15,09,2014	Anticipo de sueldos Empleados		1.500,00	
	Caja General			1.500,00
	R/, Anticipo de sueldo al sr. NN dcto en 6 meses			
	-94-			
18,09,2014	Bancos (Banco de Guayaquil)		34.180,05	
	Retención Fuente		318,25	
	Retención IVA 30%		1.145,70	
	Venta de mercadería al sr. Jaime Pérez	35.644,00		
	Ventas			31.825,00
	IVA Ventas			3.819,00
	R/, contabilización de ventas de mercaderías			
	-95-			
18,09,2014	Costo de ventas		21.200,00	
	Inventario de mercadería			21.200,00
	R/, contabilización el costo de la mercadería vendida			
	-96-			
30,09,2014	Gasto Sueldos		6.347,69	
	Dcto, Anticipo de sueldos			250,00
	Bancos (Banco de Guayaquil)			4.880,79
	IESS por pagar			1.216,90
	R/, contabilización rol de pagos del mes de agosto del 2014			
	-97-			
30,09,2014	Gastos Servicios Básicos		731,00	
	Caja General			731,00
	R/, contabilización pago de servicios básicos agua, luz y teléfono			
	-98-			
30,09,2014	Gasto depreciación		240,00	
	Depreciación Acumulada Maquinaria			240,00
	R/, contabilización depreciación mensual maquinaria			
	-99-			
04,10,2014	Documentos por Pagar		2.916,67	
	Gasto Intereses préstamo		156,56	
	Bancos (Banco de Guayaquil)			3.073,23
	R/, contabilización de pago cuota de préstamo			
	-100-			
10,10,2014	Retención Fuente por Pagar		299,50	
	Bancos (Banco de Guayaquil)			299,50
	R/, contabilización pago de retenciones de septiembre/2014			
	-101-			
10,10,2014	IVA Ventas		3.819,00	

	Crédito Tributario		920,70	
	IVA Compras			3.594,00
	Retención IVA 30%			1.145,70
	R/, contabilización de IVA compras de septiembre/2014			
	-102-			
12,10,2014	IESS por Pagar		1.216,90	
	Pago IESS del mes de septiembre del 2014			
	Bancos (Banco de Guayaquil)			1.216,90
	R/, Contabilización pago IESS de septiembre del 2014			
	-103-			
12,10,2014	Cuentas por Pagar		29.650,50	
	Bancos (Banco de Guayaquil)			29.650,50
	R/, Contabilización el pago de la compra de 12,09,2014			
	-104-			
14,10,2014	Bancos (Banco de Guayaquil)		25.626,25	
	Caja General		2.365,50	
	Cuentas por cobrar		15.770,00	
	Retención Fuente		394,25	
	Venta de Mercaderías al sr. Cesar Moran	44.156,00		
	Ventas			39.425,00
	IVA Ventas			4.731,00
	R/, contabilización de ventas de mercaderías a crédito			
	-105-			
14,10,2014	Costo de ventas		26.350,00	
	Inventario de mercadería			26.350,00
	R/, contabilización el costo de la mercadería vendida			
	-106-			
31,10,2014	Gasto Sueldos		6.347,69	
	Dcto, Anticipo de sueldos			250,00
	Bancos (Banco de Guayaquil)			4.880,79
	IESS por pagar			1.216,90
	R/, contabilización rol de pagos del mes de octubre del 2014			
	-107-			
31,10,2014	Gastos Servicios Básicos		789,00	
	Caja General			789,00
	R/, contabilización pago de servicios básicos agua, luz y teléfono			
	-108-			
31,10,2014	Gasto Depreciación		240,00	
	Depreciación Acumulada Maquinaria			240,00
	R/, contabilización depreciación mensual maquinaria			

	-109-			
04,11,2014	Documentos por Pagar		2.916,67	
	Gasto Intereses préstamo		117,42	
	Bancos (Banco de Guayaquil)			3.034,09
	R/, contabilización de pago cuota de préstamo			
	-110-			
10,11,2014	IVA Ventas		4.731,00	
	Crédito Tributario			4.731,00
	R/, contabilización IVA ventas a crédito tributario octubre/14			
	-111-			
12,11,2014	IESS por Pagar		1.216,90	
	Bancos (Banco de Guayaquil)			1.216,90
	R/, pago IESS de trabajadores de octubre del 2014			
	-112-			
13,11,2014	Documentos por Cobrar		28.363,50	
	Bancos (Banco de Guayaquil)		2.406,60	
	Retención Fuente		286,50	
	Retención IVA 30%		1.031,40	
	Venta de mercadería al sr. Carlos Taype	32.088,00		
	Ventas			28.650,00
	IVA Ventas			3.438,00
	R/, contabilización de ventas de mercaderías a crédito			
	-113-			
13,11,2014	Costo de ventas		19.200,00	
	Inventario de mercadería			19.200,00
	R/, contabilización el costo de la mercadería vendida			
	-114-			
30,11,2014	Gasto Sueldos		6.347,69	
	Dcto, Anticipo de sueldos			250,00
	Bancos (Banco de Guayaquil)			4.880,79
	IESS por pagar			1.216,90
	R/, contabilización rol de pagos del mes de noviembre del 2014			
	-115-			
30,11,2014	Gastos Servicios Básicos		645,00	
	Caja General			645,00
	R/, contabilización pago de servicios básicos agua, luz y teléfono			
	-116-			
30,11,2014	Gasto depreciación		240,00	
	Depreciación Acumulada Maquinaria			240,00
	R/, contabilización depreciación mensual maquinaria			
	-117-			

04,12,2014	Documentos por Pagar		2.916,67	
	Gasto Intereses préstamo		75,75	
	Bancos (Banco de Guayaquil)			2.992,42
	R/, contabilización de pago cuota de préstamo			
	-118-			
10,12,2014	IVA Ventas		3.438,00	
	Crédito Tributario			2.406,60
	Retención IVA 30%			1.031,40
	R/, contabilización IVA ventas a crédito tributario diciembre/14			
	-119-			
12,12,2014	IESS por Pagar		1.216,90	
	Bancos (Banco de Guayaquil)			1.216,90
	R/, Contabilización pago IESS de noviembre del 2014			
	-120-			
12,12,2014	Inventario de mercadería		80.750,00	
	IVA Compras		9.690,00	
	Compra de mercadería al sr. Manuel mena	90.440,00		
	Retención fuente por pagar			807,50
	Retención IVA por pagar 30%			2.907,00
	Banco de Guayaquil			86.725,50
	R/, contabilización por compra de mercaderías			
	-121-			
15,12,2014	Bancos (Banco de Guayaquil)		26.906,40	
	Retención fuente		242,40	
	Venta de mercadería a la Sra. Mariana Paz	27.148,80		
	Ventas			24.240,00
	IVA ventas			2.908,80
	R/, contabilización de ventas de mercaderías			
	-122-			
15,12,2014	Costo de ventas		16.185,00	
	Inventario de mercadería			16.185,00
	R/, contabilización el costo de la mercadería vendida			
	-123-			
31,12,2014	Gasto Sueldos		6.347,69	
	Dcto, Anticipo de sueldos			250,00
	Bancos (Banco de Guayaquil)			4.880,79
	IESS por pagar			1.216,90
	R/, contabilización rol de pagos del mes de noviembre del 2014			
	-124-			
31,12,2014	Gastos Servicios Básicos		596,00	
	Caja General			596,00

	R/, contabilización pago de servicios básicos agua, luz y teléfono			
	-125-			
31,12,2014	Gasto depreciación		240,00	
	Depreciación Acumulada Maquinaria			240,00
	R/, contabilización depreciación mensual maquinaria			
	-126-			
31,12,2014	Cuentas por pagar		6.850,00	
	Bancos (Banco de Guayaquil)			6.850,00
	R/, contabilización abono a cuentas por cobrar			
	-127-			
31,12,2014	IVA Ventas		2.908,84	
	Crédito Tributario		6.781,16	
	IVA Compras			9.690,00
	R/, contabilización IVA compras y ventas de diciembre/2014			
	-128-			
31,12,2014	Ventas		565.440,00	
	Descuento en ventas			11.045,50
	Descuento en compras		13.057,50	
	Costo de ventas			372.285,00
	Gastos en el Personal			76.172,28
	Gastos servicios básicos			7.572,00
	Gasto Mantenimiento			3.500,00
	Gastos Depreciación			2.824,00
	Gastos Intereses Préstamo			3.155,11
	Utilidad del Presente Ejercicio			101.943,61
	R/, contabilización asiento de cierre correspondiente al año 2014			
	SUMAN		2.692.802,43	2.692.802,43

En este ejercicio corresponderá al estudiante determinar si al finalizar la actividad económica se obtuvieron utilidades, de ser así, deberá registrarse en los asientos correspondientes.

En cuanto al registro en el Libro Mayor, presentaremos un esquema, a modo de ejemplo, corresponderá al estudiante registrar el movimiento de cada una de las cuentas habilitadas en el Libro Diario y proceder al cierre de cada una ellas al finalizar el ejercicio fiscal.

COMERCIALIZADORA "INDIGO S.A"

LIBRO MAYOR

CUENTAS: CAJA GENERAL

FECHA	DESCRIPCION	ASIENTO No.	DEBE	HABER	SALDO
01,01,2014	Asiento Inicial	As- No. 001	24.482,00		24.482,00
31,01,2014	Pago por servicios básicos	As- No. 011		500,00	23.982,00
28,02,2014	Pago por servicios básicos	As- No. 020		583,00	23.399,00
31,03,2014	Pago por servicios básicos	As- No. 031		450,00	22.949,00
30,04,2014	Pago por servicios básicos	As- No. 046		730,00	22.219,00
31,05,2014	Pago por servicios básicos	As- No. 057		705,00	21.514,00
30,06,2014	Pago por servicios básicos	As- No. 065		625,00	20.889,00
10,07,2014	Pago Anticipo Imp. Renta julio/14	As- No. 068		1.149,30	19.739,70
22,07,2014	Pago por mantenimiento locales	As- No. 074		3.556,00	16.183,70
31,07,2014	Pago por servicios básicos	As- No. 076		595,00	15.588,70
31,08,2014	Pago por servicios básicos	As- No. 085		623,00	14.965,70
10,09,2014	Pago Anticipo Imp. Renta sept./14	As- No. 088		1.149,30	13.816,40
15,09,2014	Anticipo de sueldo empleado	As- No. 093		1.500,00	12.316,40
30,09,2014	Pago por servicios básicos	As- No. 097		731,00	11.585,40
14,10,2014	Ingreso por ventas	As- No. 104	2.365,50		13.950,90
31,10,2014	Pago por servicios básicos	As- No. 107		789,00	13.161,90
30,11,2014	Pago por servicios básicos	As- No. 115		645,00	12.516,90
30,12,2014	Pago por servicios básicos	As- No. 124		596,00	11.920,90
	suman		26.847,50	14.926,60	11.920,90

COMERCIALIZADORA "INDIGO S.A"

LIBRO MAYOR

CUENTAS: BANCOS (BANCO GUAYAQUIL)

FECHA	DESCRIPCION	ASIENTO No.	DEBE	HABER	SALDO
01,01,2014	Asiento Inicial	As- No. 001	55.453,00		55.453,00
04,01,2014	Ingreso por préstamo banco Guayaquil	As- No. 002	35.000,00		90.453,00
09,01,2014	Pago por Compra de una maquina	As- No. 003		31.968,00	58.485,00
10,01,2014	Pago IESS del personal diciembre/2013	As- No. 004		907,73	57.577,27
10,01,2014	Pago retenciones IVA y fuente de dic/2013	As- No. 005		2.140,10	55.437,17
14,01,2014	Pago por la compra de mercadería	As- No. 006		6.027,00	49.410,17
18,01,2014	Ingreso por la venta de mercadería	As- No. 007	20.590,00		70.000,17
31,01,2014	Pago de sueldos del mes de enero/14	As- No. 010		5.130,79	64.869,38
04,02,2014	Pago de la primera cuota ptmo.	As- No. 012		3.568,15	61.301,23
10,02,2014	Pago retenciones IVA y fuente de enero/2014	As- No. 013		771,00	60.530,23
12,02,2014	Pago IESS del personal enero/2014	As- No. 015		1.216,90	59.313,33
12,02,2014	Ingreso por venta de mercadería	As- No. 016	62.479,13		121.792,46
14,02,2014	Pago de ctas x pagar Sra. María Pérez	As- No. 018		5.250,00	116.542,46
28,02,2014	Pago sueldos al personal de feb/14	As- No. 019		5.130,79	111.411,67
04,03,2014	Pago de la segunda cuota ptmo.	As- No. 022		3.347,20	108.064,47
10,03,2014	Pago de IVA de febrero del 2014	As- No. 023		5.518,50	102.545,97
14,03,2014	Pago less del personal de feb/14	As- No. 024		1.216,90	101.329,07
15,03,2014	Ingreso por ventas de mercadería	As- No. 025	3.486,00		104.815,07
27,03,2014	Ingreso por ventas de mercadería	As- No. 027	32.558,40		137.373,47
29,03,2014	Pago por compra de mercaderías	As- No. 029		47.452,50	89.920,97

31,03,2014	Pago de sueldo del mes de marzo/14	As- No. 030		5.130,79	84.790,18
03,04,2014	Ingreso por venta de mercadería	As- No. 033	45.765,00		130.555,18
04,04,2014	Pago de la tercera cuota ptmo.	As- No. 035		3.308,06	127.247,12
10,04,2014	Pago retenciones fuente de marzo/2014	As- No. 036		427,50	126.819,62
10,04,2014	Pago de IVA de marco/2014	As- No. 037		1.844,40	124.975,22
14,04,2016	Pago less del personal de marzo/14	As- No. 038		1.216,90	123.758,32
15,04,2016	Ingreso ctas. X cobrar de vtas. 15,03,14	As- No. 039	14.000,00		137.758,32
15,04,2014	Ingreso por venta de mercaderías	As- No. 040	41.238,72		178.997,04
18,04,2014	Ingreso ctas. X cobrar vtas 18,01,14	As- No. 042	11.600,00		190.597,04
20,04,2014	Ingreso por venta de mercaderías	As- No. 043	58.524,75		249.121,79
30,04,2014	Pago de sueldo del mes de abril/14	As- No. 045		5.130,79	243.991,00
03,05,2014	Ingreso ctas. X cobrar vt. 03,04,2014	As- No. 047	16.950,00		260.941,00
04,05,2014	Pago de la cuarta cuota ptmo.	As- No. 049		3.246,20	257.694,80
09,05,2014	Pago less del personal de abril/14	As- No. 050		1.216,90	256.477,90
09,05,2014	Ingreso por venta de mercaderías	As- No. 051	45.445,00		301.922,90
10,05,2014	Pago de IVA de abril/2014	As- No. 053		17.565,24	284.357,66
15,05,2014	Pago por compra de mercaderías	As- No. 054		62.549,40	221.808,26
15,05,2014	ingreso ctas. X cobrar ctas. 15,03,2014	As- No. 055	14.000,00		235.808,26
31,05,2014	Pago de sueldo del mes de mayo/14	As- No. 056		5.130,79	230.677,47
04,06,2014	Pago de la quinta cuota del ptmo.	As- No. 059		3.229,78	227.447,69
10,06,2014	Pago less del personal de mayo/14	As- No. 062		1.216,90	226.230,79
10,06,2014	Pago retenciones fuente de mayo/2014	As- No. 060		1.671,40	224.559,39
10,06,2014	Pago de IVA de mayo/2014	As- No. 061		2.059,20	222.500,19
20,06,2014	Pago por compra de mercaderías	As- No. 063		56.943,00	165.557,19

30,06,2014	Pago de sueldo del mes de junio/14	As- No. 064		5.130,79	160.426,40
04,07,2014	Pago de la sexta cuota del ptmo.	As- No. 067		3.181,80	157.244,60
10,07,2014	Pago retención fuente de junio/2014	As- No. 069		513,00	156.731,60
12,07,2014	Pago less del personal de junio/14	As- No. 071		1.216,90	155.514,70
13,07,2014	Ingreso ctas. X cobrar venta 15,03,14	As- No. 072	13.085,00		168.599,70
16,07,2014	Pago por compra de mercaderías	As- No. 073		51.459,60	117.140,10
31,07,2014	Pago de sueldo del mes de julio/14	As- No. 075		5.130,79	112.009,31
04,08,2014	Pago de la séptima cuota del ptmo.	As- No. 078		3.151,51	108.857,80
09,08,2014	Pago less del personal de julio/14	As- No. 079		1.216,90	107.640,90
10,08,2014	Pago retenciones fuente e IVA de julio/14	As- No. 080		827,60	106.813,30
10,08,2014	Pago por compra de mercadería	As- No. 081		42.318,10	64.495,20
17,08,2014	Ingreso por venta de mercadería	As- No. 082	59.407,20		123.902,40
31,08,2014	Pago de sueldo del mes de agosto/14	As- No. 084		5.130,79	118.771,61
04,09,2014	Pago de la octava cuota del ptmo.	As- No. 087		3.106,04	115.665,57
10,09,2014	Pago retenciones fuente de agosto/2014	As- No. 089		401,50	115.264,07
11,09,2014	Pago less del personal de agosto/14	As- No. 091		1.216,90	114.047,17
12,09,2014	Pago por compra de mercadería	As- No. 092		3.594,00	110.453,17
18,09,2014	Ingreso por venta de mercadería	As- No. 094	34.180,05		144.633,22
30,09,2014	Pago de sueldo del mes de septiembre/14	As- No. 096		4.880,79	139.752,43
04,10,2014	Pago de la novena cuota del ptmo.	As- No. 099		3.073,23	136.679,20
10,10,2014	Pago retenciones fuente de sept/2014	As- No. 100		299,50	136.379,70
12,10,2014	Pago less del personal de septiembre/14	As- No. 102		1.216,90	135.162,80
12,10,2014	Pago ctas. X pagar ventas 12,09,2014	As- No. 103		29.650,50	105.512,30

14,10,2014	Ingreso por venta de mercadería	As- No. 104	25.626,25		131.138,55
31,10,2014	Pago de sueldo del mes de octubre/14	As- No. 106		4.880,79	126.257,76
04,11,2014	Pago de la décima cuota del ptmo.	As- No. 109		3.034,09	123.223,67
12,11,2014	Pago less del personal de octubre/14	As- No. 111		1.216,90	122.006,77
13,11,2014	Ingreso por venta de mercadería	As- No. 112	2.406,60		124.413,37
30,11,2014	Pago de sueldo del mes de noviembre/14	As- No. 114		4.880,79	119.532,58
04,12,2014	Pago de la onceava cuota del ptmo.	As- No. 117		2.992,42	116.540,16
12,12,2014	Pago less del personal de noviembre/14	As- No. 119		1.216,90	115.323,26
12,12,2014	Pago por compra de mercadería	As- No. 120		86.725,50	28.597,76
15,12,2014	Ingreso por venta de mercadería	As- No. 121	26.906,40		55.504,16
31,12,2014	Pago de sueldo del mes de diciembre/14	As- No. 123		4.880,79	50.623,37
31,12,2014	Pago abono a cuentas por cobrar	As- No. 126		6.850,00	43.773,37
	suman		618.701,50	574.928,13	43.773,37

COMERCIALIZADORA "INDIGO S.A"

LIBRO MAYOR

CUENTAS: INVENTARIO DE MERCADERIA

FECHA	DESCRIPCION	ASIENTO No.	DEBE	HABER	SALDO
01,01,2014	Asiento Inicial	As- No. 001	200.000,00		200.000,00
14,01,2014	Compra de Mercadería	As- No. 006	10.500,00		210.500,00
18,01,2014	Venta de mercadería	As- No. 008		19.000,00	191.500,00
12,02,2014	Venta de mercadería	As- No. 017		39.000,00	152.500,00
15,03,2014	Venta de mercadería	As- No. 026		26.000,00	126.500,00
27,03,2014	Venta de mercadería	As- No. 028		19.800,00	106.700,00
29,03,2014	Compra de mercadería	As- No. 029	45.000,00		151.700,00
03,04,2014	Venta de mercadería	As- No. 034		37.250,00	114.450,00
15,04,2014	Venta de mercadería	As- No. 041		25.200,00	89.250,00
20,04,2014	Venta de mercadería	As- No. 044		36.600,00	52.650,00
09,05,2014	Venta de mercadería	As- No. 052		50.000,00	2.650,00
15,05,2014	Compra de mercadería	As- No. 054	61.000,00		63.650,00
20,06,2014	Compra de mercadería	As- No. 063	54.000,00		117.650,00
16,07,2014	Compra de mercadería	As- No. 073	48.800,00		166.450,00
10,08,2014	Compra de mercadería	As- No. 081	40.150,00		206.600,00
17,08,2014	Venta de mercadería	As- No. 083		36.500,00	170.100,00
12,09,2014	Compra de mercadería	As- No. 092	29.950,00		200.050,00
18,09,2014	Venta de mercadería	As- No. 095		21.200,00	178.850,00
14,10,2014	Venta de mercadería	As- No. 105		26.350,00	152.500,00
13,11,2014	Venta de mercadería	As- No. 113		19.200,00	133.300,00
12,12,2014	Compra de mercadería	As- No. 120	80.750,00		214.050,00
15,12,2014	Venta de mercadería	As- No. 122		16.185,00	197.865,00
	suman		570.150,00	372.285,00	197.865,00

COMERCIALIZADORA "INDIGO S.A"

LIBRO MAYOR

CUENTAS: RETENCION FUENTE POR PAGAR

FECHA	DESCRIPCION	ASIENTO No.	DEBE	HABER	SALDO
01,01,2014	Asiento Inicial	As- No. 001		687,50	-687,50
09,01,2014	Retención x compra de Maquinaria	As- No. 003		288,00	-975,50
10,01,2014	Pago retención de dic/2013	As- No. 005	687,50		-288,00
14,01,2014	Retención x compra de mercadería	As- No. 006		105,00	-393,00
10,02,2014	Pago retenciones de enero/2014	As- No. 013	393,00		0,00
29,03,2014	Retención x compra de mercadería	As- No. 029		427,50	-427,50
10,04,2014	Pago retenciones de marzo/2014	As- No. 036	427,50		0,00
15,05,2014	Retención x compra de mercadería	As- No. 054		573,40	-573,40
10,06,2014	Pago retenciones de mayo/2014	As- No. 060	573,40		0,00
20,06,2014	Retención x compra de mercadería	As- No. 063		513,00	-513,00
10,07,2014	Pago retenciones de junio/2014	As- No. 069	513,00		0,00
16,07,2014	Retención x compra de mercadería	As- No. 073		463,60	-463,60
22,07,2014	Retención por Mantenimiento 2%	As- No. 074		70,00	-533,60
10,08,2014	Pago retenciones fuente de julio/2014	As- No. 080	533,60		0,00
10,08,2014	Retención x compra de mercadería	As- No. 081		401,50	-401,50
10,09,2014	Pago retenciones fuente de agosto/2014	As- No. 089	401,50		0,00
12,09,2014	Retención x compra de mercadería	As- No. 092		299,50	-299,50
10,10,2014	Pago retenciones fuente de sept/2014	As- No. 100	299,50		0,00
12,12,2014	Retención x compra de mercadería	As- No. 120		807,50	-807,50
	suman		3.829,00	4.636,50	-807,50

COMERCIALIZADORA "INDIGO S.A"

LIBRO MAYOR

CUENTAS: RETENCION IVA POR PAGAR

FECHA	DESCRIPCION	ASIENTO No.	DEBE	HABER	SALDO
01,01,2014	Asiento Inicial	As- No. 001		1.452,60	-1.452,60
10,01,2014	Pago retención IVA de dic/2014	As- No. 005	1.452,60		0,00
14,01,2014	Retención por compra de mercadería	As- No. 006		378,00	-378,00
10,02,2014	Pago retención IVA de enero/2014	As- No. 013	378,00		0,00
15,05,2014	Retención por compra de mercadería	As- No. 054		1.098,00	-1.098,00
10,06,2014	Pago retención IVA de mayo/2014	As- No. 060	1.098,00		0,00
22,07,2014	Retención por mantenimiento 70%	As- No. 074		294,00	-294,00
10,08,2014	Pago retención IVA de julio/2014	As- No. 080	294,00		0,00
12,12,2014	Retención por compra de mercadería	As- No. 120		2.907,00	-2.907,00
	suman		3.222,60	6.129,60	-2.907,00

COMERCIALIZADORA "INDIGO S.A"

LIBRO MAYOR

CUENTAS: IESS POR PAGAR

FECHA	DESCRIPCION	ASIENTO No.	DEBE	HABER	SALDO
01,01,2014	Asiento Inicial	As- No. 001		907,73	-907,73
12,01,2014	Pago IESS del personal	As- No. 004	907,73		0,00
31,01,2014	less por pagar del personal	As- No. 010		1.216,90	-1.216,90
12,02,2014	Pago IESS del personal	As- No. 015	1.216,90		0,00
28,02,2014	less por pagar del personal	As- No. 019		1.216,90	-1.216,90
14,03,2014	Pago IESS del personal	As- No. 024	1.216,90		0,00
31,03,2014	less por pagar del personal	As- No. 030		1.216,90	-1.216,90
14,04,2014	Pago IESS del personal	As- No. 038	1.216,90		0,00
30,04,2014	less por pagar del personal	As- No. 045		1.216,90	-1.216,90
09,05,2016	Pago IESS del personal	As- No. 050	1.216,90		0,00
31,05,2014	less por pagar del personal	As- No. 056		1.216,90	-1.216,90
10,06,2014	Pago IESS del personal	As- No. 062	1.216,90		0,00
30,06,2014	less por pagar del personal	As- No. 064		1.216,90	-1.216,90
12,07,2014	Pago IESS del personal	As- No. 071	1.216,90		0,00
31,07,2014	less por pagar del personal	As- No. 075		1.216,90	-1.216,90
09,08,2014	Pago IESS del personal	As- No. 079	1.216,90		0,00
31,08,2014	less por pagar del personal	As- No. 084		1.216,90	-1.216,90
11,09,2014	Pago IESS del personal	As- No. 091	1.216,90		0,00
30,09,2014	less por pagar del personal	As- No. 096		1.216,90	-1.216,90
12,10,2014	Pago IESS del personal	As- No. 102	1.216,90		0,00
31,10,2014	less por pagar del personal	As- No. 106		1.216,90	-1.216,90
12,11,2014	Pago IESS del personal	As- No. 111	1.216,90		0,00
30,11,2014	less por pagar del personal	As- No. 114		1.216,90	-1.216,90
12,12,2014	Pago IESS del personal	As- No. 119	1.216,90		0,00
31,12,2014	less por pagar del personal	As- No. 123		1.216,90	-1.216,90
	suman	As- No. 001	14.293,63	15.510,53	-1.216,90

COMERCIALIZADORA "INDIGO S.A"

LIBRO MAYOR

CUENTAS: CUENTAS POR PAGAR

FECHA	DESCRIPCION	ASIENTO No.	DEBE	HABER	SALDO
01,01,2014	Asiento Inicial	As- No. 001		79.530,00	-79.530,00
14,01,2014	Por cobrar por compra de mercadería	As- No. 006		5.250,00	-84.780,00
14,02,2014	Cobro de cuentas x cobrar por ventas	As- No. 018	5.250,00		-79.530,00
12,09,2014	Ctas. X pagar de por compra de mercadería	As- No. 092		29.650,50	-109.180,50
12,10,2014	Cobro de cuentas x cobrar por ventas	As- No. 103	29.650,50		-79.530,00
31,12,2014	Pago abono a cuentas por pagar	As- No. 126	6.850,00		-72.680,00
	suman		41.750,50	114.430,50	-72.680,00

COMERCIALIZADORA "INDIGO S.A"

LIBRO MAYOR

CUENTAS: DOCUMENTOS POR COBRAR

FECHA	DESCRIPCION	ASIENTO No.	DEBE	HABER	SALDO
01,01,2014	Asiento Inicial	As- No. 001			0,00
18,01,2014	Por cobrar venta de mercaderías	As- No. 007	11.600,00		11.600,00
15,03,2014	Por cobrar venta de mercaderías	As- No. 025	41.085,00		52.685,00
15,04,2014	Cobro por venta de mercadería	As- No. 039		14.000,00	38.685,00
18,04,2014	Cobro por venta de mercadería	As- No. 042		11.600,00	27.085,00
15,05,2014	Cobro por venta de mercadería	As- No. 055		14.000,00	13.085,00
13,07,2014	Cobro por venta de mercadería	As- No. 072		13.085,00	0,00
13,11,2014	Cobro por venta de mercadería	As- No. 112	28.363,50		28.363,50
	suman		81.048,50	52.685,00	28.363,50

COMERCIALIZADORA "INDIGO S.A"

LIBRO MAYOR

CUENTAS: CUENTAS POR COBRAR

FECHA	DESCRIPCION	ASIENTO No.	DEBE	HABER	SALDO
01,01,2014	Asiento Inicial	As- No. 001			0,00
03,04,2014	Cuentas por cobrar por ventas merc.	As- No. 033	16.950,00		16.950,00
03,05,2014	Cobro de cuentas x cobrar por ventas	As- No. 048		16.950,00	0,00
09,05,2014	Cuentas por cobrar por ventas merc.	As- No. 051	37.250,00		37.250,00
14,10,2014	Cuentas por cobrar por ventas merc.	As- No. 104	15.770,00		53.020,00
	suman		69.970,00	16.950,00	53.020,00

COMERCIALIZADORA "INDIGO S.A"

LIBRO MAYOR

CUENTAS: DOCUMENTOS POR PAGAR PRESTAMO BANCARIO

FECHA	DESCRIPCION	ASIENTO No.	DEBE	HABER	SALDO
01,01,2014	Asiento Inicial	As- No. 001		0,00	0,00
04,01,2014	Préstamo Bco. Guayaquil	As- No. 001		35.000,00	-35.000,00
04,02,2014	Paga primera cuota préstamo	As- No. 012	2.916,67		-32.083,33
04,03,2014	Paga primera cuota préstamo	As- No. 022	2.916,67		-29.166,66
04,04,2014	Paga primera cuota préstamo	As- No. 035	2.916,67		-26.249,99
04,05,2014	Paga primera cuota préstamo	As- No. 049	2.916,67		-23.333,32
04,06,2014	Paga primera cuota préstamo	As- No. 059	2.916,67		-20.416,65
04,07,2014	Paga primera cuota préstamo	As- No. 067	2.916,67		-17.499,98
04,08,2014	Paga primera cuota préstamo	As- No. 078	2.916,67		-14.583,31
04,09,2014	Paga primera cuota préstamo	As- No. 087	2.916,67		-11.666,64
04,10,2014	Paga primera cuota prestamos	As- No. 099	2.916,67		-8.749,97
04,11,2014	Paga primera cuota préstamo	As- No. 109	2.916,67		-5.833,30
04,12,2014	Paga primera cuota préstamo	As- No. 117	2.916,67		-2.916,63
	suman		32.083,37	35.000,00	-2.916,63

COMERCIALIZADORA "INDIGO S.A"

LIBRO MAYOR

CUENTAS: IVA COMPRAS

FECHA	DESCRIPCION	ASIENTO No.	DEBE	HABER	SALDO
01,01,2014	Asiento Inicial	As- No. 001		0,00	0,00
09,01,2014	IVA por compra de Maquinaria	As- No. 003	3.456,00		3.456,00
14,01,2014	IVA por compra de Mercaderías	As- No. 006	1.260,00		4.716,00
10,02,2014	Cierre de IVA compras de enero/2014	As- No. 014		4.716,00	0,00
29,03,2014	IVA por compra de Mercaderías	As- No. 029	5.130,00		5.130,00
10,04,2014	Cierre de IVA compras de marzo/2014	As- No. 037		5.130,00	0,00
15,05,2014	IVA por compra de Mercaderías	As- No. 054	6.880,80		6.880,80
10,06,2014	Cierre de IVA compras de mayo/2014	As- No. 061		6.880,80	0,00
20,06,2014	IVA por compra de Mercaderías	As- No. 063	6.156,00		6.156,00
10,07,2014	Cierre de IVA compras de junio/2014	As- No. 070		6.156,00	0,00
16,07,2014	IVA por compra de Mercaderías	As- No. 073	5.563,20		5.563,20
22,07,2014	IVA por compra de Mantenimiento	As- No. 074	420,00		5.983,20
10,08,2014	Cierre de IVA compras de julio/2014	As- No. 080A		5.983,20	0,00
10,08,2014	IVA por compra de Mercaderías	As- No. 081	4.577,10		4.577,10
10,09,2014	Cierre de IVA compras de agosto/2014	As- No. 090		4.577,10	0,00
12,09,2014	IVA por compra de Mercaderías	As- No. 092	3.594,00		3.594,00
10,10,2014	Cierre de IVA compras de sept/2014	As- No. 101		3.594,00	0,00
12,12,2014	IVA por compra de Mercaderías	As- No. 120	9.690,00		9.690,00
31,12,2014	Cierre de IVA compras de diciem/2014	As- No. 127		9.690,00	0,00
	suman		46.727,10	46.727,10	0,00

COMERCIALIZADORA "INDIGO S.A"

LIBRO MAYOR

CUENTAS: IVA VENTAS

FECHA	DESCRIPCION	ASIENTO No.	DEBE	HABER	SALDO
01,01,2014	Asiento Inicial	As- No. 001		0,00	0,00
18,01,2014	IVA por la venta de mercaderías	As- No. 007		3.480,00	-3.480,00
10,02,2014	Cierre de IVA ventas de enero/2014	As- No. 014	3.480,00		0,00
12,02,2014	IVA por la venta de mercaderías	As- No. 016		6.754,50	-6.754,50
10,03,2014	Cierre de IVA ventas de febrero/2014	As- No. 023	6.754,50		0,00
15,03,2014	IVA por la venta de mercaderías	As- No. 025		4.980,00	-4.980,00
27,03,2014	IVA por la venta de mercaderías	As- No. 027		3.488,40	-8.468,40
03,04,2014	IVA por la venta de mercaderías	As- No. 033		6.780,00	-15.248,40
10,04,2014	Cierre de IVA ventas de marzo/2014	As- No. 037	8.468,40		-6.780,00
15,04,2014	IVA por la venta de mercaderías	As- No. 040		4.458,24	-11.238,24
20,04,2014	IVA por la venta de mercaderías	As- No. 043		6.327,00	-17.565,24
09,05,2014	IVA por la venta de mercaderías	As- No. 051		8.940,00	-26.505,24
10,05,2014	Cierre de IVA ventas de abril/2014	As- No. 053	17.565,24		-8.940,00
10,06,2014	Cierre de IVA ventas de mayo/2014	As- No. 060	8.940,00		0,00
17,08,2014	IVA por la venta de mercaderías	As- No. 082		6.422,40	-6.422,40
18,09,2014	IVA por la venta de mercaderías	As- No. 094		3.819,00	-10.241,40
10,09,2014	Cierre de IVA ventas de agosto/2014	As- No. 090	6.422,40		-3.819,00
10,10,2014	Cierre de IVA ventas de septiembre/2014	As- No. 101	3.819,00		0,00
14,10,2014	IVA por la venta de mercaderías	As- No. 104		4.731,00	-4.731,00
10,11,2014	Cierre de IVA ventas de octubre/2014	As- No. 110	4.731,00		0,00
13,11,2014	IVA por la venta de mercaderías	As- No. 112		3.438,00	-3.438,00
10,12,2014	Cierre de IVA ventas de noviembre/2014	As- No. 118	3.438,00		0,00
15,12,2014	IVA por la venta de mercaderías	As- No. 121		2.908,80	-2.908,80
31,12,2014	Cierre de IVA ventas de diciembre/2014	As- No. 127	2.908,80		0,00
	suman		66.527,34	66.527,34	0,00

COMERCIALIZADORA "INDIGO S.A"

LIBRO MAYOR

CUENTAS: CAPITAL

FECHA	DESCRIPCION	ASIENTO No.	DEBE	HABER	SALDO
01,01,2014	Asiento Inicial	As- No. 001		197.357,17	-197.357,17
					-197.357,17
	suman		0,00	197.357,17	-197.357,17

COMERCIALIZADORA "INDIGO S.A"

LIBRO MAYOR

CUENTAS: MAQUINARIA

FECHA	DESCRIPCION	ASIENTO No.	DEBE	HABER	SALDO
01,01,2014	Asiento Inicial	As- No. 001	0,00		0,00
09,01,2014	Compra de una maquina bordadora	As- No. 003	28.800,00		28.800,00
					28.800,00
	suman		28.800,00	0,00	28.800,00

COMERCIALIZADORA "INDIGO S.A"

LIBRO MAYOR

CUENTAS: VENTAS

FECHA	DESCRIPCION	ASIENTO No.	DEBE	HABER	SALDO
01,01,2014	Asiento Inicial	As- No. 001		0,00	0,00
18,01,2014	Venta de Mercaderías	As- No. 007		29.000,00	-29.000,00
12,02,2014	Venta de Mercaderías	As- No. 016		59.250,00	-88.250,00
15,03,2014	Venta de Mercaderías	As- No. 025		41.500,00	-129.750,00
27,03,2014	Venta de Mercaderías	As- No. 027		30.600,00	-160.350,00
03,04,2014	Venta de Mercaderías	As- No. 033		56.500,00	-216.850,00
15,04,2014	Venta de Mercaderías	As- No. 040		38.700,00	-255.550,00
20,04,2014	Venta de Mercaderías	As- No. 043		55.500,00	-311.050,00
09,05,2014	Venta de Mercaderías	As- No. 051		74.500,00	-385.550,00
17,08,2014	Venta de Mercaderías	As- No. 082		55.750,00	-441.300,00
18,09,2014	Venta de Mercaderías	As- No. 094		31.825,00	-473.125,00
14,10,2014	Venta de Mercaderías	As- No. 104		39.425,00	-512.550,00
13,11,2014	Venta de Mercaderías	As- No. 112		28.650,00	-541.200,00
12,12,2014	Venta de Mercaderías	As- No. 121		24.240,00	-565.440,00
31,12,2014	Asiento de cierre del año 2014	As- No. 128	565.440,00		0,00
	suman		565.440,00	565.440,00	0,00

COMERCIALIZADORA "INDIGO S.A"

LIBRO MAYOR

CUENTAS: COSTO DE VENTAS

FECHA	DESCRIPCION	ASIENTO No.	DEBE	HABER	SALDO
01,01,2014	Asiento Inicial	As- No. 001		0,00	0,00
18,01,2014	Costo de mercadería vendida	As- No. 008	19.000,00		19.000,00
12,02,2014	Costo de mercadería vendida	As- No. 017	39.000,00		58.000,00
15,03,2014	Costo de mercadería vendida	As- No. 026	26.000,00		84.000,00
27,03,2014	Costo de mercadería vendida	As- No. 028	19.800,00		103.800,00
03,04,2014	Costo de mercadería vendida	As- No. 034	37.250,00		141.050,00
15,04,2014	Costo de mercadería vendida	As- No. 041	25.200,00		166.250,00
20,04,2014	Costo de mercadería vendida	As- No. 044	36.600,00		202.850,00
09,05,2014	Costo de mercadería vendida	As- No. 052	50.000,00		252.850,00
17,08,2014	Costo de mercadería vendida	As- No. 083	36.500,00		289.350,00
18,09,2014	Costo de mercadería vendida	As- No. 095	21.200,00		310.550,00
14,10,2014	Costo de mercadería vendida	As- No. 105	26.350,00		336.900,00
13,11,2014	Costo de mercadería vendida	As- No. 113	19.200,00		356.100,00
15,12,2014	Costo de mercadería vendida	As- No. 122	16.185,00		372.285,00
31,12,2014	Asiento de cierre del año 2014	As- No. 128		372.285,00	0,00
	suman		372.285,00	372.285,00	0,00

COMERCIALIZADORA "INDIGO S.A"

LIBRO MAYOR

CUENTAS: RETENCION FUENTE

FECHA	DESCRIPCION	ASIENTO No.	DEBE	HABER	SALDO
01,01,2014	Asiento Inicial	As- No. 001		0,00	0,00
18,01,2014	Retención fuente x ventas mercaderías	As- No. 07	290,00		290,00
12,02,2014	Retención fuente x ventas mercaderías	As- No. 016	562,87		852,87
15,03,2014	Retención fuente x ventas mercaderías	As- No. 025	415,00		1.267,87
03,04,2014	Retención fuente x ventas mercaderías	As- No. 033	565,00		1.832,87
15,04,2014	Retención fuente x ventas mercaderías	As- No. 040	371,52		2.204,39
20,04,2014	Retención fuente x ventas mercaderías	As- No. 043	527,25		2.731,64
09,05,2014	Retención fuente x ventas mercaderías	As- No. 051	745,00		3.476,64
17,08,2014	Retención fuente x ventas mercaderías	As- No. 082	535,20		4.011,84
18,09,2014	Retención fuente x ventas mercaderías	As- No. 094	318,25		4.330,09
14,10,2014	Retención fuente x ventas mercaderías	As- No. 104	394,25		4.724,34
13,11,2014	Retención fuente x ventas mercaderías	As- No. 112	286,50		5.010,84
15,12,2014	Retención fuente x ventas mercaderías	As- No. 121	242,40		5.253,24
	suman		5.253,24	0,00	5.253,24

COMERCIALIZADORA "INDIGO S.A"

LIBRO MAYOR

CUENTAS: DEPRECIACION ACUMULADA MAQUINARIA

FECHA	DESCRIPCION	ASIENTO No.	DEBE	HABER	SALDO
01,01,2014	Asiento Inicial	As- No. 001		0,00	0,00
31,01,2014	Depr. Acumulada de maquinaria	As- No. 009		184,00	-184,00
28,02,2014	Depr. Acumulada de maquinaria	As- No. 021		240,00	-424,00
31,03,2014	Depr. Acumulada de maquinaria	As- No. 032		240,00	-664,00
30,04,2014	Depr. Acumulada de maquinaria	As- No. 047		240,00	-904,00
31,05,2014	Depr. Acumulada de maquinaria	As- No. 058		240,00	-1.144,00
30,06,2014	Depr. Acumulada de maquinaria	As- No. 066		240,00	-1.384,00
31,07,2014	Depr. Acumulada de maquinaria	As- No. 077		240,00	-1.624,00
31,08,2014	Depr. Acumulada de maquinaria	As- No. 086		240,00	-1.864,00
30,09,2014	Depr. Acumulada de maquinaria	As- No. 098		240,00	-2.104,00
31,10,2014	Depr. Acumulada de maquinaria	As- No. 108		240,00	-2.344,00
30,11,2014	Depr. Acumulada de maquinaria	As- No. 116		240,00	-2.584,00
31,12,2014	Depr. Acumulada de maquinaria	As- No. 125		240,00	-2.824,00
	suman		0,00	2.824,00	-2.824,00

COMERCIALIZADORA "INDIGO S.A"

LIBRO MAYOR

CUENTAS: GASTO DEPRECIACION

FECHA	DESCRIPCION	ASIENTO No.	DEBE	HABER	SALDO
01,01,2014	Asiento Inicial	As- No. 001		0,00	0,00
31,01,2014	Gasto depreciación de Activos	As- No. 009	184,00		184,00
28,02,2014	Gasto depreciación de Activos	As- No. 021	240,00		424,00
31,03,2014	Gasto depreciación de Activos	As- No. 032	240,00		664,00
30,04,2014	Gasto depreciación de Activos	As- No. 047	240,00		904,00
31,05,2014	Gasto depreciación de Activos	As- No. 058	240,00		1.144,00
30,06,2014	Gasto depreciación de Activos	As- No. 066	240,00		1.384,00
31,07,2014	Gasto depreciación de Activos	As- No. 077	240,00		1.624,00
31,08,2014	Gasto depreciación de Activos	As- No. 086	240,00		1.864,00
30,09,2014	Gasto depreciación de Activos	As- No. 098	240,00		2.104,00
31,10,2014	Gasto depreciación de Activos	As- No. 108	240,00		2.344,00
30,11,2014	Gasto depreciación de Activos	As- No. 116	240,00		2.584,00
31,12,2014	Gasto depreciación de Activos	As- No. 125	240,00		2.824,00
31,12,2014	Asiento de cierre del año 2014	As- No. 128		2.824,00	0,00
	suman		2.824,00	2.824,00	0,00

COMERCIALIZADORA "INDIGO S.A"

LIBRO MAYOR

CUENTAS: GASTO SUELDOS

FECHA	DESCRIPCION	ASIENTO No.	DEBE	HABER	SALDO
01,01,2014	Asiento Inicial	As- No. 001		0,00	0,00
31,01,2014	Gasto sueldo de trabajadores	As- No. 010	6.347,69		6.347,69
28,02,2014	Gasto sueldo de trabajadores	As- No. 019	6.347,69		12.695,38
31,03,2014	Gasto sueldo de trabajadores	As- No. 030	6.347,69		19.043,07
30,04,2014	Gasto sueldo de trabajadores	As- No. 045	6.347,69		25.390,76
31,05,2014	Gasto sueldo de trabajadores	As- No. 056	6.347,69		31.738,45
30,06,2014	Gasto sueldo de trabajadores	As- No. 064	6.347,69		38.086,14
31,07,2014	Gasto sueldo de trabajadores	As- No. 075	6.347,69		44.433,83
31,08,2014	Gasto sueldo de trabajadores	As- No. 084	6.347,69		50.781,52
30,09,2014	Gasto sueldo de trabajadores	As- No. 096	6.347,69		57.129,21
31,10,2014	Gasto sueldo de trabajadores	As- No. 106	6.347,69		63.476,90
30,11,2014	Gasto sueldo de trabajadores	As- No. 114	6.347,69		69.824,59
31,12,2014	Gasto sueldo de trabajadores	As- No. 123	6.347,69		76.172,28
31,12,2014	Asiento de cierre del año 2014	As- No. 128		76.172,28	0,00
	suman		76.172,28	76.172,28	0,00

COMERCIALIZADORA "INDIGO S.A"

LIBRO MAYOR

CUENTAS: GASTO SERVICIOS BASICOS

FECHA	DESCRIPCION	ASIENTO No.	DEBE	HABER	SALDO
01,01,2014	Asiento Inicial	As- No. 001		0,00	0,00
31,01,2014	Gasto serv. Básicos agua, luz y tlf.	As- No. 011	500,00		500,00
28,02,2014	Gasto serv. Básicos agua, luz y tlf.	As- No. 020	583,00		1.083,00
31,03,2014	Gasto serv. Básicos agua, luz y tlf.	As- No. 031	450,00		1.533,00
30,04,2014	Gasto serv. Básicos agua, luz y tlf.	As- No. 046	730,00		2.263,00
31,05,2014	Gasto serv. Básicos agua, luz y tlf.	As- No. 057	705,00		2.968,00
30,06,2014	Gasto serv. Básicos agua, luz y tlf.	As- No. 065	625,00		3.593,00
31,07,2014	Gasto serv. Básicos agua, luz y tlf.	As- No. 076	595,00		4.188,00
31,08,2014	Gasto serv. Básicos agua, luz y tlf.	As- No. 085	623,00		4.811,00
30,09,2014	Gasto serv. Básicos agua, luz y tlf.	As- No. 097	731,00		5.542,00
31,10,2014	Gasto serv. Básicos agua, luz y tlf.	As- No. 107	789,00		6.331,00
30,11,2014	Gasto serv. Básicos agua, luz y tlf.	As- No. 115	645,00		6.976,00
31,12,2014	Gasto serv. Básicos agua, luz y tlf.	As- No. 124	596,00		7.572,00
31,12,2014	Asiento de cierre del año 2014	As- No. 128		7.572,00	0,00
	suman		7.572,00	7.572,00	0,00

COMERCIALIZADORA "INDIGO S.A"

LIBRO MAYOR

DESCUENTO EN

CUENTAS: VENTAS

FECHA	DESCRIPCION	ASIENTO No.	DEBE	HABER	SALDO
01,01,2014	Asiento Inicial	As- No. 001		0,00	0,00
12,02,2014	Descuento en Ventas	As- No. 016	2.962,50		2.962,50
27,03,2014	Descuento en Ventas	As- No. 027	1.530,00		4.492,50
15,04,2014	Descuento en Ventas	As- No. 040	1.548,00		6.040,50
20,04,2014	Descuento en Ventas	As- No. 043	2.775,00		8.815,50
17,08,2014	Descuento en Ventas	As- No. 082	2.230,00		11.045,50
31,12,2014	Asiento de cierre del año 2014	As- No. 128		11.045,50	0,00
	suman		11.045,50	11.045,50	0,00

COMERCIALIZADORA "INDIGO S.A"

LIBRO MAYOR

CUENTAS: GASTO INTERESES PRESTAMO

FECHA	DESCRIPCION	ASIENTO No.	DEBE	HABER	SALDO
01,01,2014	Asiento Inicial	As- No. 001		0,00	0,00
04,02,2014	Gasto Intereses préstamo	As- No. 012	651,48		651,48
04,03,2014	Gasto Intereses préstamo	As- No. 022	430,53		1.082,01
04,04,2014	Gasto Intereses préstamo	As- No. 035	391,39		1.473,40
04,05,2014	Gasto Intereses préstamo	As- No. 049	329,53		1.802,93
04,06,2014	Gasto Intereses préstamo	As- No. 059	313,11		2.116,04
04,07,2014	Gasto Intereses préstamo	As- No. 067	265,13		2.381,17
04,08,2014	Gasto Intereses préstamo	As- No. 078	234,84		2.616,01
04,09,2014	Gasto Intereses préstamo	As- No. 087	189,37		2.805,38
04,10,2014	Gasto Intereses préstamo	As- No. 099	156,56		2.961,94
04,11,2014	Gasto Intereses préstamo	As- No. 109	117,42		3.079,36
04,12,2014	Gasto Intereses préstamo	As- No. 117	75,75		3.155,11
31,12,2014	Asiento cierre del año 2014	As- No. 128		3.155,11	0,00
	suman		3.155,11	3.155,11	0,00

COMERCIALIZADORA "INDIGO S.A"**LIBRO MAYOR****CUENTAS: DESCUENTO EN COMPRAS**

FECHA	DESCRIPCION	ASIENTO No.	DEBE	HABER	SALDO
01,01,2014	Asiento Inicial	As- No. 001		0,00	0,00
29,03,2014	Descuento en compras	As- No. 029		2.250,00	-2.250,00
15,05,2014	Descuento en compras	As- No. 054		3.660,00	-5.910,00
20,06,2014	Descuento en compras	As- No. 063		2.700,00	-8.610,00
16,07,2014	Descuento en compras	As- No. 073		2.440,00	-11.050,00
10,08,2014	Descuento en compras	As- No. 081		2.007,50	-13.057,50
31,12,2014	Asiento de cierre del año 2014	As- No. 128	13.057,50		0,00
	suman		13.057,50	13.057,50	0,00

COMERCIALIZADORA "INDIGO S.A"**LIBRO MAYOR****CUENTAS: ANTICIPO EMPLEADOS**

FECHA	DESCRIPCION	ASIENTO No.	DEBE	HABER	SALDO
01,01,2014	Asiento Inicial	As- No. 001	0,00		0,00
15,09,2014	Anticipo de Empleados	As- No. 093	1.500,00		1.500,00
30,09,2014	Dcto. En rol de pagos antic. Sueldo	As- No. 096		250,00	1.250,00
31,10,2014	Dcto. En rol de pagos antic. Sueldo	As- No. 106		250,00	1.000,00
30,11,2014	Dcto. En rol de pagos antic. Sueldo	As- No. 114		250,00	750,00
31,12,2014	Dcto. En rol de pagos antic. Sueldo	As- No. 123		250,00	500,00
	suman		1.500,00	1.000,00	500,00

COMERCIALIZADORA "INDIGO S.A"**LIBRO MAYOR****CUENTAS: RETENCION IVA**

FECHA	DESCRIPCION	ASIENTO No.	DEBE	HABER	SALDO
01,01,2014	Asiento Inicial	As- No. 001	0,00		0,00
15,03,2014	Retención IVA 30%	As- No. 025	1.494,00		1.494,00
10,04,2014	Cierre de retención IVA de marzo/2014	As- No. 037		1.494,00	0,00
18,09,2014	Retención IVA 30%	As- No. 094	1.145,70		1.145,70
10,10,2014	Cierre de retención IVA de sept/2014	As- No. 101		1.145,70	0,00
13,11,2014	Retención IVA 30%	As- No. 112	1.031,40		1.031,40
10,12,2014	Cierre de retención IVA de diciembre/2014	As- No. 118		1.031,40	0,00
	suman		3.671,10	3.671,10	0,00

COMERCIALIZADORA "INDIGO S.A"**LIBRO MAYOR****CUENTAS: ANTICIPO IMP. A LA RENTA**

FECHA	DESCRIPCION	ASIENTO No.	DEBE	HABER	SALDO
01,01,2014	Asiento Inicial	As- No. 001	0,00		0,00
10,07,2014	Primer Anticipo imp. Renta	As- No. 068	1.149,30		1.149,30
10,09,2014	Segundo Anticipo Imp. Renta	As- No. 088	1.149,30		2.298,60
	suman		2.298,60	0,00	2.298,60

COMERCIALIZADORA "INDIGO S.A"**LIBRO MAYOR****CUENTAS: GASTO MANTENIMIENTO**

FECHA	DESCRIPCION	ASIENTO No.	DEBE	HABER	SALDO
01,01,2014	Asiento Inicial	As- No. 001	0,00		0,00
22,07,2014	Gasto por mantenimiento locales	As- No. 074	3.500,00		3.500,00
31,12,2014	Asiento de cierre del año 2014	As- No. 128		3.500,00	0,00
	suman		3.500,00	3.500,00	0,00

COMERCIALIZADORA "INDIGO S.A"**LIBRO MAYOR****CUENTAS: CREDITO TRIBUTARIO**

FECHA	DESCRIPCION	ASIENTO No.	DEBE	HABER	SALDO
01,01,2014	Asiento Inicial	As- No. 001	0,00		0,00
10,02,2014	Cierre de IVA ventas y compras ene/14	As- No. 014	1.236,00		1.236,00
10,03,2014	Cierre de IVA ventas y compras feb/14	As- No. 023		1.236,00	0,00
10,07,2014	Cierre de IVA ventas y compras junio/14	As- No. 070	6.156,00		6.156,00
10,08,2014	Cierre de IVA ventas y compras julio/14	As- No. 080A	5.983,20		12.139,20
10,09,2014	Cierre de IVA ventas y compras agos/14	As- No. 090		1.845,30	10.293,90
10,10,2014	Cierre de IVA ventas y compras sept/14	As- No. 101	920,70		11.214,60
10,11,2014	Cierre de IVA ventas y compras octub/14	As- No. 110		4.731,00	6.483,60
10,12,2014	Cierre de IVA ventas y compras nov/14	As- No. 118		2.406,60	4.077,00
31,12,2014	Cierre de IVA ventas y compras dic/14	As- No. 127	6.781,20		10.858,20
	suman		21.077,10	10.218,90	10.858,20

COMERCIALIZADORA "INDIGO S.A"

LIBRO MAYOR

CUENTAS: UTILIDADES ACTUALES

FECHA	DESCRIPCION	ASIENTO No.	DEBE	HABER	SALDO
01,01,2014	Asiento Inicial	As- No. 001	0,00		0,00
31,12,2014	Asiento de cierre del año 2014	As- No. 128		101.943,61	-101.943,61
	suman		0,00	101.943,61	-101.943,61

Como puede apreciarse en este ejemplo, cada cuenta habilitada en el Libro Diario, debe encontrarse obligatoriamente en el Libro Mayor, el cual registra los movimientos que se producen en cada una de ellas para ofrecer, al término del ejercicio el saldo de cada una de las cuentas.

El registro en el Libro Mayor es imprescindible, pues del cierre del mismo, se procederá a confeccionar el Balance de Comprobación de Sumas y Saldos, que no es más que el traspaso de las informaciones obtenidas de los saldos finales de cada cuenta registrada en el Libro Mayor.

Balance de Comprobación de Sumas y Saldos

COMERCIALIZADORA "INDIGO S.A."

**BALANCE DE COMPROBACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

CODIGO	DESCRIPCION	SUMAS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
	CAJA GENERAL	26.847,50	14.926,60	11.920,90	
	BANCOS (BANCO GUAYAQUIL)	618.701,50	574.928,13	43.773,37	
	INVENTARIO DE MERCADERIA	570.150,00	372.285,00	197.865,00	
	DOCUMENTOS POR COBRAR	81.048,50	52.685,00	28.363,50	
	CUENTAS POR COBRAR	69.970,00	16.950,00	53.020,00	
	IVA COMPRAS	46.727,10	46.727,10	0,00	
	MAQUINARIA	28.800,00		28.800,00	
	COSTO DE VENTAS	372.285,00		372.285,00	
	RETENCION FUENTE	5.253,24		5.253,24	
	DESCUENTO EN VENTAS	11.045,50		11.045,50	
	ANTICIPO EMPLEADOS	1.500,00	1.000,00	500,00	
	RETENCION IVA	3.671,10	3.671,10	0,00	
	ANTICIPO IMP. RENTA	2.298,60		2.298,60	
	CREDITO TRIBUTARIO	21.077,10	10.218,90	10.858,20	
	RETENCION FUENTE POR PAGAR	3.829,00	4.636,50		807,50
	RETENCION IVA POR PAGAR	3.222,60	6.129,60		2.907,00
	IESS POR PAGAR	14.293,63	15.510,53		1.216,90
	CUENTAS POR PAGAR	41.750,50	114.430,50		72.680,00
	DOCUMENTOS POR PAGAR PRESTAMO	32.083,37	35.000,00		2.916,63
	IVA VENTAS	66.527,34	66.527,34		0,00
	CAPITAL		197.357,17		197.357,17
	VENTAS		565.440,00		565.440,00
	DEPRE, ACUMULADA DE ACTIVOS		2.824,00		2.824,00
	DESCUENTO EN COMPRAS		13.057,50		13.057,50
	GASTOS DEPRECIACION	2.824,00		2.824,00	
	GASTOS SUELDOS	76.172,28		76.172,28	
	GASTOS SERVICIOS BASICOS	7.572,00		7.572,00	
	GASTOS INTERESES PRESTAMO	3.155,11		3.155,11	
	GASTO MANTENIMIENTO	3.500,00		3.500,00	
	SUMAN	2.114.304,97	2.114.304,97	859.206,70	859.206,70

En el ejemplo de diseño del Balance de Comprobación de Sumas y Saldos, se extrae del Libro Mayor los montos tanto del Debe como del Haber, luego se halla la diferencia, y según sea el saldo, se ubica éste en la columna Deudora o Acreedora.

En el caso de la cuenta “Banco de Guayaquil”, la diferencia entre las columnas del Debe y el Haber arrojó un saldo positivo, el mismo fue ubicado en la columna deudora, tachándose la columna acreedora.

El mismo procedimiento deberá seguir para registrar cada una de las cuentas, determinando de esta manera el saldo con el que finalizan el ejercicio económico, para que este cuadrado el Balance de comprobación tiene que las sumatorias de sumas del debe y haber ser iguales y lo mismo es con los saldos las columnas de deudos y acreedor tienen que ser iguales las sumatorias totales.

Confección del Estado de Resultados.

COMERCIALIZADORA "INDIGO S.A."

**ESTADO DE PERDIDAS & GANANCIAS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

INGRESOS

Ventas con tarifa 12%	565.440,00
-Descuento en Ventas	<u>-11.045,50</u>

VENTAS NETAS

554.394,50

COSTO DE VENTAS

Inventario Inicial	200.000,00
+ Compras	370.150,00
- Dcto en Compras	-13.057,50
= Compras Netas	357.092,50
- Inventario Final	-197.865,00
= Costo de Ventas	359.227,50

= UTILIDAD BRUTA EN VENTAS

195.167,00

GASTOS GENERALES

90.068,28

Gastos en el Personal	76.172,28
Gastos servicios básicos	7.572,00
Gasto Mantenimiento	3.500,00
Gasto depreciación	2.824,00

GASTOS FINANCIEROS

3.155,11

Gastos Intereses préstamo	3.155,11
---------------------------	----------

TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS

93.223,39

RESULTADO DEL EJERCICIO

101.943,61

GERENTE PROPIETARIO

CONTADOR

En este estado de resultados se puede observar que se tomo en cuenta el inventario inicial, compras, descuento en compras y el inventario final, para darnos como resultado el costo de la mercadería vendida para sacar la utilidad bruta en ventas.

COMERCIALIZADORA "INDIGO S.A." AÑO 2014
--

**ESTADO DE PERDIDAS & GANANCIAS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

INGRESOS		
Ventas con tarifa 12%	565.440,00	
-Descuento en Ventas	-11.045,50	
VENTAS NETAS		554.394,50
COSTO DE VENTAS		359.227,50
Costo de ventas	372.285,00	
- Descuento en compras	-13.057,50	
= UTILIDAD BRUTA EN VENTAS		195.167,00
GASTOS GENERALES		90.068,28
Gastos en el Personal	76.172,28	
Gastos servicios básicos	7.572,00	
Gasto Mantenimiento	3.500,00	
Gasto depreciación	2.824,00	
GASTOS FINANCIEROS		3.155,11
Gastos Intereses préstamo	3.155,11	
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS		93.223,39
RESULTADO DEL EJERCICIO		101.943,61

GERENTE PROPIETARIO

CONTADOR

En este estado de resultado se puede observar que se toma en cuenta el costo de la mercadería vendida que consta en mayores menos el descuento en compras para darnos el costo de la mercadería vendida y luego darnos la utilidad bruta en ventas que coinciden los dos ejercicios.

Para la confección del Estado de Resultados, como su nombre lo indica, se agrupan a todas las cuentas que no son activos ni pasivos de la empresa, sino, resultado de la actividad económica que se realiza, en este Balance se encuentran por ejemplo, las cuentas de Ventas, Descuentos Concedidos, Descuentos Obtenidos, Clientes, Intereses pagados, Intereses por pagar, entre otras.

En este esquema T, se ubican los saldos obtenidos del Balance de Comprobación, ubicando cada cuenta en la columna correspondiente, y donde la diferencia entre el Debe y el Haber, determinará la existencia de Pérdidas o Ganancias.

Las Ganancias representan el importe de las Utilidades antes de impuestos, en el caso de existir Utilidades, se procederá a descontar de las mismas el porcentaje correspondiente a los Impuestos, para determinar así las Utilidades Netas del ejercicio económico.

Las Pérdidas o Ganancias, según se presente el caso, serán ubicadas en la parte de la columna que necesite igualarse. Es necesario recordar, que todas las pérdidas se registran en el lado del Debe, mientras que las ganancias, en las del Haber.

Confección del Estado de Situación Final.

COMERCIALIZADORA "INDIGO S.A."

**SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE 2014**

ACTIVO TOTAL		379.828,81
ACTIVO CORRIENTE		
Caja-Bancos	55.694,27	
Cuentas por Cobrar	53.020,00	
Documentos por Cobrar	28.363,50	
Crédito Tributario IVA	10.858,20	
Retención Fuente	5.253,24	
Anticipo Impuesto a la Renta	2.298,60	
Inventario de mercadería	197.865,00	
Anticipo Empleados	500,00	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	353.852,81	
ACTIVO FIJO		
Maquinaria	28.800,00	
(-)Deprec.Acum.Activos Fijos	-2.824,00	
TOTAL ACTIVO FIJO	25.976,00	
PASIVO TOTAL		80.528,03
PASIVO CORRIENTE		
Retención Fuente por Pagar	807,50	
Retención IVA por Pagar	2.907,00	
IESS por Pagar	1.216,90	
TOTAL PASIVO CORRIENTE	4.931,40	
PASIVO A LARGO PLAZO		
Cuentas Por Pagar	72.680,00	
Documentos por Pagar préstamo	2.916,63	
TOTAL PASIVO LARGO PLAZO	75.596,63	
PATRIMONIO		
Capital	197.357,17	
Resultado del ejercicio	101.943,61	
TOTAL PATRIMONIO	299.300,78	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		379.828,81

GERENTE PROPIETARIO

CONTADOR

En este formato o en el que se pueda analizar mejor el estudiante, se ubican todas las cuentas de naturaleza patrimonial, entre ellas se encuentran, la cuenta Capital, Inventario, Documentos por Pagar, Documentos por Cobrar, Caja, Cta., entre otras. Siempre tiene que cuadrar el total de activos con el total de la sumatoria de pasivo más patrimonio, en el patrimonio se ubicara el resultado del ejercicio con saldo positivo o negativo, revelando la situación patrimonial de la empresa, que es importante en el momento de evaluar la rentabilidad económica de la misma.

RESULTADO DE APRENDIZAJE DE LA UNIDAD 3

EVALUACIÓN III



INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR LA MANÁ

ESPECIALIDAD CONTABILIDAD

CONTABILIDAD BÁSICA

NOMBRE Y APELLIDOS:

INSTRUCCIONES:

- Escriba con tinta sólo la información correspondiente a los Apellidos, Nombres, Materia, Paralelo y Profesor
- Marque con esfero la respuesta que usted cree correcta (hay sólo una respuesta correcta) en el casillero de la correspondiente pregunta y hágalo de la forma como se indica en el modelo.

TEMAS:

1. La empresa “MILLER S.A” tiene las siguientes cuentas con sus respectivos saldos al 31 de marzo del 2008.

Efectivo	9.063,00	Cuentas por cobrar	3.056,00
Ingresos cobrados por adelantado	5.666,00	Dividendos por pagar	1.809,00
Ventas	23.560,00	Costo de venta	11.506,00
Dividendos decretados	2.560,00	Suministros	960,00
Alquiler pagado por adelantado	1.550,00	Gasto de servicios básicos	890,00
Depreciación acum de vehículo	3.752,50	Inventario	15.603,00
Gasto de depreciación	750,50	Vehículo	9.006,00
Salarios por pagar	3.004,00	Gastos de salarios	5.645,00
Capital contable	15.066,00	Utilidad acumulada 29/feb/08	10.292,00

Realice los asientos de cierre, y especifique el saldo de la Utilidad acumulada al 31 de marzo del 2008.

- A. \$ 2.208,50
- B. \$13.251,50
- C. \$29.672,50
- D. \$44.911,50
- E. \$12.500,50

2. La compañía Educativo S.A. ofrece programas de educación a distancia. El 31 de enero del 2008 muestra su Balance de comprobación (expresado en miles de dólares):

No.	Cuentas	S. Deudor	S. Acreedor
1	Efectivo	120	
2	Cuentas por cobrar	33	
3	Suministros	23	
4	Alquiler pagado por adelantado	7,8	
5	Edificios	56	
6	Depreciación acumulada		2,80
7	Otros activos no corrientes	11	
8	Cuentas por pagar		4
9	Otros pasivos corrientes		10
10	Ingresos cobrados por adelantado		16
11	Documentos por pagar		27
12	Documentos por pagar L/P		90
13	Capital Pagado		44
14	Utilidades retenidas		13
15	Ingresos por ventas		67
16	Gastos Sueldos	13	
17	Gastos Servicios básicos	3	
18	Interés pagado	2	
19	Comisiones pagadas	5	
	SUMAN	273,8	273,8

Los ajustes del mes fueron:

- El consumo de suministros fue de \$8

- Saldo de alquiler al 31 de diciembre de 2007 fue por \$7,8. El alquiler fue pagado por adelantado el 1 de agosto por 7 meses y se he registrado el consumo de los meses anteriores.
- El 1 de abril del 2007 se cobró por adelantado la inscripción de varios alumnos a un seminario de dos meses de duración cuyo costo para todos los estudiantes fue de \$16. El seminario fue dictado el 1 de noviembre del 2007.
- Se reconoció la depreciación de edificios por \$1,10.
- Ingresos ganados y aún no cobrados por \$14.
- No se pagaron dividendos por \$5.

Elabore el Estado de resultados y utilidades retenidas el 30 de junio de 2008.

- A. \$ 48,00
- B. \$ 293,90
- C. \$ 61,00
- D. \$ 69,00
- E. \$ 56,00

3. La compañía Andrade S.A. presentó los siguientes saldos al mes de junio del 2008:

Utilidad al 31/05/07	2.011	Interés ganado	95
Comisiones ganadas	670	Ventas	6.467
Costo de venta	2.456	Sueldos por pagar	360
Gastos de alquiler	760	Servicios básicos	200
Efectivo	3.400	Alquiler pag. Por adelantado	900
Dividendos decretados	1.550	Gasto Depreciación	140

Elabore el Estado de resultados y utilidades retenidas el 30 de junio de 2008.

- A. \$ 3.656,00
- B. \$ 5.667,00
- C. \$ 4.117,00
- D. \$ 3.352,00
- E. \$ 2.891,00

4. La compañía MICRO S.A. presenta su Balance General al 31 de diciembre del 2007, cuyas cuentas están anotadas en orden aleatorio:

Alquiler pagado por anticipado	\$ 1.200	Cuentas por cobrar	\$ 1.900
Capital pagado	8.000	Cuentas por pagar	800
Efectivo	4.055	Inventario	6.011
Documentos por pagar	2.700	Utilidades retenidas	1.666

En el mes de enero, ocurrieron las siguientes transacciones:

- Se emiten 1.500 acciones comunes con un valor a la par de \$4,00 para adquirir efectivo.
- Se pagan dividendos en efectivo por \$1.500.
- Se vende mercaderías por \$7.250 cobrando el 35% en efectivo y por el saldo nos firman una L/C.
- El costo de la mercadería vendida fue de \$2.840.
- Se reconoce el gasto de alquiler del mes por \$400.
- Se pagan gastos de mantenimiento por \$200 y servicios básicos por \$500.

Realice el registro de las transacciones utilizando el método de la ecuación contable. Elabore el Estado de Resultados y Utilidades Retenidas, donde el **SALDO FINAL DE LA UTILIDAD ACUMULADA** al 31 de enero es de:

- A. \$ 3.476
- B. \$ 4.976
- C. \$ 6.476
- D. \$ 3.876
- E. \$ 9.476

5. La compañía “Llantas S.A.”, compra una maquinaria el 15 de febrero de 2005 por un valor de \$15,000 indique el VALOR EN LIBROS al 31 de enero de 2008:

- A. \$ 10.437,50
- B. \$ 4.437,50
- C. \$ 4.375,00
- D. \$ 10.562,50
- E. \$ 10.625,00

6. Marisquería “Arbolitos S.A.” inicia sus operaciones el 1 de enero del 2008 con la emisión: acciones cuyo valor es de \$20.000,00 a cambio recibe un local comercial.

En el mes de enero ocurrieron las siguientes transacciones:

- Se emitieron 1.000 acciones con un valor a la par de \$5 por un valor de \$10.000.
- Se compra maquinarias y equipos a crédito, a pagarse en 15 días por el monto de \$5.000.
- Se compra inventario de mercaderías por \$15.000.
- Se compra de equipos de computación por el valor de \$15.000.
- Se devuelve una computadora por estar defectuosa por \$1.000 en efectivo.
- Se vende mercaderías por \$5.000 cobrando el 80% en efectivo y el saldo a crédito. El costo de la mercadería vendida era de \$2.500.

Registre las transacciones y prepare el estado de Flujo de Efectivo al 31 de enero del 2008 en donde el total de las **ACTIVIDADES DE INVERSIÓN** son de:

- A. \$ 6.000
- B. \$(14.000)
- C. \$ 17.000
- D. \$ 14.000
- E. \$ (16.000)

7. ECUAVISA compró el 01 de marzo del 2008 tres boletos aéreos para la ciudad de Quito a \$126 cada uno. Si dos de estos 3 boletos fueron utilizados el 01 de julio de 2008. El AJUSTE PARA ECUAVISA al 31 de julio del 2008 es de:

A. Gastos de boletos Boletos pagados por adelantado	\$378.00	\$378.00
B. Gastos de boletos Boletos pagados por adelantado	\$252.00	\$252.00
C. Gastos de boletos Boletos pagados por adelantado	\$ 75.60	\$ 75.60
D. Boletos cobrados por adelantado Ingreso por boletos	\$252.00	\$252.00
E. Boletos cobrados por adelantado Ingreso por boletos	\$ 75.60	\$ 75.60

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

CITADA

- CASTAÑEDA y Margarita. (1994); “Proceso de Enseñanza Aprendizaje”.
- CASHIN, James. (1992); “Contabilidad de Costos” Editorial Mcgraw - Hill; Edición primera; New York.
- CÓDIGO DE TRABAJO. (2003); Edición 2003; Editorial Jurídica del Ecuador; Quito - Ecuador.
- DIAZ, S. (1990); “Estrategias metodológicas de aprendizaje del adulto”; Editorial Andragógico; Caracas - Venezuela.
- Dra. GUEVARA, Ubidia Pilar.
- GARCIA, V. (1981); “Educación Personalizada”; Editorial Rialp; Madrid - España.
- HARGADON, Bemad. (1974 - 1985); “Contabilidad de Costos”; Editorial Norma; Bogotá - Colombia.
- HORNGREN, Charles. (1997); “Contabilidad de Costos”; Edición primera; Editorial Prentice Hall; New York - USA.
- La reforma curricular del bachillerato. (2001).
- La tablita tributaria y laboral. (2007); Edición Edype; Quito - Ecuador.
- MALDONADO, Hernán. (1992) “Manual de Contabilidad”.
- MOLINA, Antonio. (1994); “Contabilidad de Costos teoría y ejercicios”; Quito - Ecuador.
- Plan Educativo Institucional. (2007); Quito - Ecuador.
- RALPH, Polimeni. Frank J. Fabozzi. Arthur H. Adelberg. (1997); “Contabilidad de Costos, conceptos y aplicaciones para la toma de decisiones gerenciales”; Editorial Mcgraw - Hill; Interamericano; Edición tercera; Colombia.
- REINOSO CIFUENTES, Víctor. (1983); “El proceso Administrativo y su aplicación en las Empresas”; Quito.
- RIVERA, Alfredo. (2001); “La guía Objetos de la enseñanza”; Editorial HEM; Edición primera; Ecuador.

- ROSALINO, Jairo. (1990); “Técnicas de Aprendizaje”; Loja - Ecuador.
- SALGUERO, Naranjo. (2003); “Contabilidad de Costos, Bancaria y Gubernamental”; Edición primera; Editorial Don Bosco; Quito - Ecuador.
- VASCONEZ. V. (1974); “Introducción a la Contabilidad”; Edición tercera; Quito - Ecuador.
- VASCONEZ, Vicente. (1996); “Contabilidad Práctica de Costos Industriales”; Edición Actualizada; Quito - Ecuador.
- VIZUETA, Maruri Gonzalo. (1992); “Contabilidad 2”; Guayaquil — Ecuador.

BIBLIOGRAFÍA CONSULTADA

- COLIN, Juan Colín. (1997); “Contabilidad de Costos”; Editorial Mcgraw. Hill; Edición Primera; México.
- De Wikipedia; “La enciclopedia libre”
- Enciclopedia Autodidáctica Océano
- Enciclopedia de Contabilidad de Costos, Contabilidad Analítica, Métodos, Tipos de costos;(2003); Editorial S.A. Madrid - España ^
- GOMEZ, Oscar. (2005); “Contabilidad de Costos”; Editorial Mcgraw Hill; Bogotá - Colombia.
- HENRY, Anderson. Michell H. Raibom. (1996); “Conceptos básicos de Contabilidad de Costos”; Editorial Continental, Edición Sexta.
- Ledo. ZAPATA, Pedro. “Contabilidad General”
- MUÑERA, Armando. (1974); “Contabilidad de Costos”; Editorial Norma; Bogotá - Colombia.
- NEUNER, Deakin. (1996); “Contabilidad de costos”; Editorial Noriega; Edición Tercera; México.
- ORTEGA, Pérez de León. (1970); “Contabilidad de Costos”; Editorial UTEHA
- TORRES, Alalo. (1994); “Contabilidad de Costos”; Edición Revisada.

BIBLIOGRAFÍA VIRTUAL

- NÉMESIS. (1995)
- WWW.MONOGRAFIAS.COM
- WWW.IVNISKY.COM
- WWW.GESTIOPOLIS.COM
- WWW.BACHILLERATO.UADEC.MX.
- WWW. CONTABILIDAD DE COSTOS.COM
- WWW.EUROPACOMMEDUCATION.COM, (12-02-2007)

ANEXOS