



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

CARRERA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, HUMANÍSTICAS Y DEL HOMBRE

ESPECIALIZACIÓN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TESIS DE GRADO

TÍTULO:

**“IMPLEMENTACIÓN DE UN SISTEMA CONTABLE PARA EL
GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS “UNIÓN Y PROGRESO” DE
LA CIUDAD DE LATACUNGA, PARA EL PERÍODO 2007”**

Tesis presentada previo a la obtención del Título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría CPA

Autores:

Cerna Estrella Mayra Viviana

Faz Segovia Jeanneth Margarita

Directora:

Bonilla Rivera Guadalupe Dolores Msc.

Latacunga – Ecuador

Junio - 2008



APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

En calidad de Miembros del Tribunal de Grado aprueban el presente Informe de Investigación de acuerdo a las disposiciones reglamentarias emitidas por la Universidad Técnica de Cotopaxi, y por la Carrera de Ciencias Administrativas Humanísticas y del Hombre; por cuanto, las postulantes: Cerna Estrella Mayra Viviana, Faz Segovia Jeanneth Margarita con el título de tesis: "IMPLEMENTACIÓN DE UN SISTEMA CONTABLE PARA EL GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO" DE LA CIUDAD DE LATACUNGA, PARA EL PERÍODO 2007" 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, mayo de 2008

Para constancia firman:

Econ. Mery Ruiz

PRESIDENTE

Ing. Sandra Peñaherrera

MIEMBRO

Lic. Angelita Falconi

OPOSITOR

Ing. Mauro Parra

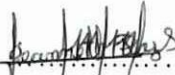
PROFESIONAL EXT.

AUTORÍA

Los criterios emitidos en el presente trabajo de investigación “IMPLEMENTACIÓN DE UN SISTEMA CONTABLE PARA EL GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS “UNIÓN Y PROGRESO” DE LA CIUDAD DE LATACUNGA, PARA EL PERÍODO 2007” son de exclusiva responsabilidad de las autoras.



.....
Cerna Estrella Mayra Viviana
C.I.Nº 0500233944-3



.....
Faz Segovia Jeanneth Margarita
C.I.Nº 050294175-0

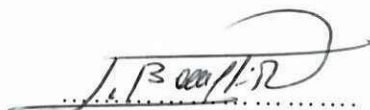
AVAL DEL DIRECTOR DE TESIS

En calidad de directora del Trabajo de Investigación sobre el tema:

“Implementación de un Sistema Contable para el Gremio de Sastres y Modistas “Unión y Progreso” de la ciudad de Latacunga, para el período 2007”, de Cerna Estrella Mayra Viviana y Faz Segovia Jeanneth Margarita, postulantes de la especialidad de Contabilidad y Auditoría, considero que dicho Informe Investigativo cumple con los requerimientos metodológicos y aportes científico – técnicos suficientes para hacer sometidos a la evaluación del Tribunal de Grado, que el Honorable Consejo Académico de la Carrera de Ciencias Administrativas, Humanísticas y del Hombre de la Universidad Técnica de Cotopaxi designe, para su correspondiente estudio y calificación.

Latacunga, Junio del 2008

El Director



Lic. Guadalupe Bonilla

AGRADECIMIENTO

Nuestra eterna gratitud a la Universidad Técnica de Cotopaxi que abrió sus puertas para alcanzar nuestros objetivos y metas propuestas.

De igual manera a todos quienes nos apoyaron en todo momento, de manera especial a nuestros Maestros, quienes supieron impartirnos sus conocimientos y crear en nosotras una actitud de superación; de manera especial a la Msc. Guadalupe Bonilla, quien fue la persona que siempre estuvo guiándonos y apoyándonos en la realización del presente trabajo investigativo.

Y como no agradecerles a dos grandes amigos como son: el Dr. Jorge Parreño y el Ing. Marcelo Cárdenas, quienes nos motivaron constantemente para culminar nuestros estudios y cumplir con el sueño tan anhelado.

MAYRA CERNA
JEANNETH FAZ

DEDICATORIA

El presente trabajo de investigación lo dedico al ser supremo que es dueño de todo el universo y entendiendo que el principio de la sabiduría es el temor a Dios.

A dos seres maravillosos que dieron luz a mis ojos y aliento a mi vida mis padres José Cerna y Carmen Estrella, seres nobles, puros, sencillos, que están siempre a mi lado apoyándome, dirigiendo mis pasos con su ejemplo y cariño; ellos que supieron regalarme amor, cuando mi alma tenía sed; sonrisas, cuando mis lagrimas se escurrían tras las cascadas de mis mejillas en días grises; abrazos, cuando los tropiezos dificultaban mi andar; sueños, cuando en mi mente existía un vacío; a mi hermano Darwin Cerna quien siempre me ha brindado su mano, sin esperar nada a cambio.

La vida entera no me alcanzaría para dedicar lo mejor de mí a ellos, ya que con su apoyo incondicional hoy veo cristalizarse mis aspiraciones que ayer solo fueron un sueño.

MAYRA

Al ver hecho realidad este proyecto, pienso en lo importante de poder disfrutar este momento con los seres más queridos, y vienen a mi mente esas personas que estuvieron siempre junto a mí.

Primeramente a Dios, por permitirme cumplir mis metas y propósitos.

A mis padres Luis Faz y Marina Segovia, pilares fundamentales de mi vida, quienes confiaron en mí y me apoyaron en todo momento, a mi hermano Edwin Faz, a él va dedicado este esfuerzo de superación.

A mi esposo Darwin Enríquez, por su bondad, firmeza, sensatez, alegría, transparencia y por estar junto a mí cuando más lo necesito.

A mis abuelitos Gonzalo, Teresa, Adán y Loly, por su ejemplo de perseverancia.

JEANNETH

ÍNDICE GENERAL

CONTENIDO	PÁGINA
Portada	i
Autoría	ii
Aval del Director de Tesis	iii
Agradecimiento	iv
Dedicatoria	v
Índice General	vi
Índice de Anexos	ix
Resumen	x
Abstrac	xi
Introducción	1

CAPÍTULO I

FUNDAMENTOS TEÓRICOS SOBRE EL SISTEMA DE CONTABILIDAD

Antecedentes Investigativos	3
Categorías Fundamentales	5
Gestión administrativa y financiera.....	5
Gestión.....	5
Gestión administrativa.....	6
Gestión financiera	6
Economía.....	7
Comercio.....	7
Empresa.....	8
Contabilidad.....	8

Definición.....	8
Importancia	10
La ecuación contable.....	10
Elementos económicos	12
Principios de contabilidad generalmente activados	13
El sistema contable	19
Definición.....	19
Importancia	19
Propósito.....	20
Característica	20
Diseño de un Sistema Contable	21
Representación gráfica del Sistema Contable	23
Estructura del Sistema Contable.....	24
Plan general de cuentas	25
Estructura del proceso contable	29
Cierre o cláusula del período contable	42
Utilización de la información contable	44
Características de un sistema de información contable efectivo	45
Objetivos de la información contable	45
Cualidades de la información contable	46

CAPÍTULO II

ANÁLISIS Y REPRESENTACIÓN DE LOS RESULTADOS

Breve caracterización del Gremio de Sastres y Modistas “Unión y Progreso” de la ciudad de Latacunga.....	48
Resultados de las encuestas aplicadas a los socios del Gremio de Sastres y Modistas “Unión y Progreso”	50
Resultados de las entrevistas aplicadas a los Directivos del Gremio de Sastres y Modistas “Unión y Progreso”	64

Conclusión de las entrevistas.....	75
Conclusiones	76
Recomendaciones	77

CAPÍTULO III

PROPUESTA

IMPLEMENTACIÓN DE UN SISTEMA CONTABLE PARA EL GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS “UNIÓN Y PROGRESO” DE LA CIUDAD DE LATACUNGA, PARA EL PERÍODO 2007

Introducción	78
Justificación	79
Objetivos	80
Descripción de la propuesta	81
Aplicación de la propuesta	94
Conclusiones	144
Recomendaciones	146

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo	Página
A.1. Encuesta aplicadas a los socios del Gremio de Sastres y Modistas “Unión y Progreso”	144
A.2. Entrevista aplicada a los Directivos del Gremio de Sastres y Modistas “Unión y Progreso”	146
A.3. Certificaciones y otros documentos	
Bibliografía.....	154

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
CARRERA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, HUMANÍSTICAS Y
DEL HOMBRE
Latacunga – Ecuador

TEMA: “Implementación de un Sistema Contable para el Gremio de Sastres y Modistas “Unión y Progreso” de la Ciudad de Latacunga, para el período 2007”

Autores:

Cerna Estrella Mayra Viviana
Faz Segovia Jeanneth Margarita

RESUMEN

En la actualidad el manejo contable de las empresas se lo realiza de una manera técnica y científica para lo cual se ha hecho necesario desarrollar Sistemas de Contabilidad perfectamente determinado a las condiciones del medio.

En tal virtud se creyó conveniente realizar el presente trabajo. El objetivo de esta investigación es dotar a los miembros del gremio, un documento técnico, el cual será una guía para llevar el registro y control sistemático de todas las operaciones que se realizan en la institución, así como también facilitar el ingreso, registro, procesamiento y obtención de resultados. El presente trabajo consta de contenidos científicos relacionados con el Sistema Contable y que pueden ser aplicados en la implementación.

Además se realiza el análisis de los resultados obtenidos con la aplicación de las encuestas y entrevistas, por medio de cuadros de tabulaciones y representaciones estadísticas para, sobre la base de los mismos establecer las respectivas conclusiones y recomendaciones.

El tipo de investigación utilizada en el presente trabajo es exploratoria y descriptiva para lo cual utilizamos el método inductivo y deductivo.

Sobre la base de los resultados anteriormente indicados y con el afán de mejorar la administración de los recursos económicos y financieros, el grupo de investigadoras presenta la “IMPLEMENTACIÓN DE UN SISTEMA CONTABLE EN EL GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS UNIÓN Y PROGRESO DE LA CIUDAD DE LATACUNGA”

ABSTRAC

TECHNICAL UNINERSITY OF COTOPAXI

ADMINISTRATIVE HUMANISTIC AND HUMAN SCIENCECAREER

Latacunga – Ecuador

THEME: "Implementation of a Countable System for the Union of Tailors and Dressmakers "Union and Progress" of the City of Latacunga, for the period 2007"

Authors:

Cerna Estrella Mayra Viviana
Faz Segovia Jeanneth Margarita

ABSTRACT

Today the countable treatment of the companies is carried out it of a technical and scientist way for the which it has become necessary to develop perfectly Systems of Accounting determinate to the conditions of the means.

In such as virtue it felt convenient to carry out the present work. The objective of this investigation is the one of endowing the members of the association, a technical document the which a guide will be to take the registration and systematic control of all the operations that are carried out in the institution, as well as to facilitate the entrance, registration, prosecution and obtaining of results. The present work consists of scientific contents related with the Countable System and that they can be applied in the implementation.

Furthermore it is also carried out the analysis of the results obtained with the application of the searches and interviews, by means of squares of tabulations and statistical representations for, on the base of the same ones to establish the respective conclusions and recommendations.

The investigation type used work presently is exploratory and descriptive for that which we use the inductive and deductive method.

On the base of the previously suitable results and with the desire of improving the administration of the economic and financial resources, the group of investigators presents the **"IMPLEMENTATION OF A COUNTABLE SYSTEM FOR THE UNION OF TAILORS AND DRESSMAKERS "UNION AND PROGRESS" OF THE CITY OF LATACUNGA"**

INTRODUCCIÓN

Acorde con los cambios y modernización que se han venido realizando en las empresas a nivel nacional en los últimos años, se hace necesario perfeccionar los sistemas contables, ya que los sistemas tradicionales no resuelven la problemática de medir la eficiencia de la actividad que realiza cada empresa, sustentados en varios factores, destacándose la necesidad de un sistema contable acorde a los cambios ocurridos en el mundo empresarial; e innovaciones tecnológicas las cuales han revolucionado la utilización de la información, financiera y no financiera de la empresa.

La implementación de un Sistema Contable dentro de las empresas es fundamental, ya que esta es la que permite llevar un control de las negociaciones mercantiles y financieras; además de satisfacer la imperante necesidad de información para así obtener mayor productividad y aprovechamiento de los recursos.

Esta investigación es importante, puesto que con ella se podrá conocer la información contable, lo cuál servirá para la preparación de estados e información económica y financiera, por medio de esta saber la capacidad con que cuenta el gremio para generar sus ingresos. En el mundo de hoy la contabilidad está inmersa en la forma de hacer negocios y se retroalimenta de los retos y de los cambios que deben hacer las organizaciones para lograr su misión.

El capítulo I, se refiere a la conceptualización sobre los aspectos fundamentales de la Contabilidad, el Sistema Contable y su estructura, lo que permite tener un conocimiento científico, para fundamentar adecuadamente la propuesta.

En el capítulo II, se presenta los resultados obtenidos en el trabajo de campo, a través de la aplicación de las encuestas a los socios del gremio de Sastres y Modistas; como también la aplicación de entrevistas a sus directivos. Los mismos

se hallan debidamente tabulados y presentados gráficamente, además se encuentra el análisis e interpretación.

En el capítulo III, se aplica la propuesta realizada en el gremio de Sastres y Modistas “Unión y Progreso” de la ciudad de Latacunga, mismo que contiene sus conclusiones y recomendaciones que se entregaron a sus directivos como un aporte de las tesistas.

También se incluye los respectivos anexos como son: modelo de encuesta, entrevista y otros que nos han ayudado al desarrollo de la investigación.

CAPÍTULO I

FUNDAMENTOS TEÓRICOS SOBRE EL SISTEMA DE CONTABILIDAD

A pesar de ser analfabetos y no poseer moneda, el comercio funcionó por medio del trueque; con frecuencia, los controles se realizaban en base a estadísticas a través de un sistema de cuerdas llamadas *kipus*. Los Incas hacen de esto su libro contable y los encargados de leerlos eran los *kipucamayuc* (guardianes de los *kipus*), adiestrados en forma específica para ese cargo. Es un sistema numeral, probablemente de base decimal, no identificado por números sino por distintos nudos confeccionados según su posicionamiento en las cuerdas, de allí su nombre (*kipus*, nudos).

Es el sistema contable incaico, en donde tenían en cuenta factores como el tipo de nudo, el color del cordón, la longitud, la posición y la ubicación, cosas que permiten una combinatoria de elevada alternativa contable. Los Incas contaron con personal especializado los “*kipucamayoc*” para su interpretación, con una férrea práctica nemotécnica y dotados de una capacitación permanente, ya que un error en sus cuentas era pagado con sus vidas.

La contabilidad se remonta desde tiempos muy antiguos, cuando el hombre se ve obligado a llevar registros y controles de sus propiedades porque su memoria no bastaba para guardar la información requerida. Se ha demostrado a través de

diversos historiadores que en épocas como la egipcia o romana, se empleaban técnicas contables que se derivan del intercambio comercial.

La contabilidad de doble entrada se inicio en las ciudades comerciales italianas; los libros de contabilidad mas antiguos que se conservan provienen de la ciudad de Génova, datan del año 1340, y muestran que, para aquel entonces, las técnicas contables estaban ya muy avanzadas. El desarrollo en China de los primeros formularios de tesorería y de los ábacos, durante los primeros siglos de nuestra era, permitieron el progreso de las técnicas contables en oriente.

Desde épocas muy remotas a existido la costumbre de registrar las operaciones celebradas por los comerciantes o empresarios en unos libros denominados de contabilidad. Las anotaciones en ellos constituyen una verdadera historia de las operaciones realizadas.

Otro de los sistemas de que se tiene noticia es el conocido con el nombre de continental. Consiste en llevar tres libros principales, a los que nuestra legislación mercantil ha dado el carácter de obligatorio. Estos libros se conocen con el nombre de libro diario, libro mayor, libro de inventario y balances.

De los tres libros mencionados, el que sirve para registrar las operaciones, conforme se van realizando, es el libro diario, por lo cual antiguamente se lo llamaba también libro de primera anotación.

La contabilidad del comerciante podía llevarla una sola persona, conocida en aquella época con el nombre de tenedor de libro el cuál se encargaba de efectuar los asientos en el libro diario, hacer los pases en el libro mayor y al final del año, confeccionar en forma muy rudimentaria, los estados financieros o sea el balance general y el estado de resultados, así como las relaciones auxiliares del balance.

Con el transcurso del tiempo, el número de las operaciones fueron aumentando y su naturaleza se hizo cada vez más variada y compleja, como resultado lógico del desarrollo de la actividad mercantil o empresarial.

A consecuencia de lo anterior, empezó a observarse que el libro diario donde originalmente se anota las operaciones, resultaba insuficiente, en virtud de que el registro de operaciones tenía que hacerse por una sola persona y siguiendo un orden cronológico esta dificultad que con el transcurso del tiempo se fue acrecentando, hizo que se proyectaran otros métodos de registro. Estos son los que en la actualidad se denominan propiamente **sistema de contabilidad**.

Hoy en día en el sistema contable, se debe ejecutar tres pasos básicos que deben estar relacionados con las actividades financieras; los datos se deben registrar, clasificar y resumir, sin embargo el proceso contable involucra la comunicación a quienes estén interesados y la interpretación de la información contable para ayudar en la toma de decisiones comerciales.

Estos tres pasos que se han descrito, constituyen los medios que se utilizan para crear la información contable. Un sistema contable debe proporcionar información a los gerentes y también a varios usuarios externos que tienen interés en las actividades financieras de la empresa.

Gestión Administrativa y Financiera.

Gestión,

Es un proceso mediante el cual la entidad asegura la obtención de recursos y su empleo eficaz y eficiente en el cumplimiento de sus objetivos. Esto busca fundamentalmente la supervivencia y crecimiento de la entidad, se desarrolla dentro del marco determinado por los objetivos y políticas establecidos por el plan de desarrollo estratégico e involucra a todos los niveles de responsabilidad de la entidad.

Gestión Administrativa.

El **DICCIONARIO DE LA REAL ACADEMIA DE LA LENGUA** explica que: *“La administración es la acción de administrar (del Latín Administrativo – onis) es la acción que se realiza para la consecución de algo o la tramitación de un asunto, es acción y efecto de administrar”*.

De lo citado anteriormente las investigadoras consideran que la gestión administrativa es la capacidad de la institución para definir, alcanzar y evaluar sus propósitos con el adecuado uso de los recursos disponibles. Es coordinar todos los recursos disponibles para conseguir determinados objetivos.

En la esfera del esfuerzo colectivo donde la administración adquiere su significación más precisa y fundamental ya sea social, religiosa, política o económica, toda la organización depende de la administración para llevar a cabo sus fines.

La gestión administrativa incluye recursos humanos de desarrollo social interno e informática.

Gestión Financiera.

La gestión financiera esta íntimamente relacionada con la toma de decisiones relativas al tamaño y composición de los activos, al nivel y estructura de la financiación y a la política de dividendos enfocándose en dos factores primordiales como la maximización del beneficio y la maximización de la riqueza, para lograr estos objetivos una de las herramientas más utilizadas para que la gestión financiera sea realmente eficaz es la planificación financiera, el objetivo final de esta planificación es un "plan financiero" en el que se detalla y describe la táctica financiera

de la empresa, además se hacen previsiones al futuro basados en los diferentes estados contables y financieros de la misma.

La Gestión Financiera incluye la presupuestaria, de crédito, la tributaria, de caja o tesorería, la contable.

Economía

Es la ciencia que estudia la producción, circulación y consumo de bienes y servicios generados en un determinado sector.

El sector consumidor forma parte de una economía interna y demanda bienes y servicios, para satisfacer mejor sus necesidades.

El sector comercial canaliza la comercialización de bienes y servicios desde el sector producción hacia el sector consumidor, abasteciéndose en cantidades mayores en los centros productivos y vendiendo al por menor al consumidor final. Cada actividad económica requiere de un control y un análisis financiero, siendo la contabilidad la que se encarga de realizar este trabajo.

Comercio

Etimológicamente la palabra comercio proviene de las raíces latinas: **Cum** que significa juntamente y **Merx**, mercancía de mercor, comprar y vender. Equivalente al traspaso de cosas y materiales, de persona a persona. Ampliando el concepto, el comercio trata del intercambio de bienes, valores, servicios y conocimientos entre dos o más personas.

El comercio es el que da valor a los bienes, en virtud de llevarlos hacia los lugares donde no se producen y se los necesita de donde los hay en exceso y no los necesitan, poniéndoles así al alcance del consumidor.

En la actualidad el comercio es una actividad de la economía de los países destinada a relacionar a los sectores de producción y consumo, que se realiza tanto en el área nacional como internacional.

Empresa

La contabilidad se ha insertado en el sistema de información; por tanto, constituye parte esencial del mismo, y su ámbito natural es el negocio o la empresa; a demás, su aplicación es muy apreciada en toda organización que maneje fondos y recursos.

NARANJO, Joselito (2005, Pág. 11) manifiesta que la empresa es: *“Una unidad económica que actúa como factor dinámico en el proceso productivo de bienes o servicios, mediante la formación de una sociedad industrial, comercial o de prestación de servicios con el fin de obtener beneficios económicos”*.

En este contexto la empresa presta un servicio a cambio de un valor económico, porque ésta ofrece a los consumidores y a otros lo que estos pueden necesitar, este servicio esta representado por la oferta y la demanda de bienes y servicios clasificados entre sí.

Contabilidad

Definición

Mucho se ha discutido para definir a la contabilidad, persiste en algunos contadores el criterio de apartarle a esta disciplina del campo científico, se continúa tratando a la contabilidad. Como un simple instrumento de la administración o la microeconomía. Quienes mantienen esta tesis no han pensado estrictamente en las funciones específicas de la contabilidad, quizá lo que tratan es de ser más benevolentes con la disciplina que fundamenta su profesión.

El Comité de Terminología de Contadores Públicos Autorizados de los Estados Unidos de Norte América, en uno de sus boletines publicados da una definición de contabilidad, *“La contabilidad es el arte de registrar, y resumir en forma significativa y en términos de dinero, las operaciones y los hechos que son cuando menos en parte, de carácter financiero, así como de interpretar sus resultados”*.

Es decir contempla dos partes fundamentales, la una mecánica que se encarga del registro de las operaciones comerciales y la segunda parte, la contabilidad como ciencia que tiene sus principios propios para la planificación, el análisis y la interpretación de todo el movimiento económico de la empresa.

Los campos cualitativo y cuantitativo de la contabilidad, así como los principios de aceptación general y demás normas básicas del registro contable, son propios de esta ciencia razonable que impiden para que pueda invadir campos de otras disciplinas.

La Enciclopedia Espasa al definir el término contabilidad, dice: *“La contabilidad tiene dos aspectos, el de ciencia y el de arte. No se concibe la existencia como arte, si no está precedida por la de una ciencia que la guíe y le dé los principios a que debe sujetarse; y tampoco puede incluirse la contabilidad en el conjunto de las ciencias sin más extensión porque en el sentido de la contabilidad entre la parte práctica de la misma, que no es sino un arte: el que se conoce con el nombre de Teneduría de Libros”*.

La contabilidad ha tenido todo un proceso evolutivo hasta alcanzar una madurez completa como ciencia. **El Dr. José María Fernández Pirla**, en su libro *Un Ensayo sobre Teoría Económica de la Contabilidad*; entre varias aseveraciones de la contabilidad como ciencia, dice: *“La contabilidad es ante todo ciencia económica, por la naturaleza de los elementos sobre los que opera, por el fin que persigue –el conocimiento de la situación económica- y por los métodos que utiliza. Su adscripción a un campo científico no es por consiguiente, dudoso.*

Pertenece al grupo de las ciencias económicas, si bien con relaciones muy fuertes con el derecho (relaciones formales) y con la matemática (relaciones instrumentales). Esta posición ha sido mantenida por numerosos estadistas de la materia”.

Las investigadoras comparten con estas citas ya que la contabilidad no puede ser ciencia si no es arte y no puede ser arte si no es ciencia. Ciencia ya que esta se que se sustenta en principios y procedimientos generalmente aceptados y arte por debe sujetarse a un proceso de análisis, registro, control, información e interpretación de las transacciones u operaciones realizadas en empresas e instituciones

Importancia.

La contabilidad es fundamental en el contexto micro y macro económico: En el aspecto microeconómico la contabilidad a través del control que ejerce sobre las operaciones y sobre quienes las realizan permitirá ahorros que en el tiempo serán significativos, así mismo a partir de la permanente y oportuna información que pueda brindar apoyará a los ejecutivos en la toma de decisiones más certeras.

En lo que se refiere al aspecto macroeconómico si al interior de la empresa resulta vital, a nivel de país la contabilidad se torna más importante ya que a través de ella no solo se puede controlar, informar y tomar decisiones sobre la economía nacional, sino también planificar el desarrollo tanto del sector privado como del sector público.

La Ecuación Contable.

Es una igualdad que representa los tres elementos fundamentales en los que se basa toda actividad económica (Activo, Pasivo y Patrimonio)

A ACTIVO

P PASIVO
Pt PATRIMONIO

Activo.- Son todos los valores, bienes y derechos de propiedad de la empresa.

$$A = P + Pt$$

Pasivo.- Son todas las obligaciones o deudas de la empresa con terceras personas o los derechos de terceras personas sobre la propiedad o activo de la empresa.

$$P = A - Pt$$

Patrimonio.- Es el derecho del propietario o propietarios sobre el activo de la empresa.

$$Pt = A - P$$

Variaciones de la ecuación contable.

La ecuación contable varía en:

1. Activo
2. Activo y Pasivo
3. Activo y Patrimonio
4. Pasivo y Patrimonio

Variación en Activo.- Se presenta cuando la transacción genera registros en cuentas que pertenecen exclusivamente al activo de la empresa.

- Apertura de una cuenta corriente
- Cobro de un documento

Variación en Activo y Pasivo.- Se presenta cuando la transacción genera registros en cuentas que pertenecen al activo y al pasivo de la empresa.

- Compra de muebles a crédito
- Pago de un documento

Variación en Activo y Patrimonio.- Se presenta cuando la transacción genera registros en cuentas que pertenecen al activo y al pasivo de la empresa.

- Incremento del capital en efectivo o en bienes
- Aportes para futuras capitalizaciones.

Variación en Pasivo y Patrimonio.- Se presenta cuando la transacción genera registros en cuentas que pertenecen al pasivo y al patrimonio de la empresa.

- Aceptación de un acreedor como socio

Los elementos económicos

Cuando las empresas entran a operar, es decir entran en el ejercicio o giro de su negocio, esta actividad da lugar a la generación de GANANCIAS, por una parte y por otra ocasiona GASTOS, estos dos conceptos se conocen como “elementos económicos”, precisamente porque son el fruto de la actividad económica de la empresa.

Ganancia.- Denominadas también Rentas, Ingresos, Utilidades, Réditos etc., es lo que toda actividad económica persigue, procuran el enriquecimiento y desarrollo de la empresa, incrementan el patrimonio y permiten que se cumpla uno de los objetivos de la inversión privada que es el de obtener utilidades.

Gastos.- Denominados también Egresos, constituyen los desembolsos necesarios que se realizan para cumplir con los objetivos de la empresa tales como: sueldos, servicios básicos, suministros y material, etc.

Costo.- El costo constituye una inversión, es recuperable, trae consigo ganancia, es un concepto que tiene vigencia en la empresa industrial (Costo de Materia Prima, Costo de Mano de Obra, etc.)

Principios de Contabilidad Generalmente Aceptadas.

Para BRAVO, Mercedes (2005, Pág. 8) *“Los principios de contabilidad generalmente aceptados, son conceptos básicos que establecen la delimitación e identificación del ente económico, las bases de cuantificación de las operaciones y la presentación de la información económica y financiera de la empresa a través de los estados financieros.”*

Ante lo expuesto los principios de Contabilidad Generalmente Aceptados se establecen con carácter obligatorio y su cumplimiento garantiza que las operaciones económicas registradas y los saldos de las cuentas mostradas en la información contable representen la situación financiera, el resultado de la empresa y que las informaciones sean homogéneas y comparables.

Los principios de contabilidad generalmente aceptados se clasifican en los siguientes grupos:

1. Derecho de la propiedad privada;

2. Entidad;
3. Negocio en marcha;
4. Unidad monetaria;
5. Consistencia;
6. Diversidad de los sistemas contables;
7. Conservatismo;
8. Revelación suficiente;
9. Objetividad;
10. Período contable;
11. Principio del costo.

Derecho de la propiedad privada.- La contabilidad se diseña en función de la libre empresa que actúa en un mercado de competencia, donde todos pueden comprar y vender; no existe una restricción gubernamental para hacer de los negocios una profesión habitual. Cada individuo goza de una libertad en asuntos políticos y económicos. En este tipo de economía hay una garantía constitucional de la propiedad privada como inviolable. De ahí que los principios contables generalmente aceptados, que tienen plena vigencia en un país, puedan ser vedados en otro.

En los estados Unidos de Norteamérica, el pueblo constituye el depositario del poder político y económico. Este concepto necesariamente lleva consigo, no

solo el respeto a los derechos de propiedad privada, sino también los medios legales para proteger y hacer vigentes esos derechos.

Entidad.- Una empresa de negocios consiste en una organización de una, dos o más personas que unen sus bienes, dinero y sus intereses en general para lograr fines económicos. Los objetivos de las empresas son el suministro de bienes y servicios a los consumidores, con el propósito de generar utilidades que permitan mantener la empresa, entregar dividendos a los accionistas y el pago a los acreedores, para continuar con el negocio indefinidamente.

Negocio en marcha.- El principio de negocio en marcha es fundamental para el mantenimiento de la empresa en el mercado: a nadie le interesa incluirse de alguna manera en una empresa cobijada con la sombra de la liquidación. Por fuerte que aparezca un banco, sus clientes retirarán rápidamente sus depósitos cuando se rumora la liquidación. Nadie se embarcará en un barco si sabe que su casco está roto y pronto se hundirá.

Una empresa generalmente se organiza para una duración ilimitada. Hay casos de excepción como aquellas que se forman para un determinado propósito, y terminado éste, se liquida la empresa.

La complejidad de las operaciones comerciales en la actualidad requiere de una planificación a largo plazo; se adquieren activos para ser pagados en varios períodos económicos, se garantiza al personal su estabilidad en el trabajo con incentivos propios en la materia, como la jubilación patronal. La tecnología debe ser modernizada permanentemente. Para ofrecer mejores productos a los consumidores y mantenerse en el campo de la competencia sin mayor problema.

Unidad monetaria.- Las diversas actividades empresariales permiten el manejo de varios tipos de moneda, como yenes, libras esterlinas, marcos alemanes, etc. Es necesario determinar la unidad monetaria que servirá para el registro contable.

El registro contable se realiza con precios históricos, basándose en el supuesto de que el poder adquisitivo de la unidad monetaria no es de mayor importancia que requiera realizar ajustes permanentes. En la realidad existe una variación permanente del poder adquisitivo de la moneda, por esta razón a la moneda no se la toma como un común denominador, sino únicamente como unidad de cambio.

Consistencia.- La contabilidad se desarrolla bajo los principios de contabilidad generalmente aceptados, las normas establecidas por los estatutos de las compañías, por las leyes tributarias y otras de aceptación tácita por efectos de períodos anteriores.

La consistencia proporciona una mayor utilidad en la comparabilidad de los estados financieros en dos o más períodos contables de una empresa. Si existe un cambio en las prácticas contables, debe avisarse con una nota a los estados financieros para conocer del cambio y poder dar una opinión razonable de los mismos. Por ejemplo: para el control del inventario se utilizan en unos ítems el método de primeras entradas primeras salidas PEPS y en otros ítems, el método últimas entradas primeras salidas UEPS. Estos métodos se ha venido utilizando consistentemente durante varios períodos contables, esto exige una información adecuada en los estados financieros y no viola el concepto de uniformidad.

Diversidad de los sistemas contables.- De acuerdo con los principios de la libre empresa, aisladamente pueden adoptar un sistema contable propio diseñado para satisfacer las necesidades financieras internas y externas de la sociedad. Cada uno de los sistemas debe diseñarse bajo las normas o principios de contabilidad generalmente aceptados, las Normas Ecuatorianas de Contabilidad NECs, la ley de Régimen Tributario Interno, la Ley de Compañías, etc. Para un inversionista no tiene mayor importancia sobre las reglas o costumbres que adopte una sociedad para determinar sus utilidades, si

previamente conoce el sistema integrado de contabilidad y tiene certeza de que se aplica uniformemente de un año a otro.

En el Ecuador, la contabilidad de gobierno, a través de la Contraloría General del Estado ha logrado unificar los sistemas contables entre las diferentes instituciones del sector público; y, empresas de contadores ofrecen paquetes con sistemas de contabilidad de gobierno que se aplican en común a las instituciones del sector público. A pesar de ello existen unidades que no tienen noción de lo que sucede y los contadores presentan la información financiera a su manera, con una distorsión total de los resultados.

En el sector privado hay opiniones de contadores que manifiestan su poca aceptación con la uniformidad del control contable, expresando que para conseguir esto se hace necesario presentar un catálogo de cuentas único, con las instrucciones relacionadas con el control de inventarios, inversiones, elementos del costo que forman parte de la propiedad, plante y equipo, un análisis de las transacciones que se presentan, descomponiendo el débito y crédito en cada una de ellas. Esta sería una información voluminosa y de poco provecho.

Es obvio que ningún manual, por amplio que sea, satisfará plenamente los requerimientos contables de todas las empresas industriales, por ejemplo: la mayoría de éstas opina que es necesario desarrollar sus propios sistemas para satisfacer mejor sus necesidades particulares de información y control administrativo.

Conservatismo.- Es de dudosa validez en la contabilidad, pues da la sensación que se trata de minimizar las utilidades, manteniendo cifras conservadoras que arrojen menores resultados y que puedan traer conflictos con las leyes tributarias, debido a que estarías reduciendo las utilidades.

Las ventas, los ingresos, los costos de venta, los gastos, las ganancias y las pérdidas deben contabilizarse de tal manera que reflejen razonablemente los resultados de las operaciones de un período o varios períodos.

El principio del conservatismo permite conocer que todos los cálculos mercantiles, las proyecciones de valores, etc., deben realizarse en forma conservadora, no exagerada, manteniendo siempre un criterio sistemático para su aplicación; por ejemplo: en la depreciación de un montacarga, con relación a la depreciación en línea y de los números dígitos, la primera nos arroja valores constantes y el segundo procedimiento nos arroja valores decrecientes, de acuerdo con el tipo de industrias. Por el principio del conservatismo debe aplicarse el método de depreciación de línea recta que aplica el gasto de producción en menor cuantía.

Revelación suficiente.- Este principio se refiere al hecho de que los estados financieros deben ser presentados con todo el contenido económico y financiero de la empresa, acompañando las notas explicativas en las cuales se demuestren los hechos trascendentales de la empresa, de modo que la interpretación a los mismos se realice en forma fácil.

Objetividad.- Es la evidencia de los documentos de soporte que respaldan a cada una de las transacciones registradas en la contabilidad. La objetividad se usa como un argumento clave de apoyo al principio del costo en la contabilidad. La evidencia de que las transacciones se realizaron radica precisamente en las facturas de compra, de venta, cheques, estados de cuenta y otros documentos de soporte y que han sido verificados por el control interno. El control interno está diseñado en cada una de las empresas, como un plan de organización y todos los métodos son coordinados para salvaguardar, la propiedad, planta y equipo, revisar con precisión los datos contables, promover la eficiencia en la administración, evitar el uso indebido de fondos empresariales, etc.

Período contable.- Las actividades comerciales de una empresa son dinámicas, es decir no se detienen en un solo instante: se encuentran en actividad continua; por tanto, al determinar un período contable de un mes, un trimestre, un semestre o de un año se compaginan con los sucesos empresariales.

Principio del costo.- Los bienes y servicios que se adquieren deben registrarse a su costo real, que se denomina también costo histórico. Aunque exista una variación de los precios es necesario mantener los registros al costo histórico. El principio del costo histórico determina que los registros contables deben mantenerse al costo histórico durante el tiempo que la empresa determina, debido a que el costo es una medida confiable.

El Sistema Contable

Definición

El sistema contable es parte integrante de la administración financiera de un organismo o negocio, que corresponde todo el proceso de las operaciones financieras, desde la entrada de las transacciones, su registro, clasificación, resumen, control, evaluación, información, hasta la interpretación de resultados.

Importancia

El sistema contable es importante porque comprende todo el proceso de las operaciones de carácter financiero, desde el momento que se produce las transacciones, su clasificación, registro, resumen, control, evaluación e información hasta llegar a la interpretación misma de los resultados obtenidos a través de la aplicación de los principios de contabilidad generalmente aceptados, además comprende el cumplimiento de las políticas contables establecidas para satisfacer las necesidades del control interno e información financiera de los diferentes niveles.

Propósito

El Sistema contable suministra información cuantitativa y cualitativa con tres grandes propósitos:

1. Información interna para la gerencia que la utilizará en la planeación y control de las operaciones que se llevan a cabo.
2. Información interna a los gerentes, para uso en la planificación de la estrategia, toma de decisiones y formulación de políticas generales y planes de largo alcance.
3. Información externa para los accionistas, el gobierno y terceras personas.

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

Los sistemas de contabilidad adaptados a cada tipo de empresa, van desde sistemas manuales que utilizan diarios especiales para facilitar los procesos de diario y mayorización, hasta sofisticados sistemas por computadora, que procesan la información en forma ordenada y sistemática, ofreciendo resultados automáticos y al instante.

El sistema de contabilidad que utilice una empresa debe estar especialmente ajustado a su tamaño y a las necesidades de información que pueda tener el negocio.

Características

Las empresas utilizan sistemas para el procesamiento de la información generadas por todas sus operaciones, su principal función es ayudar a soportar decisiones

gerenciales de la empresa para guiar las operaciones y cumplir con los objetivos de la misma.

ESPINOZA, Verónica (2003, pág. 46) señala que: *“Alrededor del sistema contable giran todos los demás sistemas, es necesario identificar las relaciones entre los sistemas administrativos que operan en la empresa y el sistema contable propiamente dicho, al final de todos los procesos, el sistema contable resume los movimientos que tengan los demás, aquí podemos encontrar la primera forma de comunicación entre esos sistemas”*.

De lo citado anteriormente las investigadoras están totalmente de acuerdo ya que el sistema contable debe generar información relevante, oportuna y confiable que apoyen la planeación, el establecimiento de políticas, estrategias y la toma de decisiones del control administrativo de la entidad.

Entre las principales características de los sistemas tenemos:

- Elimina redundancia de la información que se presenta.
- Facilita acceso a los datos o información.
- Facilita la elaboración de informes.
- Consistencia en la actuación ante situaciones similares.
- Reglamentación de la actuación de los empleados.
- Seguridad en la eficiencia de todos los procesos.

Diseño de un sistema contable

Para GUANGASI, Rosa (1998, pág. 46) determina que el diseño de un sistema contables es el: *“Delineamiento esquemático de los métodos y procedimientos a*

emplearse, así como de los documentos, libros, registro, custodia, archivos y el flujo de las transacciones y bienes financieros y de las operaciones administrativas de acuerdo a la naturaleza, condiciones y necesidades de información y de control de una determinada entidad u organismo, recogidos en un documento de carácter técnico y metódico que sirve de base de un sistema adecuado de información y control financiero”.

Para el desarrollo de un adecuado diseño contable, es necesario que se consideren los siguientes pasos:

1. Fijación de las necesidades de información contable, periodicidad, distribución según los niveles de responsabilidad interna y externa y el diseño de la estructura básica de los estados financieros, considerados como el producto final del sistema.
2. Establecimiento documental de los procesos de autorización, ejecución, clasificación, registro inicial y resúmenes de la información contable.
3. Determinación y diseño de los formularios o formas, documentos fuentes de carácter y uso internos, tendientes a facilitar y posibilitar la clasificación, codificación, registros iniciales y resúmenes de todas y cada una de las transacciones u operaciones financieras.
4. Establecimiento de una organización apropiada para el flujo de información, desde su recepción hasta su procedimiento y salida de la información contable.

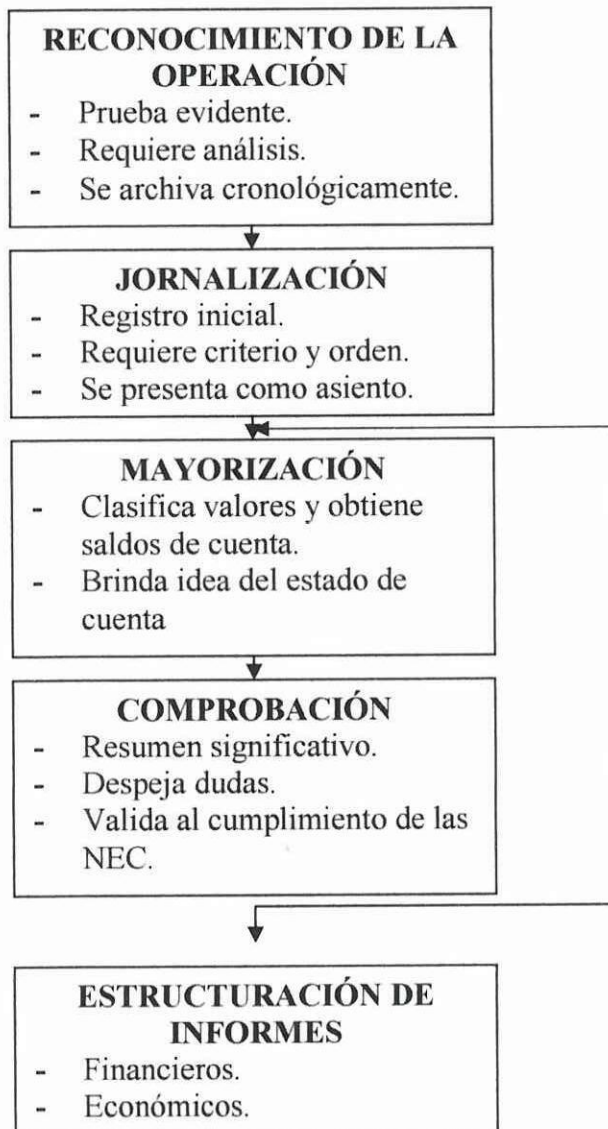
Ante lo expuesto el sistema contable es el instrumento primordial que permite la acumulación de datos y provee procedimientos necesarios para alcanzar y procesar grandes volúmenes de información financiera, es decir nos permite el registro y análisis de los hechos, pues orienta el manejo de la información, la utilización de formularios y la presentación de resultados económicos en adhesión

a las políticas y manuales de procedimientos diseñados para satisfacer las necesidades de control interno.

Representación Gráfica del Sistema Contable

El sistema contable es la secuencia de las operaciones que se siguen para obtener los resultados deseados.

Representando al sistema contable tenemos:



Estructura del Sistema Contable

GUERRERO, Elizabeth (2002, pág. 59) señala que: *“La estructura contable, se refiere a aquellos elementos esenciales para generar información financiera con las especificaciones de calidad y eficiencia que demandan los usuarios. Entre los aspectos de infraestructura contable mas relevantes, se encuentra la existencia de un adecuado SISTEMA DE CONTABILIDAD para el registro de operaciones, la definición de los métodos de trabajo mas eficientes para organizar la función contable y la capacidad técnica del personal encargado de operar y desarrollar el sistema contable”.*

Ante la opinión del autor se considera que la contabilidad debe estar preparada para aportar ideas y mejorar los procedimientos de información. Su preparación, está basada en una adecuada apertura mental para afrontar el cambio así como una buena dosis de creatividad, necesaria para promoverlo y hacerlo permanente.

Un sistema de información contable sigue un modelo básico y un sistema de control bien diseñado, ofreciendo así control, compatibilidad, flexibilidad y una relación aceptable de costo/beneficio.

Según JOSAR, Cristina (2002, pág. 23) *“El Sistema contable de cualquier empresa independientemente del sistema contable que utilice, se deben ejecutar tres pasos básicos relacionada con las actividades financieras, los datos se deben registrar, clasificar y resumir, sin embargo el proceso contable involucra la comunicación a quienes estén interesados y la interpretación de la información contable para ayudar en la toma de decisiones”.*

1. Registro de la Actividad Financiera: En un sistema contable se debe llevar un registro sistemático de la actividad comercial diaria en términos económicos.

En una empresa se lleva a cabo todo tipo de transacciones que se pueden expresar en términos monetarios y que se deben registrar en los libros de

contabilidad. Una transacción se refiere a una acción terminada más que a una posible acción a futuro. Ciertamente no todos los eventos comerciales se pueden medir y desvivir en términos monetarios.

2. Clasificación de la Información: Un registro completo de todas las actividades comerciales implica comúnmente un gran volumen de datos demasiado grande y diverso para que pueda ser útil para las personas encargadas de tomar decisiones. Por tanto, la información se debe clasificar en grupos o categorías.

Se deben agrupar aquellas transacciones a través de las cuales se recibe o paga dinero.

3. Resumen de la Información: Para que la información contable sea utilizada por quienes toman decisiones, la misma que debe estar resumida.

El grupo investigativo opina que estos tres pasos que se han descrito: registro, clasificación, y resumen constituyen los medios que se utilizan para crear la información contable. Sin embargo, el proceso contable incluye algo más que la creación de información también involucra la comunicación de esta información a quienes estén interesados y la interpretación de la información contable para ayudar en la toma de decisiones comerciales.

Un sistema contable debe proporcionar información a los gerentes y también a varios usuarios externos que tienen interés en las actividades financieras de la empresa.

Plan General de Cuentas

Denominado también Catálogo de Cuentas, es la enumeración de cuentas ordenadas sistemáticamente, aplicables a un negocio concreto, que proporciona los nombres y el código de cada una de las cuentas.

Es una lista de cuentas, acompañada de una descripción del uso y operación general de cada una en los libros de contabilidad, da lugar a una clasificación o manual de cuentas.

ZAPATA, Pedro, (2003 Pág. 23), anota que: *“El Plan General de Cuentas constituye un listado lógico y ordenado de las cuentas de Mayor General y de las subcuentas aplicables a una entidad específica con su denominación y código correspondiente”*.

El Plan de Cuentas facilita la aplicación de los registros contables y depende de las características de la empresa: comercial, de servicios, industrial, etc.

Codificación de las cuentas: Es la utilización de números, letras y otros símbolos que representan o equivalen al grupo, subgrupo, cuentas y subcuentas.

1.3.2.8.2. Sistemas de codificación

- | | |
|----------------|---|
| 1. Numéricos | Cuando se codifica utilizando exclusivamente números. |
| 2. Alfabéticos | Cuando se codifica utilizando exclusivamente letras. |
| 3. Mixtos | Cuando se codifica utilizando simultáneamente números y letras. |

Según ALBUJA, Montalvo, Carlos, (Pág. 12) *“Todo código para que sea eficiente debe reunir ciertas características, cualidades o propiedades que justamente destruyen prácticamente la intuición y la improvisación lo que le hace más aceptable (sencillez, claridad, flexibilidad, amplitud, identificación o traducción, viabilidad, lógico y auto verificable)”*.

El plan se debe estructurar de acuerdo con las necesidades de información presentes y futuras de la empresa, y se elaborará luego de un estudio previo que permita conocer sus metas, particularidades, políticas, etc. Por lo anterior, un plan de cuentas debe ser específico y particularizado. Además debe reunir las siguientes características:

- Sistemático en el orden y presentación
- Flexible y capaz de aceptar nuevas cuentas
- Homogéneo en los agrupamientos
- Claro en la denominación de las cuentas

El Plan o Catálogo de Cuentas debe contener:

GRUPO

1. ACTIVO
2. PASIVO
3. PATRIMONIO
4. INGRESOS (Rentas)
5. COSTOS
6. GASTOS
7. CUENTAS DE ORDEN

SUBGRUPO

ACTIVO

- ACTIVO CORRIENTE
- ACTIVO NO CORRIENTE
- OTROS ACTIVOS

PASIVO

- PASIVO CORRIENTE (corto plazo)
- PASIVO NO CORRIENTE (largo plazo)
- OTROS PASIVOS

PATRIMONIO

- CAPITAL
- RESERVAS
- SUPERÁVIT DE CAPITAL
- SUPERÁVIT DE OPERACIONES

INGRESOS (Rentas)

- INGRESOS OPERACIONALES

- INGRESOS NO OPERACIONALES

COSTOS

- COSTOS OPERACIONALES
- COSTOS NO OPERACIONALES

GASTOS

- GASTOS OPERACIONALES
- GASTOS NO OPERACIONALES

CUENTAS DE ORDEN

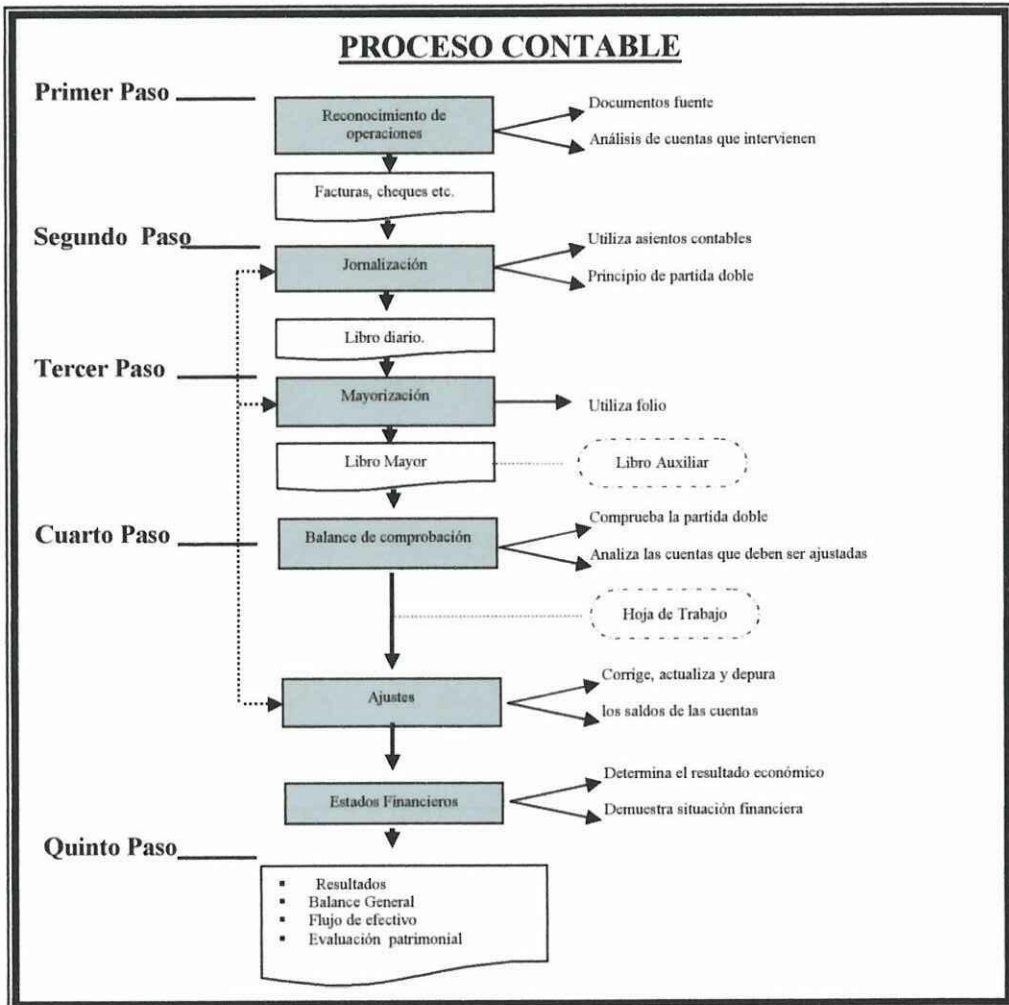
- CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS
- CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS

Estructura del Proceso Contable

Según MALDONADO, Hernán (Pág. 28) *“El proceso contable se refiere a todas las operaciones y transacciones que registra la Contabilidad en un período determinado, regularmente del año calendario o ejercicio económico, desde la apertura de libros hasta la preparación y elaboración de los estados financieros”*.

De lo citado anteriormente el proceso contable constituye los pasos a seguir de manera secuencial en un ejercicio contable, estableciéndose parámetros de

principios y normas contables que permitan llegar al objeto final, que es el de obtener los resultados del ejercicio a través de los estados financieros.



Reconocimiento de operaciones.- Constituye el inicio del proceso. El reconocimiento implica entrar en contacto con la documentación de sustento (facturas, recibos, notas de débito, etc.) y efectuar el análisis que conlleva a identificar la naturaleza, el alcance de la operación y las cuentas contables afectadas.

Los documentos fuente constituyen la evidencia escrita que da origen a los registros contables y respaldan todas las transacciones que realiza la empresa.

La Jurnalización

Es el paso posterior al reconocimiento de las operaciones, y consiste en registrar cada una de las transacciones en el Libro Diario utilizando la forma de “asiento contable”, registro que se lo realiza en forma cronológica y ordenada.

Asiento Contable.- Es la fórmula técnica de anotación de las transacciones, bajo el principio de partida doble.

Clasificación de los asientos

1. Simples
2. Compuestos
3. Mixtos

Asientos simples.- Son aquellos que constan de una sola cuenta deudora y de una sola cuenta acreedora.

Fecha	BANCOS	XXXX	
	CAJA		XXXX
	V/ Papeleta de Depósito N° ..		

Asientos compuestos.- Son aquellos que constan de dos o más cuentas deudoras y de dos o más cuentas acreedoras.

Fecha	COMPRAS	XXXX	
	IVA COMPRAS	XXXX	
	CAJA		XXXX
	DESCUENTO EN COMPRAS		XXXX
	V/ Factura N°..		

Asientos mixtos.- Son aquellos que constan de una cuenta deudora y de dos o más cuentas acreedoras o viceversa.

Fecha	CAJA	xxxx	
	VENTAS		xxxx
	IVA VENTAS		xxxx
	V/ Factura N°..		

El Libro Diario

Es el primer registro de entrada original, también conocido como Diario General, en el cual se detallan en forma cronológica y ordena las operaciones comerciales mediante asientos contables.

Diseño:

**EMPRESA “MJ”
LIBRO DIARIO**

Folio N°

<i>Fecha</i>	<i>Detalle</i>	<i>Ref.</i>	<i>Parcial</i>	<i>Debe</i>	<i>Haber</i>

La Mayorización

Consiste en trasladar los valores de cada una de las cuentas que participaron en el Libro Diario a otro, denominado Libro Mayor.

El Libro Mayor agrupa individualmente el movimiento que ha realizado tanto en el Debe como en el Haber, cada una de las partidas por lo tanto en un período contable se abrirán tantos mayores según el número de cuentas que existan.

Para agrupar los valores de las cuentas principales se utilizará el Mayor General, y para registrar los movimientos de las subcuentas utilizarán los mayores auxiliares. La suma de los mayores auxiliares debe ser igual al saldo final de su cuenta principal.

Tipos de saldos

Saldo deudor.- Se obtiene cuando los valores debitados en una cuenta son mayores que los valores acreditados. Generalmente, este tipo de saldo es propio de las cuentas de activo, costos y gastos.

Saldo acreedor.- Se obtiene cuando los valores acreditados en una cuenta son mayores que los valores debitados. Generalmente, este tipo de saldo es propio de las cuentas de pasivo, patrimonio y rentas.

Saldo nulo.- Se obtiene cuando los valores debitados y acreditados en una cuenta son exactamente iguales.

Diseños:

**EMPRESA "MJ"
LIBRO MAYOR**

CUENTA:		CÓDIGO:			
<i>Fecha</i>	<i>Detalle</i>	<i>Nº Asiento</i>	<i>Debe</i>	<i>Haber</i>	<i>Saldo</i>

EMPRESA "MJ"
LIBRO MAYOR

CUENTA:

CÓDIGO:

<i>Fecha</i>	<i>Detalle</i>	<i>Nº. Asiento</i>	<i>Movimiento</i>		<i>Saldos</i>	
			<i>Débito</i>	<i>Crédito</i>	<i>Deudor</i>	<i>Acreedor</i>

Balance de Comprobación

Permite **RESUMIR** la información contenida en los registros realizados en el Libro Diario y en el Libro Mayor, a la vez que permite **COMPROBAR** la exactitud de los mencionados registros. Verifica y demuestra la igualdad numérica entre el Debe y el Haber.

Formas de presentación

1. Balance de Comprobación de Sumas
2. Balance de Comprobación de Saldos
3. Balance de Comprobación de Sumas y Saldos

Diseños:

EMPRESA "MJ"
BALANCE DE COMPROBACIÓN DE SUMAS

FECHA

<i>Nº</i>	<i>Cuentas</i>	<i>Código</i>	<i>Debe</i>	<i>Haber</i>

EMPRESA "MJ"
BALANCE DE COMPROBACIÓN DE SALDOS

FECHA

<i>Nº</i>	<i>Cuentas</i>	<i>Código</i>	<i>Deudor</i>	<i>Acreedor</i>

EMPRESA "MJ"
BALANCE DE COMPROBACIÓN DE SUMAS Y SALDOS

FECHA

<i>Nº</i>	<i>Cuentas</i>	<i>Código</i>	<i>SUMAS</i>		<i>SALDOS</i>	
			<i>Debe</i>	<i>Haber</i>	<i>Debe</i>	<i>Haber</i>

Hoja de Trabajo

Es una herramienta contable que permite al Contador presentar en forma resumida y analítica gran parte del proceso contable.

Se elabora a partir de los Saldos del Balance de Comprobación y contiene ajustes, Balance Ajustado, Estado de Pérdidas y Ganancias, Estado de Superávit-Ganancias Retenidas y Estado de Situación Financiera.

Diseño:

EMPRESA "MJ"
HOJA DE TRABAJO

FECHA

<i>Nº</i>	<i>Cuentas</i>	<i>Saldos</i>		<i>Ajustes</i>		<i>Balance Ajustado</i>		<i>E. P&G</i>		<i>E. Superávit G. Retenidas</i>		<i>E. Situación Financiera</i>	
		<i>D</i>	<i>H</i>	<i>D</i>	<i>H</i>	<i>D</i>	<i>H</i>	<i>D</i>	<i>H</i>	<i>D</i>	<i>H</i>	<i>D</i>	<i>H</i>

Ajustes

Permiten presentar saldos razonables a través de la depuración oportuna y apropiada de todas las cuentas que, por diversas causas, no presentan valores que puedan ser comprobados y por ende, no denotan la verdadera situación y estado actual del negocio o empresa.

Causas y efectos de saldos incorrectos

Omisión: por la falta de registros de operaciones efectuadas, que el sistema contable no las ha conocido. Esto provoca que las cuentas presenten saldos incompletos.

Errores: por selección equivocada de cuentas y aplicación de valores incorrectos. Estas acciones inapropiadas provocarán que ciertas cuentas presenten valores que no les corresponden, por lo que algunas cuentas subvalorarán sus saldos, pero también podrán presentar sobre valoraciones por valores aplicados incorrectamente.

Desactualizaciones: por usos sistemático de bienes o servicios, por realización de rentas que fueron recobradas o que no pudieron ser liquidadas en el período; por gastos que se pagaron por anticipado o que aún no se han pagado. Además, por previsión objetiva de situaciones futuras, como es el caso de provisiones incobrables.

Uso indebido: por abuso o exceso de confianza por parte de los custodios de dinero, bienes, etc., se suelen presentar desfases (faltantes) entre los saldos contables y la presencia física de recursos.

Estados Financieros

Los estados financieros son informes que se elaboran al finalizar un período contable, con el objeto de proporcionar información sobre la situación económica y financiera de la empresa. Esta información permite examinar los resultados obtenidos y evaluar el potencial económico de la entidad.

Objetivo de los informes o estados financieros.- El objetivo básico de la presentación de los informes o estados financieros es proporcionar información que sea útil para tomar decisiones de inversión y de préstamos.

Para que la información sea útil en la toma de decisiones, esta debe ser pertinente, confiable y comparable.

La información pertinente es útil para tomar decisiones y evaluar el desempeño pasado. La información confiable está libre de errores importantes y libre de perjuicio de un punto de vista particular.

La información comparable se puede comparar de un período a otro para ayudar a los inversionistas y acreedores a seguir el progreso del negocio a

través del tiempo. Estas características se combinan para dar forma a los conceptos y principios que componen los P.C.G.A.

Estado de Resultados

Definición.- El Estado de Resultados es un informe contable que presenta en forma ordenada las cuentas de Rentas, Costos y Gastos, para determinar el resultado económico de una empresa, obtenido durante un período de tiempo dado.

Se lo identifica por cualquiera de los siguientes nombres:

- Estado de Resultados.

- Estado de Gastos y Rendimientos.

- Estado de Pérdidas y Ganancias.

- Estado de Operaciones.

- Estado de Situación Económica.

Partes que contiene

El Estado de Resultados está formado por:

a) Encabezamiento.- Contendrá:

1. El nombre de la Empresa.

2. Identificación del Estado.

3. El período al que corresponden dichos resultados

b) *Texto del estudio.*- La parte sustancial del Estado Financiero que presenta todas las cuentas de ingresos, costos y gastos distribuidos de tal forma que permita realizar comparaciones con fines de análisis.

c) *Firma de legalización.*- Firma y rúbrica del gerente y contador.

Forma de Presentación:

EMPRESA "MJ"			
ESTADO DE RESULTADOS			
Del.....al.....			
RENTAS OPERACIONALES			
INGRESOS POR SERVICIOS PRESTADOS			xxx
(-) Gastos Operacionales			(xxx)
<u>Gastos Administrativos</u>		(xxx)	
Gastos Sueldos	(xxx)		
Servicios Básicos	(xxx)		
Gastos Generales	(xxx)		
Gastos Suministros de Oficina	(xxx)		
Gastos Arriendo	(xxx)		
Gto. Deprec. Muebles de Oficina	(xxx)		
Gto. Deprec. Maquinaria y Equipos	(xxx)		
<u>Gastos de Ventas</u>		(xxx)	
Gasto Publicidad	(xxx)		
Gasto Sueldo de Vendedores	(xxx)		
		_____	_____
(=) Utilidad Operacional			xxx
(-) Gastos no Operacionales			(xxx)
Gastos Servicios Bancarios	(xxx)		
Gastos Interés	(xxx)		
Rentas no Operacionales			xxx
Interés Ganado	xxx		
(=) Utilidad Distribuir			xxx
(-) 15% Participación Trabajadores			(xxx)
(=) Utilidad Imponible			xxx
(-) 25% Impuesto a la renta			(xxx)
(=) Utilidad de Ejercicio			<u>xxx</u>
f. Gerente		f. Contador	

Balance General

Definición.- El balance General o Estado de Situación Financiera, es un informe contable que ordena sistemáticamente las cuentas de Activo, Pasivo y Patrimonio y determina la posición financiera de la empresa en el momento dado.

Este balance puede ser identificado además por:

- Estado de Situación Financiera.
- Balance General.
- Estado de Activos, Pasivos y Patrimonio.

Partes que Contiene

El Balance General está formado por 3 partes a saber.

- Encabezamiento.
- Texto
- Firmas de legalización.

a) El encabezamiento contendrá:

- El nombre de la empresa.
- El nombre del Estado.
- La fecha de presentación.

b) *El texto del Estudio.*- Es la parte esencial que presenta las cuentas de Activo, Pasivo y Patrimonio distribuidos de tal manera que permitan efectuar un análisis financiero certero y objetivo.

c) *Firmas de legalización.*- En la parte inferior del Estado deberá insertarse la firma y rúbrica del Contador y del Gerente o la autoridad que lo aprueba y de ser posible la firma del Auditor quien lo avaliza.

Formas de Presentación. Dos son las formas de presentación a saber

1. PRESENTACIÓN EN FORMA DE CUENTA			
EMPRESA "MJ"			
Balance General			
Aldel.....			
ACTIVOS		PASIVO	
Caja	xxxx	Cuentas por pagar	xxxx
Bancos	xxxx	Documentos por pagar	<u>xxxx</u>
Cuentas por Cobrar	xxxx	Total Pasivo	xxxx
Documentos por cobrar	xxxx	PATRIMONIO	
Muebles de oficina	xxxx	Capital	<u>xxxx</u>
Equipos de Oficina	<u>xxxx</u>	Total Pasivos y Patrimonio	xxxx
Total Activos	xxxx		
f) CONTADOR		f) GERENTE	

2. PRESENTACIÓN TIPO INFORME

EMPRESA "MJ"

Balance General

Aldel.....

ACTIVOS	
Caja	xxxx
Bancos	xxxx
Cuentas por Cobrar	xxxx
Documentos por cobrar	xxxx
Muebles de oficina	xxxx
Equipos de Oficina	xxxx
Total Activos	xxxx
PASIVO	
Cuentas por pagar	xxxx
Documentos por pagar	xxxx
Total Pasivo	xxxx
PATRIMONIO	
Capital	xxxx
Total Pasivos y Patrimonio	xxxx

f) CONTADOR

f) GERENTE

Cierre o cláusula del período contable

El propósito de clausurar el ejercicio económico y cerrar las cuentas de resultados es medir el grado de gestión, la posición financiera y evaluar los logros alcanzados.

Es necesario efectuar dos actividades secuenciales importantes:

1. Presentación y entrega de los estados financieros es decir, poner en conocimiento de los directivos, ejecutivos y otros usuarios los resultados que constan en los estados contables.
2. Cierre de cuentas de resultados. Cierre de aquellas cuentas cuya naturaleza transitoria obliga al contador a dejar en saldo cero, es decir, en la misma cantidad con la que comenzaron entre estas cuentas están:

- a) Las cuentas de rentas (de saldo acreedor) se deben cerrar contra resumen de pérdidas y ganancias así:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
31-01-200	- o - Renta Servicios Arriendo Ganados Otras rentas Resumen P y G Ref. cierre de cuentas de ingreso	xxx xxx xxx	xxx

- b) La cuentas de gastos y costos (de saldo deudor) se debe cerrar contra resumen de pérdidas y ganancias.

Fecha	Detalle	Debe	Haber
31-01-200	- o - Resumen P y G Costo de venta Gastos de interés Otros gastos Ref. cierre de cuentas de egreso	xxx	xxx xxx xxx

- c) La cuenta y resumen de pérdidas y ganancias pueden reflejar un saldo acreedor que significa que existe utilidad, o un saldo deudor, que representa la presencia indeseable de pérdida.

En caso de saldo acreedor el asiento será:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
31-01-200	- o - Resumen P y G Utilidad del ejercicio Ref. cierre de cuentas resumen de P y G y registro de la cuenta utilidad del ejercicio	xxx	xxx

En caso de saldo deudor el asiento será:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
31-01-200	- o - Pérdida del ejercicio Resumen P y G Ref. cierre de cuentas resumen de P y G y registro de la cuenta pérdida del ejercicio	xxx	xxx

- d) La utilidad, resultado esperado y deseado, dará origen a obligaciones empresariales con trabajadores, fisco y reservas para lo que será necesario aprovisionar estos conceptos tomándolos de la utilidad.

Fecha	Detalle	Debe	Haber
31-01-200	- o - Utilidad del ejercicio Participa. Traba (%) Impuesto Renta Reserva Utilidad retenida Ref. Cierre de cuenta utilidad del ejercicio y registro de las obligaciones.	xxx	xxx xxx xxx xxx

Utilización de la Información Contable

JOSAR, Cristina (2002, pág. 12) determina que: *“La contabilidad va más allá del proceso de creación de registros e informes. El objetivo final de la contabilidad es la utilización de esta información, su análisis e interpretación. Los contadores se preocupan de comprender el significado de las cantidades que obtienen. Busca la relación que existe entre los eventos comerciales y los resultados financieros, estudian el efecto de diferentes alternativas por ejemplo la compra o el arriendo de un nuevo edificio, y buscan las tendencias significativas que sugieren lo que puede ocurrir en el futuro”.*

De lo citado anteriormente las investigadoras están de acuerdo ya que si los gerentes, inversionistas, acreedores o empleados gubernamentales van a darle un uso eficaz a la información contable, también deben tener un conocimiento acerca de cómo obtuvieron esas cifras y lo que ellas significan. Una parte importante de esta comprensión es el reconocimiento claro de las limitaciones de los informes de contabilidad. Un gerente comercial u otra persona que este en posición de tomar decisiones y que carezca de conocimientos de contabilidad, probablemente no apreciarán hasta que punto la información contable se basa en estimativos más que en mediciones, precisas y exactas.

Características de un Sistema de Información Contable Efectivo

Un sistema de información bien diseñado ofrece control, compatibilidad, flexibilidad y una relación aceptable de costo / beneficio.

Control.- Un buen sistema de contabilidad le da a la administración control sobre las operaciones de las empresas. Los controles internos son los métodos y procedimientos que usa un negocio para autorizar las operaciones, proteger sus activos y asegurar la exactitud de sus registros contables.

Compatibilidad.- Un sistema de información cumple con una pauta de compatibilidad cuando opera sin problemas con la estructura, el personal, y las características especiales de un negocio en particular.

Objetivos de la Información Contable

La información contable debe servir fundamentalmente para:

Conocer y demostrar los recursos controlados por un ente económico, las obligaciones que tengan de transferir recursos a otros entes, los cambios que hubieren experimentado tales recursos y el resultado obtenido en el período.

- Predecir flujos de efectivo
- Apoyar a los administradores en la planeación, organización y dirección de los negocios.
- Tomar decisiones en materia de inversiones y crédito.
- Evaluar la gestión de los administradores del ente económico
- Ejercer control sobre las operaciones del ente económico.
- Fundamentar la determinación de cargas tributarias, precios y tarifas.
- Ayudar a la conformación de la información estadística nacional.
- Contribuir a la evaluación del beneficio o impacto social que la actividad económica representa para la comunidad.

Cualidades de la Información Contable

Para poder satisfacer adecuadamente sus objetivos, la información contable debe ser comprensible, útil y en ciertos casos se requiere que además la información sea comparable.

- La información es comprensible cuando es clara y fácil de comprender.
- La información es útil cuando es pertinente y confiable.
- La información es pertinente cuando posee el valor de realimentación, valor de predicción y es oportuna.

- Información es confiable cuando es neutral, verificable y en la medida en la cual represente fielmente los hechos económicos.

CAPÍTULO II

ANÁLISIS Y REPRESENTACIÓN DE LOS RESULTADOS.

En el presente capítulo se hace una breve caracterización del Gremio de Sastres y Modistas “Unión y Progreso” de la ciudad de Latacunga, para luego realizar el respectivo análisis y representación de los resultados obtenidos con la aplicación de las encuestas.

Breve Caracterización del Gremio de Sastres y Modistas “Unión y Progreso” de la ciudad de Latacunga.

Por los años de 1967-1968, el señor Promotor Artesanal, Don Leonardo Parreño Coronel había iniciado su tarea de reunir al artesano sastre y modista, con el único objetivo de invitarles a organizarse y formar una institución clasista en defensa de los derechos del artesano y así trabajar mancomunadamente unidos entre sí ya que eran del mismo arte.

La lucha había sido grande, pero, evadiendo toda clase de obstáculos, el 29 de junio de 1969 esta agrupación de artesanos nomina su primera directiva, quedando en calidad de Presidente el Sr. José Vicente Izurieta Flores, un maestro muy querido y reconocido en todas las instancias de su vida profesional.

Los primeros meses y años fueron difíciles ya que para ese entonces carecían de un local, no tenían donde sesionar, se solicitaba a las instituciones como Gobernación, Municipio, entre otras, ya que el propósito era el de continuar

y llegar a hacer grande a la Institución de la aguja y el dedal, gracias a la dedicación y constancia de cada uno de sus socios que sin escatimar esfuerzo alguno iban sembrando esta unidad clasista.

Años de lucha y constancia invade la mente de muchos dirigentes como de José Vicente Izurieta, Néstor Gómez, Leopoldo Tapia y otros, quienes pusieron su granito de arena en bien de la Institución, dirigentes entusiastas que siempre trataron de conseguir algo de las autoridades de turno.

Gracias a las gestiones realizadas en la Municipalidad de Latacunga, se consiguió un pedazo de terreno en el que se construyó el edificio en donde funciona orgullosamente desde hace 36 años el Gremio de Sastres y Modistas “Unión y Progreso”.

En la actualidad la Institución cuenta con la Directiva conformada de la siguiente forma:

PRESIDENTE: Sr. Ricardo Cruz

VICEPRESIDENTE: Sra. Ledy Segovia

SECRETARIO DE ACTAS Y COMUNICACIONES: Sr. Cristóbal Trávez

TESORERO: Sra. Cecilia Ortiz

SECRETARIO DE LEGISLACIÓN Y DEFENSA: Dr. Walter Vela

SECRETARIO DE ORGANIZACIÓN: Sr. Mario Trávez

SECRETARIO DE EDUCACIÓN: Sr. Moisés Osorio

SECRETARIO DE DEPORTES: Sr. Homero Orbea

Resultados de las encuestas aplicadas a los socios del Gremio de Sastres y Modistas “Unión y Progreso”

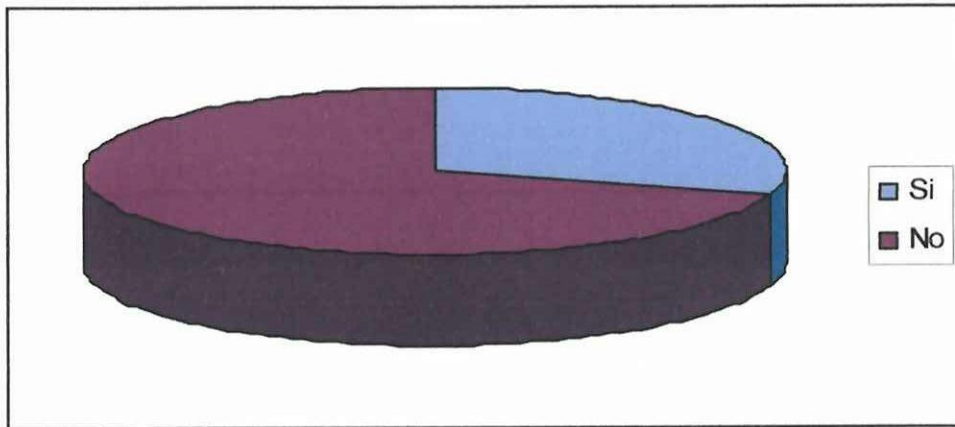
1. Usted, como socio del Gremio ¿tiene conocimientos de Contabilidad?

TABLA N° 1: CONOCIMIENTOS DE CONTABILIDAD

VARIABLE	FRECUENCIA	%
Si	25	30
No	59	70
TOTAL	84	100

FUENTE: Socios del Gremio de Sastres y Modistas
REALIZADO POR: Mayra Cerna y Jeanneth Faz

GRÁFICO N° 1: CONOCIMIENTOS DE CONTABILIDAD



FUENTE: Socios del Gremio de Sastres y Modistas
REALIZADO POR: Mayra Cerna y Jeanneth Faz

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Aplicadas las encuestas a los socios y socias del gremio de Sastres y Modistas de la ciudad de Latacunga, el 30% manifiesta si tiene conocimientos de contabilidad, y el 70% dice que no tienen, lo que indica que la mayoría de

socios/as no conoce sobre contabilidad, esto se debe quizá a que no tienen acceso a una capacitación adecuada en este campo.

2.- ¿Está de acuerdo que se implemente un Sistema Contable en el Gremio?

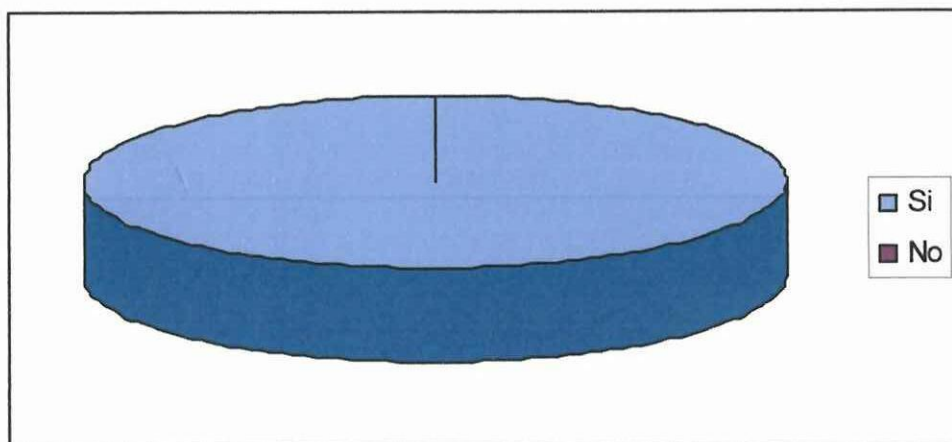
TABLA N° 2: IMPLEMENTACIÓN DE UN SISTEMA CONTABLE

VARIABLE	FRECUENCIA	%
Si	84	100
No	0	0
TOTAL	84	100

FUENTE: Socios del Gremio de Sastres y Modistas

REALIZADO POR: Mayra Cerna y Jeanneth Faz

GRÁFICO N° 2: IMPLEMENTACIÓN DE UN SISTEMA CONTABLE



FUENTE: Socios del Gremio de Sastres y Modistas

REALIZADO POR: Mayra Cerna y Jeanneth Faz

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

En lo referente a esta pregunta, el 100% de los encuestados dice que si están de acuerdo que se lo haga, puesto que facilitaría la tarea de llevar cuentas y libros en una forma ordenada y adecuada, desechándose muchas falencias que existen con la manera actual de llevar la contabilidad.

3.- La persona que maneja el dinero del Gremio posee título de:

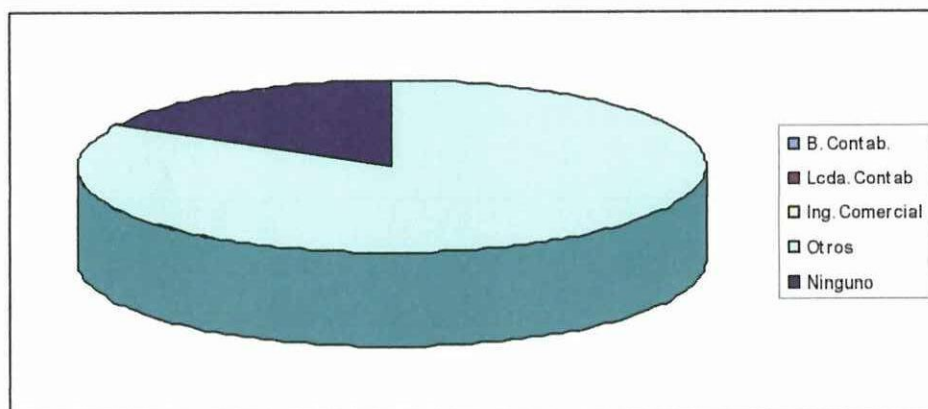
TABLA N° 3: TÍTULO DE LA PERSONA ENCARGADA DEL DINERO

VARIABLE	FRECUENCIA	%
Bachiller en contabilidad	0	0
Lcda. en contabilidad	0	0
Ingeniería comercial	0	0
Otros	70	83
Ninguno	14	17
TOTAL	84	100

FUENTE: Socios del Gremio de Sastres y Modistas

REALIZADO POR: Mayra Cerna y Jeanneth Faz

GRÁFICO N° 3: TÍTULO DE LA PERSONA ENCARGADA DEL DINERO



FUENTE: Socios del Gremio de Sastres y Modistas

REALIZADO POR: Mayra Cerna y Jeanneth Faz

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

La mayoría de encuestados, representada en el 83% manifiesta que posee otra clase de título no afín con la contabilidad, en tanto que el 17% contesta que no posee título alguno; de lo que se deduce la falta de incentivo para que los socios se interesen en prepararse para desempeñar las delicadas funciones de Gerente o Tesorero/a según el caso para llevar la contabilidad en forma acertada.

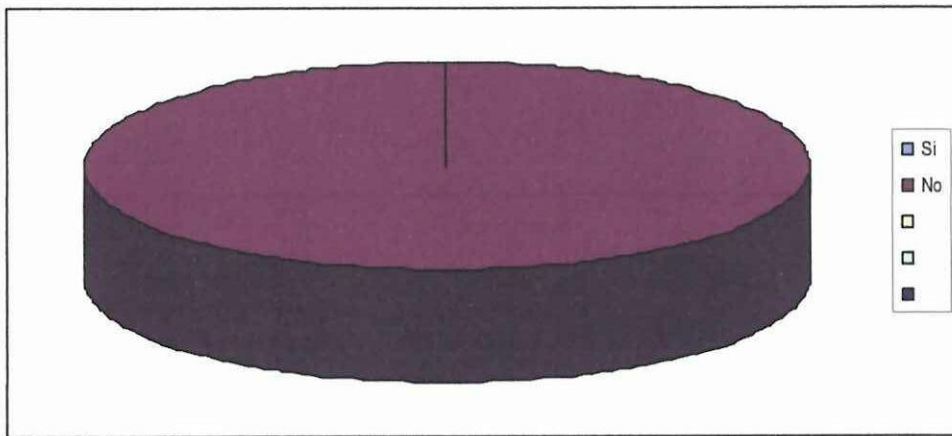
4.- La persona que maneja el dinero del Gremio es caucionada?

TABLA N° 4: CAUCIÓN PARA EL MANEJO DEL DINERO

VARIABLE	FRECUENCIA	%
Si	0	0
No	84	100
TOTAL	84	100

FUENTE: Socios del Gremio de Sastres y Modistas
REALIZADO POR: Mayra Cerna y Jeanneth Faz

GRÁFICO N° 4: CAUCIÓN PARA EL MANEJO DEL DINERO



FUENTE: Socios del Gremio de Sastres y Modistas
REALIZADO POR: Mayra Cerna y Jeanneth Faz

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

La respuesta en esta pregunta es elocuente ya que el 100% indica que dicha persona no presenta caución alguna, lo que hace suponer que existe gran confianza de socios ya que confían sus dineros sin ninguna garantía.

Esta situación no es la más aconsejable, pues toda persona que maneja el sistema económico de una institución debe presentar una caución como garantía de los fondos que están bajo su responsabilidad.

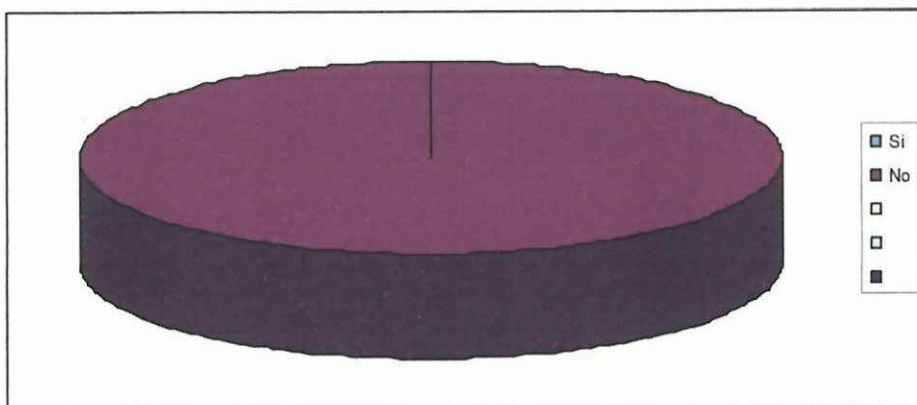
5.- ¿Se realiza a la persona encargada del manejo del dinero arqueos de caja, oportunamente?

TABLA N° 5: ARQUEO DE CAJA

VARIABLE	FRECUENCIA	%
Si	0	0
No	84	100
TOTAL	84	100

FUENTE: Socios del Gremio de Sastres y Modistas
REALIZADO POR: Mayra Cerna y Jeanneth Faz

GRÁFICO N° 5: ARQUEO DE CAJA



FUENTE: Socios del Gremio de Sastres y Modistas
REALIZADO POR: Mayra Cerna y Jeanneth Faz

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

En lo concerniente a este ítem, al igual que el anterior, el 100% de los encuestados manifiestan que a la persona encargada del manejo del dinero del Gremio no se le realiza arqueos de caja oportunamente.

Estos resultados presuponen la falta de conocimiento de dicha persona como también de los socios, que son quienes deben solicitar dicha diligencia para que

puedan estar al tanto del movimiento económico de la institución y de esta forma evitar problemas posteriores.

6.- ¿Cómo calificaría el trabajo realizado por la persona encargada del dinero?

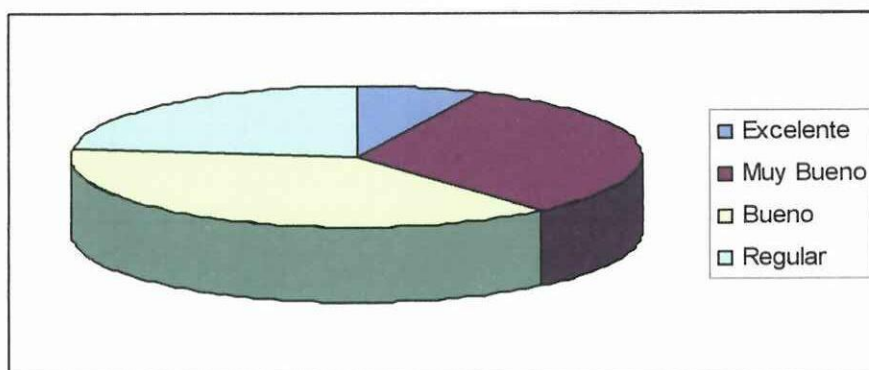
TABLA N° 6: EFECTIVIDAD DE LA PERSONA QUE MANEJA EL DINERO

VARIABLE	FRECUENCIA	%
Excelente	6	7
Muy Bueno	27	32
Bueno	32	38
Regular	19	23
TOTAL	84	100

FUENTE: Socios del Gremio de Sastres y Modistas

REALIZADO POR: Mayra Cerna y Jeanneth Faz

GRÁFICO N° 6: EFECTIVIDAD DE LA PERSONA QUE MANEJA EL DINERO



FUENTE: Socios del Gremio de Sastres y Modistas

REALIZADO POR: Mayra Cerna y Jeanneth Faz

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Consultados los socios sobre esta pregunta, el 7% califica al trabajo realizado por la persona encargada del dinero como excelente; el 32% como muy bueno; el 38% como bueno; y, el 23% como regular. Estos resultados demuestran claramente que el trabajo de esta persona está entre los límites de bueno, considerando los porcentajes obtenidos. Esta situación puede deberse a la falta de capacitación en contabilidad como también al sistema contable que se aplica en el Gremio, ya que lo ideal sería que el trabajo sea muy bueno y por qué no excelente.

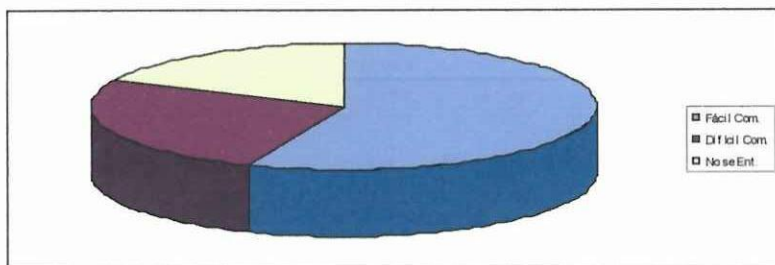
7.- Los informes sobre el movimiento económico presentados por cada administración son:

TABLA N° 7: INFORMES DEL MOVIMIENTO ECONÓMICO

VARIABLE	FRECUENCIA	%
De fácil comprensión	47	56
De difícil comprensión	22	26
No se entiende	15	18
TOTAL	84	100

FUENTE: Socios del Gremio de Sastres y Modistas
REALIZADO POR: Mayra Cerna y Jeanneth Faz

GRÁFICO N° 7: INFORMES DEL MOVIMIENTO ECONÓMICO



FUENTE: Socios del Gremio de Sastres y Modistas
REALIZADO POR: Mayra Cerna y Jeanneth Faz

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

En esta pregunta, el 57% contesta que son de fácil comprensión, el 26% dicen que son de difícil comprensión, en tanto que el 18 % manifiesta que los informes no se entienden.

Como se puede ver, a pesar de que la mayoría dicen que comprenden fácilmente los informes, existe un considerable porcentaje a los que se le hace difícil o no comprenden, siendo en consecuencia necesario que se implemente el sistema contable que permita una comprensión adecuada por parte de todos los socios del Gremio.

8.- ¿Cada qué tiempo considera usted que deben ser presentados los informes sobre el movimiento económico del Gremio?

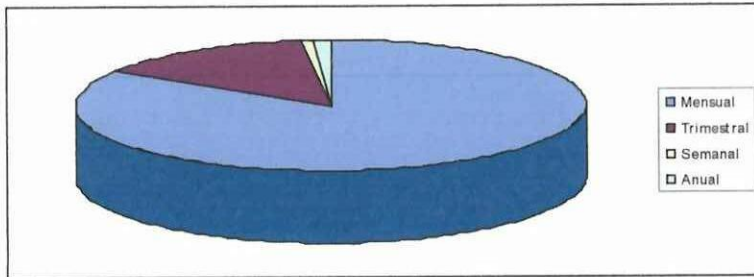
TABLA N° 8: TIEMPO DE PRESENTACIÓN DE INFORMES

VARIABLE	FRECUENCIA	%
Mensual	70	84
Trimestral	12	14
Semestral	1	1
Anual	1	1
TOTAL	84	100

FUENTE: Socios del Gremio de Sastres y Modistas

REALIZADO POR: Mayra Cerna y Jeanneth Faz

GRÁFICO N° 8: TIEMPO DE PRESENTACIÓN DE INFORMES



FUENTE: Socios del Gremio de Sastres y Modistas
REALIZADO POR: Mayra Cerna y Jeanneth Faz

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

La mayoría de encuestados representados en el 84% manifiestan que se lo debe hacer en forma mensual; el 14% cree que debe ser trimestral, el 1% semanal y el restante 1% dice que debe ser anual.

De estos resultados se deduce que existe un marcado interés de los socios por conocer el movimiento económico de la institución, puede ser para realizar los correctivos necesarios como también para estar al tanto del destino de sus dineros.

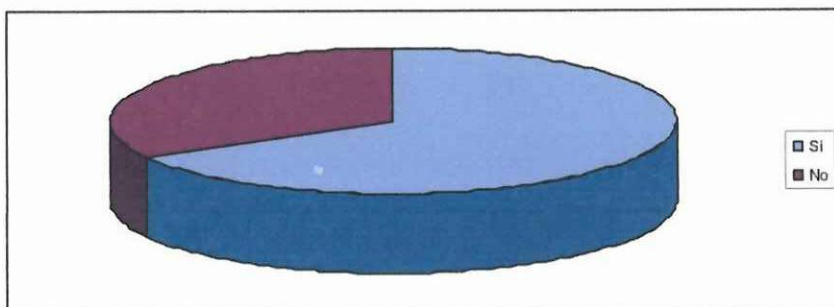
9.- ¿La persona encargada del dinero maneja adecuadamente los comprobantes de ingresos y egresos?

TABLA N° 9: MANEJO DE COMPROBANTES DE INGRESOS Y EGRESOS

VARIABLE	FRECUENCIA	%
Si	56	67
No	28	33
TOTAL	84	100

FUENTE: Socios del Gremio de Sastres y Modistas
REALIZADO POR: Mayra Cerna y Jeanneth Faz

GRÁFICO N° 9: MANEJO DE COMPROBANTES DE INGRESOS Y EGRESOS



FUENTE: Socios del Gremio de Sastres y Modistas
 REALIZADO POR: Mayra Cerna y Jeanneth Faz

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

En lo relacionado a esta pregunta, el 67% de los socios contestan que si lo hace y el 33% contesta que no. Para que exista una buena contabilidad es necesario manejar adecuadamente los comprobantes de ingresos y egresos, esto permitirá constatar en forma real y confiable el movimiento económico del Gremio, por lo que es saludable constatar que la mayoría de socios están de acuerdo con la forma de llevar dichos documentos.

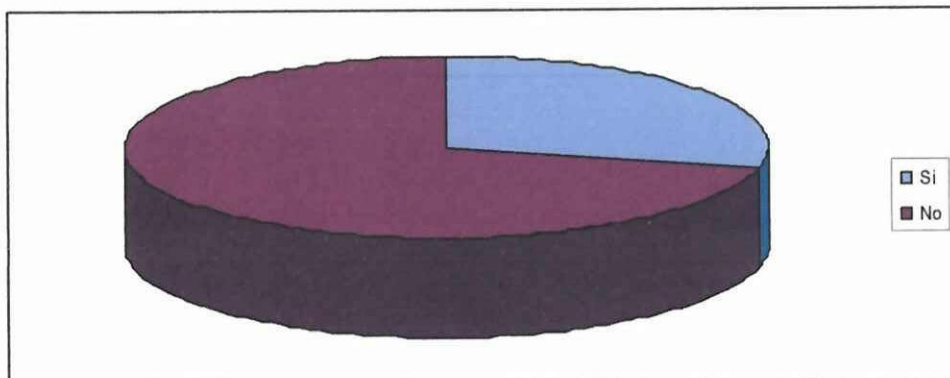
10.- ¿Conoce el archivo de los documentos que respaldan las transacciones financieras realizadas por el Gremio?

TABLA N° 10: CONOCIMIENTOS DE LOS DOCUMENTOS

VARIABLE	FRECUENCIA	%
Si	24	29
No	60	71
TOTAL	84	100

FUENTE: Socios del Gremio de Sastres y Modistas
 REALIZADO POR: Mayra Cerna y Jeanneth Faz

GRÁFICO N° 10: CONOCIMIENTOS DE LOS DOCUMENTOS



FUENTE: Socios del Gremio de Sastres y Modistas
REALIZADO POR: Mayra Cerna y Jeanneth Faz

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 29% de los encuestados manifiestan que si conocen el archivo de los documentos que respaldan las transacciones financieras realizadas por el Gremio, en tanto que el 71% no conocen, lo que hace notar la falta de socialización que existe sobre dichos documentos; lo ideal sería que todos los miembros estén al tanto de esta situación a fin de evitar a futuro posibles problemas surgidos por el desconocimiento.

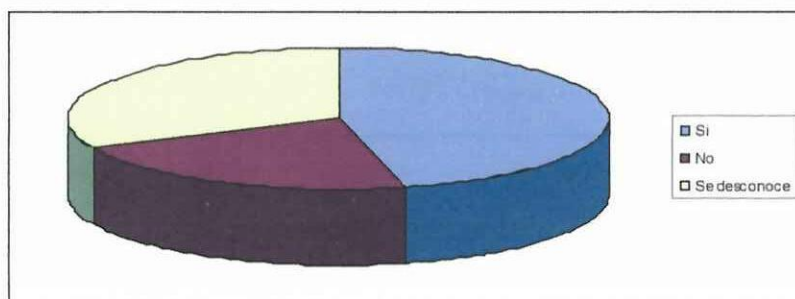
11.- ¿Los fondos recaudados por el Gremio se depositan inmediatamente en una cuenta corriente o de ahorros?

TABLA N° 11: DEPÓSITO DE FONDOS

VARIABLE	FRECUENCIA	%
Si	39	46
No	18	22
Se desconoce	27	32
TOTAL	84	100

FUENTE: Socios del Gremio de Sastres y Modistas
REALIZADO POR: Mayra Cerna y Jeanneth Faz

GRÁFICO N° 11: DEPÓSITO DE FONDOS



FUENTE: Socios del Gremio de Sastres y Modistas
 REALIZADO POR: Mayra Cerna y Jeanneth Faz

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

En lo concerniente a esta pregunta, el 46% de los encuestados dicen que si se depositan; el 22% contestan que no se lo hace; en tanto que el 32% desconoce si de depositan dichos dineros.

Toda persona encargada del manejo del dinero de una institución tiene la obligación de depositarlos en una cuenta ya sea de ahorros o corriente, como también de informar de dicha transacción a los asociados; no es aconsejable que los dineros estén en manos de ellos por cuanto no están debidamente respaldados y pueden dar lugar a muchas dudas entre sus miembros.

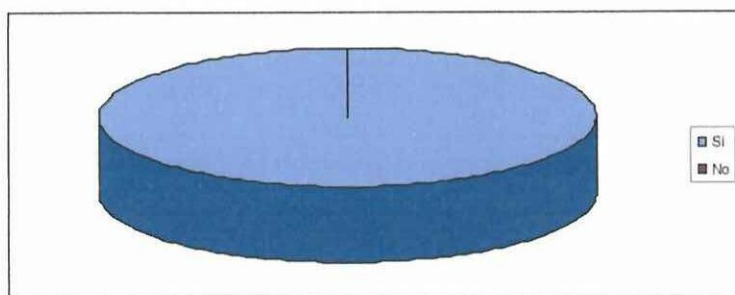
12.- La implementación de un Sistema Contable en el Gremio posibilitará la oportuna toma de decisiones?

TABLA N° 12: VENTAJAS DE LA IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA CONTABLE

VARIABLE	FRECUENCIA	%
Si	84	100
No	0	0
TOTAL	84	100

FUENTE: Socios del Gremio de Sastres y Modistas
 REALIZADO POR: Mayra Cerna y Jeanneth Faz

GRÁFICO N° 12: VENTAJAS DE LA IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA CONTABLE



FUENTE: Socios del Gremio de Sastres y Modistas
 REALIZADO POR: Mayra Cerna y Jeanneth Faz

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Consultados los socios, la totalidad (100%) de los encuestados indican que la implementación posibilitará la oportuna toma de decisiones.

Estos resultados manifiestan claramente el deseo que tienen los miembros del Gremio de poseer un Sistema Contable que ayude a llevar en forma eficaz el movimiento económico y que permita la corrección de errores que pueden haberse dado en el sistema actual de llevar la contabilidad.

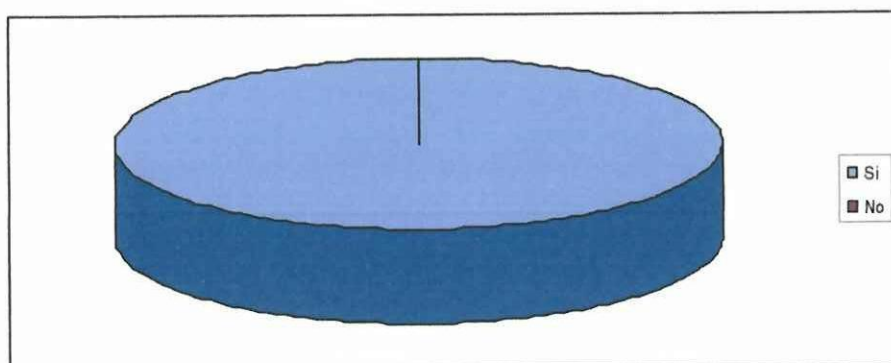
13.- ¿La implementación de un Sistema Contable en el Gremio ayudará al manejo con transparencia de los recursos económicos?

TABLA N° 13: EL SISTEMA CONTABLE EN EL MANEJO DE LOS RECURSOS ECONÓMICOS

VARIABLE	FRECUENCIA	%
Si	84	100
No	0	0
TOTAL	84	100

FUENTE: Socios del Gremio de Sastres y Modistas
 REALIZADO POR: Mayra Cerna y Jeanneth Faz

GRÁFICO N° 13: EL SISTEMA CONTABLE EN EL MANEJO DE LOS RECURSOS ECONÓMICOS



FUENTE: Socios del Gremio de Sastres y Modistas
REALIZADO POR: Mayra Cerna y Jeanneth Faz

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Al preguntar a los socios sobre si la implementación de un Sistema Contable ayudará al manejo con transparencia de los recursos económicos, el 100% de los encuestados contesta que si ayudará.

Al igual que ítem anterior, los resultados demuestran el marcado interés de los miembros del Gremio por contar con un Sistema que transparente los procesos económicos.

Resultados de las entrevistas aplicadas a los Directivos del Gremio de Sastres y Modistas “Unión y Progreso”

2.4.1. Resultados de la entrevista al Presidente del Gremio de Sastres y Modistas “Unión y Progreso”

1. ¿Usted cuánto conoce de Contabilidad?

Más o menos, ya que he asistido a algunas charlas en lo que se refiere a la contabilidad, con estos pocos conocimientos he podido manejar mejor mi negocio y obtener mayor ganancia.

2. ¿Por qué estima conveniente que se debe implementar un Sistema Contable en el Gremio?

Para tener mayor conocimiento económico y facilitar mejor la información de los gastos y los ingresos que tenemos todos los socios

3. ¿Cuál es la función de la persona encargada de la Tesorería?

Cobrar, pagar y cuidar los dineros de la institución

4. ¿En esta institución se realiza arquezos de caja oportunamente a la persona encargada del dinero?

No, lo que se hace es una fiscalización cada período siendo fiscalizadores los mismos socios.

- 5. ¿Por qué las transacciones realizadas se respaldan con documentación?**

Porque tenemos que cumplir con las leyes que nos imponen nuestras autoridades.

- 6. ¿Los fondos recaudados por el Gremio en donde se depositan y cada que tiempo?**

En el banco de nuestra localidad a las 24 horas de haber sido recaudados los fondos.

- 7. ¿Por qué cree usted que la Contabilidad es fundamental para el adelanto y progreso de las instituciones?**

Porque a través de ella se tiene mayor conocimiento de los ingresos egresos de las instituciones.

Resultados de la entrevista a la Vicepresidenta del Gremio de Sastres y Modistas “Unión y Progreso”

- 1. ¿Usted cuánto conoce de Contabilidad?**

Desconozco de cómo se maneja la contabilidad ya que no he tenido la oportunidad de prepararme porque mi oficio requiere de todo mi tiempo.

- 2. ¿Por qué estima conveniente que se debe implementar un Sistema Contable en el Gremio?**

Para tener un conocimiento claro de los dineros y poder crecer mediante inversiones.

3. ¿Cuál es la función de la persona encargada de la Tesorería?

Llevar en orden las cuentas y cuidar del patrimonio.

4. ¿En esta institución se realiza arqueos de caja oportunamente a la persona encargada del dinero?

No, solo se entrega un informe al final del período del dinero del gremio.

5. ¿Por qué las transacciones realizadas se respaldan con documentación?

Porque de esta manera se puede justificar el dinero que recibe y sale del gremio, ante los socios.

6. ¿Los fondos recaudados por el Gremio en donde se depositan y cada que tiempo?

En el banco cada mes, pero desconozco si esto se cumple o no.

7. ¿Por qué cree usted que la Contabilidad es fundamental para el adelanto y progreso de las instituciones?

Porque para que una institución pueda salir adelante necesita conocer con certeza cuales son sus ingresos y gastos.

***Resultados de la entrevista al Secretario de Actas y Comunicaciones
del Gremio de Sastres y Modistas “Unión y Progreso”***

1. ¿Usted cuánto conoce de Contabilidad?

Poco, porque he asistido a cursos relacionados a la contabilidad que han servido para engrandecer mis conocimientos ya que la contabilidad se encarga de llevar ordenadamente todas las transacciones que se realizan en una organización.

2. ¿Por qué estima conveniente que se debe implementar un Sistema Contable en el Gremio?

Para saber a ciencia cierta cuanto tenemos en ingresos cada mes y en que gastos incurre el gremio.

3. ¿Cuál es la función de la persona encargada de la Tesorería?

Cumplir con los cobros y pagos que demanda la institución.

4. ¿En esta institución se realiza arqueos de caja oportunamente a la persona encargada del dinero?

Lo que hacemos es una fiscalización al final del período comprendido de dos años, esta fiscalización es realizada por los mismos socios, quienes son designados por la asamblea.

5. ¿Por qué las transacciones realizadas se respaldan con documentación?

Porque debemos cumplir con las leyes que nos imponen nuestras autoridades.

- 6. ¿Los fondos recaudados por el Gremio en donde se depositan y cada que tiempo?**

Según lo estipulado se debe depositar inmediatamente que se obtengan los ingresos en el banco.

- 7. ¿Por qué cree usted que la Contabilidad es fundamental para el adelanto y progreso de las instituciones?**

Porque las instituciones sabrían se van o no a obtener una rentabilidad en el lapso de un período determinado.

Resultados de la entrevista a la Tesorera del Gremio de Sastres y Modistas “Unión y Progreso”

- 1. ¿Usted cuánto conoce de Contabilidad?**

No he tenido la oportunidad de prepararme en lo que se refiere a la contabilidad pero se que se encarga de llevar un registro de los gastos e ingresos de las instituciones.

- 2. ¿Por qué estima conveniente que se debe implementar un Sistema Contable en el Gremio?**

Porque es necesario y por un manejo mas preciso y comprensivo de los ingresos y gastos que tiene el gremio.

- 3. ¿Cuál es la función de la persona encargada de la Tesorería?**

Mi función es recaudar fondos, pago de egresos, informar mensualmente los gastos e ingresos que ha tenido el gremio.

- 4. ¿En esta institución se realiza arqueo de caja oportunamente a la persona encargada del dinero?**

No, lo único que se realiza es la entrega de un informe de los gastos e ingresos que ha tenido el gremio.

- 5. ¿Por qué las transacciones realizadas se respaldan con documentación?**

Porque para justificar ante los socios, los gastos e ingresos realizados por el gremio debe existir documentación.

- 6. ¿Los fondos recaudados por el Gremio en donde se depositan y cada que tiempo?**

Se depositan en una cooperativa cada mes o cuando cancelan.

- 7. ¿Por qué cree usted que la Contabilidad es fundamental para el adelanto y progreso de las instituciones?**

Porque de esta manera sabrán el movimiento económico y podrán realizar inversiones oportunas.

Resultados de la entrevista al Secretario de Legislación y Defensa del Gremio de Sastres y Modistas “Unión y Progreso”

- 1. ¿Usted cuánto conoce de Contabilidad?**

Algo porque he leído poco acerca de lo que trata la contabilidad ya que en este mundo moderno tenemos que tener conocimientos de todo un poco para podernos defender.

2. ¿Por qué estima conveniente que se debe implementar un Sistema Contable en el Gremio?

Porque nos proporcionará información oportuna y nos ayudará a detectar las faltas en las que incurre el gremio.

3. ¿Cuál es la función de la persona encargada de la Tesorería?

Realizar cobros, pagos y dar un informe acerca de los mismos.

4. ¿En esta institución se realiza arquezos de caja oportunamente a la persona encargada del dinero?

No, solo se pide un informe al final de cada administración al mismo que se realiza una fiscalización por los mismos socios.

5. ¿Por qué las transacciones realizadas se respaldan con documentación?

Porque es necesario para evitar problemas ya que con esto se puede respaldar las actividades realizadas por la administración.

6. ¿Los fondos recaudados por el Gremio en donde se depositan y cada que tiempo?

La tesorera es la encargada de recaudar y depositar en la cooperativa todo el dinero por lo que se desconoce cada que tiempo lo hace.

7. ¿Por qué cree usted que la Contabilidad es fundamental para el adelanto y progreso de las instituciones?

Porque es la base de toda institución ya que posibilita la toma de decisiones.

***Resultados de la entrevista al Secretario de Organización del
Gremio de Sastres y Modistas “Unión y Progreso”***

1. ¿Usted cuánto conoce de Contabilidad?

Desconozco de esto ya que no he podido asistir a charlas, conferencias o cursos acerca de esta rama en la que todos deberíamos tener conocimiento ya que es de mucha importancia para el manejo de nuestro gremio y negocio.

2. ¿Por qué estima conveniente que se debe implementar un Sistema Contable en el Gremio?

Porque con esto se presentarán cuentas claras y precisas.

3. ¿Cuál es la función de la persona encargada de la Tesorería?

Recaudar todo el dinero que recibe el gremio, pagar ayudas a los socios o gastos que tenga el gremio.

4. ¿En esta institución se realiza arquezos de caja oportunamente a la persona encargada del dinero?

No, pero la administración que sale debe entregar un informe a la asamblea.

5. ¿Por qué las transacciones realizadas se respaldan con documentación?

Porque es la única manera que se puede demostrar que el dinero recibido se ha gastado para beneficio de la institución.

6. **¿Los fondos recaudados por el Gremio en donde se depositan y cada que tiempo?**

Se deposita en la cooperativa, se lo debe hacer inmediatamente de haberlo recaudado.

7. **¿Por qué cree usted que la Contabilidad es fundamental para el adelanto y progreso de las instituciones?**

Porque de esta manera se contará con información oportuna la misma que servirá para la toma de decisiones acertadas.

Resultados de la entrevista al Secretario de Educación del Gremio de Sastres y Modistas “Unión y Progreso”

1. **¿Usted cuánto conoce de Contabilidad?**

Nada, en lo que más me preparo es en obtener mayores conocimientos en la rama de sastrería ya que de ella subsistimos toda mi familia y esta profesión ha venido de generación en generación, pero sería necesario tener conocimientos de contabilidad y en lo futuro procuraré hacer todo lo posible para poder asistir a cursos referentes a contabilidad.

2. **¿Por qué estima conveniente que se debe implementar un Sistema Contable en el Gremio?**

Porque nos ayudará al manejo con transparencia de los recursos que posee el gremio.

3. **¿Cuál es la función de la persona encargada de la Tesorería?**

El cobro del dinero, de los arriendos los mismos que debe depositar, cobro de mensualidades, pago de los gastos que el gremio a realizado.

- 4. ¿En esta institución se realiza arqueo de caja oportunamente a la persona encargada del dinero?**

No, solo se presenta un informe.

- 5. ¿Por qué las transacciones realizadas se respaldan con documentación?**

Porque todas las transacciones realizadas por el gremio deben respaldarse con su respectivo documento debiendo constar en los archivos, al cuál tienen acceso todos los socios.

- 6. ¿Los fondos recaudados por el Gremio en donde se depositan y cada que tiempo?**

De esto tengo desconocimiento porque los fondos recaudados los maneja la tesorera.

- 7. ¿Por qué cree usted que la Contabilidad es fundamental para el adelanto y progreso de las instituciones?**

Porque a través de la contabilidad toda institución puede conocer con certeza como se ha manejado los ingresos y los gastos en que se ha incurrido.

***Resultados de la entrevista al Secretario de Deportes del Gremio de
Sastres y Modistas “Unión y Progreso”***

1. ¿Usted cuánto conoce de Contabilidad?

Se puede decir que de un 100% conozco un 50% de lo que se trata la contabilidad porque he asistido a seminarios que ha permitido ampliar mis conocimientos, no solo en la rama de sastrería sino también en otras especialidades entre ellas la contabilidad.

2. ¿Por qué estima conveniente que se debe implementar un Sistema Contable en el Gremio?

Porque con esto obtendremos más conocimientos de los ingresos y egresos y mejor manejo económico.

3. ¿Cuál es la función de la persona encargada de la Tesorería?

Realizar cobros, proporcionar dinero para los gastos de la institución, dar un informe de los ingresos y gastos en un período determinado.

4. ¿En esta institución se realiza arqueos de caja oportunamente a la persona encargada del dinero?

No, solo se entrega un informe cada dos años cuando se termina cada administración.

5. ¿Por qué las transacciones realizadas se respaldan con documentación?

Porque para que todos los socios tengan conocimiento en que se ha gastado el dinero que se obtuvo.

6. ¿Los fondos recaudados por el Gremio en donde se depositan y cada que tiempo?

De esto se encarga la tesorera cada que tiempo se desconoce.

7. ¿Por qué cree usted que la Contabilidad es fundamental para el adelanto y progreso de las instituciones?

Porque una institución que no cuente con contabilidad no sabría como está funcionando, si los gastos son mayores o menores.

CONCLUSIÓN DE LAS ENTREVISTAS:

La mayoría de los Directivos del Gremio de Sastres y Modistas del cantón Latacunga, tienen pocos conocimientos de contabilidad, situación que no permite que se lleve adecuadamente el movimiento económico de la Institución, por lo que están de acuerdo en que se debe implantar un Sistema Contable ya que manifiestan que ayudaría a que se manejen con transparencia los dineros del Gremio.

Conclusiones

Realizada la investigación de campo, tabulados los datos y analizados los resultados, se establecen las siguientes conclusiones:

- ✓ La mayoría de los socios del Gremio de Sastres y Modistas de la ciudad de Latacunga no tienen conocimientos sobre contabilidad, ya que no se les ha dado la capacitación respectiva.
- ✓ La persona que maneja los dineros de la Institución no presenta caución alguna, por lo que los fondos económicos no están debidamente garantizados.
- ✓ Los informes sobre el movimiento económico presentados por las diferentes administraciones son de difícil comprensión.
- ✓ Los socios del Gremio no conocen el archivo de transacciones financieras realizadas por los dirigentes, por lo que carecen de información oportuna.
- ✓ La totalidad de los miembros del Gremio de Sastres y Modistas están de acuerdo en que se debe implantar un Sistema Contable en la Institución, ya que ayudará a llevar los libros y demás documentos financieros de manera adecuada.

Recomendaciones

- ✓ Es necesario que se capacite a los miembros del Gremio, para lo que se debe organizar seminarios talleres sobre contabilidad, capaz de que todos y cada uno de ellos tengan los suficientes conocimientos que les ayude a desenvolverse exitosamente en el manejo contable.
- ✓ Los dineros que aportan los socios deben estar garantizados en su totalidad, por tanto es obligación de la persona que los maneja presentar la caución respectiva, caso contrario estaría en contra de la Ley.
- ✓ Los informes del movimiento económico deben se elaborados en forma sencilla, clara y precisa, lo que permitirá una fácil comprensión por parte de los socios la correspondientes aprobación o rechazo del mismo con causa justificada.
- ✓ Se debe dar acceso a los archivos de transacciones financieras a todos los miembros de la Institución, capaz de que gocen de la información que en su momento lo requieran.
- ✓ Se recomienda que una vez implementado el sistema contable, se de a conocer el resultado obtenido, a todos los miembros del Gremio de Sastres y Modistas de Latacunga, sean directivos o miembros de base.

CAPÍTULO III

PROPUESTA

IMPLEMENTACIÓN DE UN SISTEMA CONTABLE PARA EL GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS “UNIÓN Y PROGRESO” DE LA CIUDAD DE LATACUNGA, PARA EL PERÍODO 2007

Introducción

El Gremio de Sastres y Modistas “Unión y Progreso” domiciliado en la ciudad de Latacunga, es una organización de derecho privado sin propósito de lucro, solo con la finalidad de luchar por una política justa de precios en los materiales y herramientas en relación con el costo real de la vida, entre otros factores.

Además, esta institución propende al mejoramiento intelectual, técnico, científico, social, moral, económico de sus miembros en general, también exige ante las Funciones del Estado el cumplimiento y consagración de normas constitucionales y legales que beneficien a los maestros Sastres y Modistas; al mismo tiempo luchan por alcanzar el establecimiento de seguros contra riesgos de trabajo.

Este Gremio, cuenta con bienes y fondos los mismos que no tienen un adecuado registro, trayendo consigo diversos problemas como son, una mala planificación que afecta económicamente a la organización, como es el caso de no saber a

ciencia cierta cuales son los ingresos y gastos que está incurriendo permanentemente para el buen funcionamiento del gremio; la dificultad en las actividades contables en los aspectos como la elaboración de los registros contables, estados financieros; la declaración de impuestos; por lo cuál no tienen acceso a una información veraz, oportuna para una acertada toma de decisiones

El Sistema Contable a implementarse responde a una de las principales preocupaciones de los miembros de la mencionada institución, en el sentido de sentar las bases organizativas que les permitan un manejo más claro y eficaz de sus recursos.

Los responsables de la administración del Gremio encontrarán en este Sistema Contable un valioso apoyo en el registro de las operaciones económicas, lo que les permitirá contar con una información financiera confiable y oportuna, tanto a los directivos (Presidente, Vicepresidente, Secretario de Actas, etc) como para el resto de los miembros.

Justificación

Actualmente el mundo de los negocios avanza a pasos agigantados y este movimiento arrollador va de la mano con los cambios que surgen en las nuevas demandas de información, los cambios sociales y económicos existentes en este nuevo entorno. Todo esto pone de manifiesto el nuevo oriente que debe seguir la contabilidad, ya que es una de las actividades más importante dentro del campo de los negocios, dada su naturaleza de informar acerca del incremento del patrimonio, la productividad y el posicionamiento de las empresas en los ambientes competitivos.

La implementación de un sistema contable en el Gremio de Sastres y Modistas “Unión y Progreso” de la ciudad de Latacunga, es fundamental, ya que este permitirá llevar un control de las negociaciones mercantiles y financieras, a demás

de satisfacer la imperante necesidad de información para así obtener mejor aprovechamiento de los recursos financieros.

Este sistema servirá como una estructura organizada mediante la cuál se recogió la información del gremio de sastres como resultado de sus operaciones económicas valiéndose de recursos como formularios, reportes, libros, etc., que presentados a la directiva y miembros, les permitirá tomar decisiones financieras oportunas.

En consecuencia para el mejoramiento de los aspectos organizativos, de los componentes económicos, contables es necesario indicar que se desarrolló un sistema contable basado en la aplicación de las normas, principios, procedimientos contables y algunos elementos que coadyuvaron a su realización; ya que permitió emplear y conseguir resultados óptimos en la aplicación del sistema.

Objetivos

Objetivo General

- ✓ Implementar el sistema contable en el Gremio de Sastres y Modistas “Unión y Progreso” de la Ciudad de Latacunga, para alcanzar un manejo eficiente, eficaz de sus recursos económicos y financieros.

Objetivo Específicos

- ✓ Establecer las necesidades de información contable, periodicidad y el diseño de la estructura básica de los Estados Financieros, considerados como el producto final del sistema.
- ✓ Clasificar la información de las transacciones a través de las cuales se recibe o paga dinero.

- ✓ Aplicar normas, principios y procedimientos que regularán el registro contable, la elaboración y presentación de los Estados Financieros.

Descripción de la Propuesta

Las investigadoras como estudiantes de la especialidad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Cotopaxi, resaltando el lema “LA VINCULACIÓN DE LA UNIVERSIDAD CON EL PUEBLO”, implementaron el Sistema Contable en el Gremio de Sastres y Modistas “Unión y Progreso”, de la ciudad de Latacunga, el Presidente y la Tesorera fueron quienes proporcionaron los datos históricos que sirvieron para la elaboración del Estado de Situación Inicial como son:

➤ Dinero en efectivo	\$ 500,00
➤ Bancos	\$ 19.657,76
➤ Hojas y sobres membretados, etc.	\$ 300,00
➤ Terreno	\$ 18.556.60
➤ Edificio	\$ 450.000,00
➤ Sillas, Mesas	\$ 223,28
➤ Funeraria	\$ 5.000,00
➤ Parlantes, amplificadores, micrófonos, etc.	\$ 6.264,32
➤ Escobas, trapeadores, cera, ambientales, etc.	\$ 200,00
➤ Cajas Mortuorias	\$ 2.140.00

El Gremio realizó las siguientes transacciones durante el año 2007:

Enero 02: Se adquirió útiles de oficina por 57,00 dólares según factura # 2951

Enero 04: Se pagó al Señor Cristobal Trávez por comisión la cantidad de 10,00 dólares según vale de egreso de caja # 298

- Enero 08: Se cobró por arriendo de los locales según facturas # 1062, 1065-1076 de:
8 locales, c/u 350,00 dólares más el IVA
3 locales, c/u 130,00 dólares incluido el IVA
1 local 300,00 dólares incluido el IVA.
- Enero 08: CACPECO Ltda. pagó por interés la suma de \$ 139,89
- Enero 08: Canceló el Señor Luis Guanoluiza de los 2 locales la cantidad de 700,00 dolares más el IVA y les retiene el 1%, según factura # 1063-1064.
- Enero 17: Se realizó varios gastos en el Gremio por la cantidad de 18,00 dólares.
- Enero 19: Se canceló a la señora Rosario Amón la cantidad de 40,00 dólares por ayuda, según vale de egreso de caja # 001.
- Enero 21: Se canceló la cantidad de 80,00 dólares a varios socios por viaje a La Maná, según vales de egreso de caja # 002-021.
- Enero 22: Se pagó al dueño del bus la cantidad de 150,00 dólares para el viaje a La Maná, según vale de egresode caja # 022.
- Enero 30: Se efectuó la compra de una ofrenda floral por la cantidad de 20,00 dólares más el IVA según factura # 2240.
- Enero 30: Se depositó en CACPECO Ltda. la suma de 4.000,00 dólares.
- Febrero 06: Entegó la cantidad de \$ 44,30 al señor Homero Orbea para gastos de los juegos deportivos. Según vale de egreso de caja # 25.
- Fefrero 02: Se cobró por arriendo de los locales, según vales de ingreso de caja # 15,18-21,23,24 de:
6 locales, c/u 350,00 dólares más el IVA
1 local 130,00 dólares incluido el IVA
1 local 300,00 dólares incluido el IVA.
- Febreso 11: Se canceló a Andinatel la cantidad de \$ 21,78 más el ICE y el IVA según factura # 001-002-6295448.
- Febrero 14: Se pagó la cantidad de \$ 15,82 por copias, aguas, refligerios según nota de venta # 1179.

- Febrero 14: Por la compra de un trofeo se canceló la cantidad de 39,00 dólares incluido el IVA según factura # 7738
- Febrero 17: Se canceló a la señora Rosario Amón la cantidad de 40,00 dólares por concepto de ayuda, según vale de egreso de caja # 027
- Febrero 28: Canceló el Señor Luis Guanoluiza de los 2 locales la cantidad de 700,00 dolares más el IVA y les retiene el 1% según factura # 1205,1206.
- Febrero 28: Se depositó en CACPECO Ltda. la suma de 1.000,00 dólares.
- Marzo 02: Cancelación del IVA del mes de septiembre del 2006 a febrero del 2007.
- Marzo 07: Canceló el señor Pablo Serrano la cantidad de 6,00 dólares por las mensualidades de enero y febrero según vale de ingreso de caja # 025.
- Marzo 07: Se cobró por arriendo de los locales según vales de ingreso de caja # 26,28-37,39 de:
7 locales, c/u 350,00 dólares más el IVA
3 locales, c/u 130,00 dólares incluido el IVA
- Marzo 07: Se recibió la cantidad de 1.500,00 dólares como garantía por el arriendo de los locales.
- Marzo 13: Se compró chapas, candados, cadenas, por la catidad de \$ 33,50 según vale de egreso de caja # 30.
- Marzo 13: Cancelación de la tasa de bombero del 2006 la cantidad de \$ 51,02 más el interés de \$ 5,08 según recibo # 17782.
- Marzo 13: Cancelación de la tasa de bomberos la cantidad de \$ 51,02; el impuesto urbano \$143,90 y por contribución mejoras \$ 39,93 según recibo # 17783.
- Marzo 13: Se canceló por el consumo del agua de los meses de junio a noviembre del 2006 la cantidad de \$ 163,75.
- Marzo 15: Canceló el Señor Luis Guanoluiza de los 2 locales la cantidad de 700,00 dolares más el IVA y nos retiene el 1%, según factura # 1207,1208.

- Marzo 17: Se canceló a la señora Rosario Amón la cantidad de 40,00 dólares por concepto de ayuda, según vale de egreso de caja # 031
- Marzo 19: Por arriendo del Salón de eventos se cobró la cantidad de 50,00 dólares, según vale de ingreso de caja # 35.
- Marzo 22: Se canceló a Andinatel por los meses de enero y febrero la cantidad de \$ 41,45; interés 0,04 centavos más el ICE y el IVA según facturas # 1103530659, 1104455505.
- Marzo 24: Por la elaboración de hojas y sobres membretados se canceló la cantidad de 35,00 dólares, según factura # 3050.
- Marzo 24: Se depositó en CACPECO Ltda. la suma de 5.000,00 dólares.
- Marzo 31: CACPECO Ltda. pagó por interés la suma de \$ 151,79
- Abril 04: Se cobró por arriendo de los locales según facturas # 1203,1204,1209,1210,1213,1214 de:
5 locales, c/u 350,00 dólares más el IVA
1 local 130,00 dólares incluido el IVA
- Abril 06: Cancelación de ayuda por enfermedad al señor César Lema por la cantidad de 684,00 dólares, según vale de egreso de caja # 032-033.
- Abril 10: Se compró 6 lamparas c/u a 81,00 dólares; 2 tomacorriente c/u 0,90 centavos; 2 cajas plasticas c/u a \$ 2,50; 1 int. doble \$ 2,50; int. simple 2,00 dólares; 4 canaletes plásticos c/u \$ 1,30; 1 taípe 0,40 centavos; 10 metros de cable 2 * 18 c/m 0,35; 8 instalaciones de 6 lamp. y 2 tomacorrientes a 3,00 dólares; 1 puerta enrollable \$98,21 y una chapa viro a \$ 14,28 más el IVA, según facturas # 0832 y 0325.
- Abril 11: Se canceló por la compra de pilas, agua, etc. la cantidad de 10,00 dólares, según nota de venta # 025037.
- Abril 18: Cobró por mensualiades la cantidad de 24,00 según vale de ingreso de caja # 40, 41.

- Abril 19: Canceló el Señor Luis Guanoluiza de los 2 locales la cantidad de 700,00 dolares más el IVA y nos retiene el 1%, según factura # 1211,1212.
- Abril 20: Cancelación del IVA del mes de marzo.
- Abril 20: Por arriendo del Salón de eventos se cobró la cantidad de 50,00 dólares, según vale de ingreso de caja # 42.
- Abril 23: Compra de cera para pisos, desinfectantes, escoba, trapiador, deja etc, por la cantidad de 20,00dólares, según vale de egreso de caja # 34.
- Abril 24: Pago a Andinatel la cantidad de 15,00 dolares más el ICE y el IVA; se le realizó la retención en la fuente, según factura # 17510796.
- Abril 28: Se pagó 1,10 por la compra de un cuaderno académico, según nota de venta # 0131869.
- Mayo 01: Se recibió la cantidad de 34,00 dólares por concepto de pago de mensualidades según vale de ingreso de caja #12, 44, 45.
- Mayo 01: Se efectuó varios gastos por la cantidad de \$ 595,20; según recibo # 366 y vale de egreso de caja #40,42,45,69.
- Mayo 01: Se cobró por arriendo de los locales según facturas # 1215-1217, 1219-1232 de:
 14 locales, c/u 350,00 dólares más el IVA
 4 locales, c/u 300,00 dólares incluido el IVA
 2 locales, c/u 130,00 dólares incluido el IVA
- Mayo 01: Se canceló a la señora Rosario Amón y Ángel Carate la cantidad de 364,00 dólares por ayuda, según vales de egreso de caja # 35, 36, 38,39.
- Mayo 07: Se compró una ofrenda floral por la cantidad de 20,00 dólares más IVA y un caset a \$ 4,20 incluido el IVA, según facturas # 76337; 3491.
- Mayo 07: Canceló por el consumo de energía eléctrica la cantidad de \$ 201,86 por 6 meses, según notas de venta # 1219516, 1297152, 1378144,1480808, 1586812 y 1641716.

- Mayo 09: Se pagó del transporte para el viaje a Santo Domingo de los Colorados la cantidad de 152,00 dólares, según vale de egreso de caja # 41.
- Mayo 18: Cancelación del IVA del mes de abril.
- Mayo 18: Se devolvió 73,00 dólares del vale de egreso de caja # 45; según vale de ingreso de caja # 46.
- Mayo 19: Se canceló la cantidad de 115,00 dólares a varios socios por viaje a Santo Domingo, según vales de egreso de caja # 44, 46-67.
- Mayo 19: Se depositó en CACPECO Ltda. la suma de 5.450,00 dólares.
- Junio 01: Se cobró por arriendo de los locales según facturas # 1234-1239, 1242-1236 de:
9 locales, c/u 350,00 dólares más el IVA
2 locales, c/u 130,00 dólares incluido el IVA
- Junio 01: Se pagó por varios gastos la cantidad de \$ 67,80, según factura # 1356 y nota de venta # 14947.
- Junio 01: Se pagó por varios gastos la cantidad de \$ 12, 91 más el IVA, según factura # 5973 y nota de venta # 311540440.
- Junio 09: Por la compra de una puerta enrollable se canceló la cantidad de \$98,21 más el IVA, según factura # 379.
- Junio 13: Por el consumo de energía eléctrica del mes de mayo se canceló a ELEPCO la suma de \$ 40,78; según nota de venta # 1745253.
- Junio 22: Se canceló el IVA del mes de mayo.
- Junio 24: Se entregó la cantidad de 100,00 dólares para viaje a Quito por el aniversario según vale de egreso de caja # 70.
- Junio 25: Por concepto de pago del teléfono se cancela la cantidad de 37,88; la multa de 0,02 centavos, el ICE \$ 5,13; el IVA 4,53 y se retiene el 1% del impuesto a la renta, según factura # 4043520.
- Junio 26: Por concepto de comisión se cancela la cantidad de 150,00 dólares a la señora Cecilia Ortiz y al señor Cristobal Trávez, según vale de egreso de caja # 71, 72.
- Junio 31: CACPECO Ltda. pagó por interés la suma de \$ 206.22

- Julio 01: Se cobró por arriendo de los locales según facturas # 1247-1263 de:
12 locales, c/u 350,00 dólares más el IVA
3 locales, c/u 130,00 dólares incluido el IVA
1 local de 300,00 dólares incluido el IVA
1 local de 150,00 dólares más el IVA
- Julio 01: Por ayuda a la señora Rosario Amón se canceló la suma de 80,00 dólares del mes de junio y julio.
- Julio 01: Se recibió la cantidad de 1.323,00 dólares por la cancelación de las mensualidades de 72 socios.
- Julio 07: Se realizó varios gastos para festejar el aniversario del gremio por la cantidad de \$ 1.290,66, según vales de egreso de caja # 80, 95, 96.
- Julio 11: Por varios gasto se pagó la cantidad de \$ 540,04 más el IVA y se les retiene el 2% de impuesto a la renta, según factura # 365, 1828, 4719, 4720, 55.
- Julio 11: Por el consumo de energía eléctrica del mes de junio se pagó a ELEPCO la cantidad de \$ 56,11; según nota de venta # 1833868.
- Julio 11: Entregaron la cantidad de 225,00 dólares por concepto de viaticos, según vale de egreso de caja # 73, 74, 76-80.
- Julio 12: Se pagó la cantidad de 116,00 dólares por mil hojas membretadas más el IVA y se les retiene el 2% de impuesto a la renta, según factura # 5783.
- Julio 16: Se pagó 10,00 dólares por movilización dentro de la ciudad según nota de venta # 9355.
- Julio 18: Se realizó la compra de muebles por un valor de \$ 6.339,50 más el IVA, cancelaron 3.550,00 dólares en efectivo; el resto a crédito personal y se efectuó la retención del impuesto a la renta, según nota de venta # 21283.
- Julio 19: Por la pintura y arreglo del edificio se canceló la cantidad de 1.540,00 dólares y se efectuó la retención del impuesto a la renta, según factura # 313.

- Julio 20: Cancelación del IVA del mes de junio.
- Julio 22: Se realizó varios gastos por la cantidad de \$ 12,87 más el IVA, según factura # 12683 y nota de venta # 0520267, 45215632.
- Julio 23: Se efectuaron varios gastos por la cantidad de 81,00 dólares y se efectuó la retención del impuesto a la renta, según factura # 3247, 3663.
- Julio 26: Por compra de materiales para el arreglo de las instalaciones eléctricas se canceló la cantidad de \$ 18,97, según nota de venta # 28503.
- Julio 27: Se realizó la compra de pliegos de papel comercio, marcadores, cuaderno por la cantidad de 3,00 dólares más el IVA, según factura # 33811.
- Julio 29: Por cumplir 25 años de ser socios del gremio se les entregó la cantidad de 500,00 dolares a 7 miembros, según vales de egreso de caja # 88-94
- Agosto 01: Por ayuda se le entregó a la señora Rosario Amón la cantidad de 80,00 dólares, según vale de egreso de caja # 97.
- Agosto 04: Se cobró por arriendo de los locales según facturas # 1264-1273 de:
8 locales, c/u 350,00 dólares más el IVA
1 locale de 130,00 dólares incluido el IVA
1 local de 150,00 dólares más el IVA
- Agosto 13: Para varios gastos efectuados se entrego la cantidad de\$ 61,80 dólares según vales de egreso de caja # 98-99
- Agosto 16: Por concepto de pago del teléfono se cancela la cantidad de 44,46 dólares; la multa de 0,01 dólares, el ICE \$ 5,44; el IVA 5,33 dólares y se retiene el impuesto a la renta, según facturas # 5308160, 6594690
- Agosto 20: Se compró una ofrenda floral por la cantidad de 20,00 dólares y se efectuó la retención del impuesto a la renta, según factura # 3689.

- Agosto 29: Se canceló por consumo de la luz eléctrica la cantidad de \$ 27,89, según nota de venta # 1992159.
- Septiembre 01: Se cobró por arriendo 10 locales, c/u 350,00 dólares más el IVA y de un local 168,00 dólares incluido el IVA, según facturas # 1286-1293.
- Septiembre 01: Para ayuda económica se entregó a 4 socios la cantidad de \$ 284,00 dólares c/u, según vales de egreso de caja # 301-303,306
- Septiembre 07: Se cobró por concepto de mensualidades la suma de 36,00 dólares según vale de ingreso de caja # 128, 129, 130
- Septiembre 13: Se entregó la cantidad de 59,00 dólares para la compra de varios suministros de limpieza, según vale de egreso de caja # 304
- Septiembre 17: Por la compra de dos arreglos florales se canceló la cantidad de 53,00 dólares más el IVA y se realizó la retención del impuesto a la renta, según facturas # 3746, 3749.
- Septiembre 19: Por concepto de lavado de los manteles se canceló \$ 5,25 según recibo # 01.
- Septiembre 19: Se cancela el crédito personal a muebles León, según factura # 4891.
- Septiembre 20: Cancelación del IVA del mes de agosto
- Septiembre 20: Se pagó por transporte la cantidad de 6,00 dólares para la entrega de ayudas a los socios, según vale de egreso de caja # 305
- Septiembre 22: Para el viaje a Quito a la Federación de Sastres y Modistas y Afines del Ecuador se entregó la cantidad de 100,00 dólares, según vale de egreso de caja # 307.
- Septiembre 31: CACPECO Ltda. pagó por interés la suma de \$ 209,74
- Octubre 01: Se recibió por mensualidades la cantidad de 68,00 dólares, según vales de ingreso de caja # 47, 48, 131, 132.
- Octubre 02: Se recibió por los arriendos de 8 locales la cantidad de 3.500,00 dólares y de un local 150,00 dólares más el IVA, según facturas #1286-1293.
- Octubre 03: Para ayudas de enfermedad se entregó la cantidad de 648, 00 dólares, según vales de egreso de caja # 309, 311, 312.

- Octubre 04: Se entregó a 3 socios la cantidad de 100,00 dólares c/u para un congreso en Quito, según vale de egreso de caja # 310, 313, 314.
- Octubre 05: Por varios gastos que se efectuó, se entregó la cantidad de 50,00 dólares según vale de egreso de caja # 315.
- Octubre 22: Por concepto de pago del teléfono se cancela la cantidad de \$17,33; el ICE \$ 2,47; el IVA \$ 2.08 y se retiene el impuesto a la renta, según facturas # 5308160, 6594690.
- Octubre 22: Cancelación del IVA del mes de septiembre.
- Octubre 23: Se canceló por el consumo de 3 meses de la luz eléctrica la suma de \$ 92,64, según notas de ventas # 3080533, 1991333, 3080503.
- Octubre 29: Se canceló por transporte la cantidad de 30,00 dólares para trasladar a los alumnos que integran la banda de gerra del Colegio Mulaló, según el recibo entregado por el Rector.
- Noviembre 01: Se recibió por concepto de mensualidades la cantidad de 152,00 dólares, según vale de ingreso de caja # 133-141.
- Noviembre 10: Se cobró por arriendo 9 locales, c/u 350,00 dólares más el IVA; de un local 168,00 dólares incluido el IVA y un local 130,00 incluido el IVA, según facturas # 1301-1303.
- Noviembre 10: Se depositó en CACPECO Ltda. la suma de 7.500,00 dólares
- Noviembre 15: Por concepto de pago del teléfono se cancela la cantidad de 53,63; el ICE \$ 7,89; el IVA \$ 6,43 y se retiene el impuesto a la renta, según facturas # 90401500, 0304133.
- Noviembre 17: Se efectuaron varios gastos por la cantidad de \$ 74,67, según facturas # 584, 1036 y nota de venta # 3311
- Noviembre 17: Se efectuaron varios gastos por la cantidad de \$ 151,70 más el IVA, según facturas # 374, 4934, 2637.
- Noviembre 19: Se pagó por el consumo de la luz eléctrica la cantidad de \$ 20,85, según nota de venta # 2194570
- Noviembre 20: Cancelación del IVA del mes de octubre.
- Noviembre 30: Se realizaron algunos gastos por la cantidad de \$ 727,50 más el IVA y se efectuó la retención del impuesto a la renta, según factura # 1790.

- Diciembre 01: Se cobró por arriendo de los locales la cantidad de \$ 7.882,14 más el IVA, según facturas # 1308-1318, 1320-1327, 1331-1336.
- Diciembre 12: Por varios gastos que se efectuaron se entregó la cantidad de 15,00 dólares, según nota de venta # 6667.
- Diciembre 12: Se efectuaron varios gastos por la cantidad de \$ 6,01 más el IVA, según factura # 36354.
- Diciembre 12: Por concepto de pago del teléfono se cancela la cantidad de 51,00 dólares; el ICE \$ 7,65; el IVA \$ 6,13 y se retiene el impuesto a la renta, según factura # 1532456.
- Diciembre 14: Se compró materiales para arreglar las lámparas del eficio por la cantidad de \$ 52,75, según notas de venta # 19738, 19759.
- Diciembre 17: Se efectuaron varios gasto por la suma de \$ 8, 03 más el IVA, según factura # 981.
- Diciembre 20: Cancelación del IVA del mes de noviembre.
- Diciembre 20: Se retiró del Banco la cantidad de 1.000,00 dólares
- Diciembre 20: Se compró quintales de arroz, cajas de aceites y pollos para el agasajo de los socios por la cantidad de 9.269,00 dólares, según factura # 229 y nota de venta #2283.
- Diciembre 30: CACPECO Ltda. pagó por interés la suma de \$ 509,42

Posteriormente a este proceso de verificación, comprobación y análisis de los documentos se procede a registrar las operaciones en un libro obligatorio de contabilidad conocido como libro de primera entrada, en el cuál se va registrando las operaciones en completo orden de acuerdo a la fecha en que se realizó la transacción.

El registro de cada transacción en el Libro Diario constituye el punto de partida del Sistema Contable de doble entrada. Con este sistema se analiza la estructura financiera de la organización teniendo en cuenta el doble efecto que toda transacción tiene sobre dicha estructura. Por ello toda transacción tiene una doble vertiente o dimensión, una el debe y otra el haber, esta doble dimensión afecta de

distinta forma a la estructura financiera, en función de su naturaleza una partida contable puede disminuir con el debe e incrementar con el haber, o viceversa.

Luego en el Libro Mayor se agrupa y clasifica todas las cuentas por separado y en base a esto determinar el saldo de cada cuenta lo cual se establece al final del período. En cada cuenta aparece el debe a la izquierda y el haber a la derecha, de forma que el saldo de cada cuenta puede calcularse con facilidad.

Es lógico suponer que al final del período cuando se establezca el saldo de cada cuenta en el mayor se tiene como resultado que la suma de los saldos de las cuentas deudoras es igual a la suma de las cuenta acreedoras, esta constatación es la que se va a conocer como Balance de Comprobación, el cual no es otra cosa que la verificación matemática de los registros que se ha realizado en el período, ya que es más fácil detectar cualquier error y proceder a la corrección respectiva.

Cuando ya se tiene la certeza de que todas las cuentas están en su justa dimensión, se debe proceder a establecer los Estados Financieros que son: el Estado de Pérdidas y Ganancias que esta conformado por las cuentas nominales de ingresos y gastos y el Balance General que agrupa el activo, pasivo y capital.

De los dos Estado Financieros mencionados, el Balance refleja la situación de la organización, mientras que el Estado de Pérdidas y Ganancias muestra el resultado de la actividad.

El Estado de Pérdidas y Ganancias o Resultados, refleja el resultado obtenido a partir del desarrollo de la actividad de la organización en un plazo determinado ya sea mensual, semestral o anual, pero en el gremio se realizará anualmente, reflejando los ingreso, gastos, pérdidas y beneficios obtenidos durante el período, los ingresos reflejan las cantidades obtenidas por los ingresos de los arriendos de locales, cobro de mensualidades y garantías, mientras que los gastos reflejan todas aquellas transacciones que hacen posible que la organización desarrolle su

actividad por lo que en ellos se incluye, gastos generales, servicios básicos, impuestos.

El Balance General proporciona información sobre los activos los mismos que deben ser ordenados de mayor a menor liquidez, los pasivos ordenados de menor a mayor exigibilidad y el patrimonio que refleja lo que queda de la organización tras compensarse activo y pasivo. Las cuentas de ingresos y gastos se cierran al final del período transfiriéndolas a la cuenta de pérdidas y ganancias, de forma que aquellas cuentas que corresponden tan solo a la actividad se anulan unas a otras. Por último se dará inicio a un nuevo ciclo contable.

Aplicación de la Propuesta

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO" PLAN DE CUENTAS

Código de Cta	Descripción de la Cuenta
1.	ACTIVO
1.1.	CORRIENTE
1.1.1.	DISPONIBLE
1.1.1.01.	Caja
1.1.1.02	Caja Chica
1.1.1.03.	Bancos
1.1.1.03.	IVA Compras
1.1.1.04.	Retención Fuente IVA
1.1.1.05.	Crédito Tributario IVA
1.1.1.06.	Retención Fuente Imp. Rent.
1.1.1.07.	ICE 15%
1.1.2.	EXIGIBLE
1.1.2.01.	Cuentas por Cobrar
1.1.2.02.	Documentos por Cobrar
1.1.2.03.	(-) Prov. Ctas. Incobrables
1.1.3.	REALIZABLE
1.1.3.01.	Inv. Ataúd
1.1.3.02.	Inv. Sumin. y Util. de Ofic
1.1.3.03.	Inv. Sumin. y Util. de Limp
1.1.4.	PAGOS ANTICIPADOS
1.1.4.01.	Publicidad Prepagada
1.1.4.02.	Anticipo Impuesto Renta
1.2.	FIJOS
1.2.1	FIJO TANGIBLE NO DEPRECIABLE

1.2.1.01	Terreno
1.2.2.	FIJO TANGIBLE DEPRECIABLE
1.2.2.01.	Edificios
1.2.2.02.	(-) Dep. Acum. Edificios
1.2.2.03.	Muebles de Oficina
1.2.2.04.	(-) Dep. Acum. M. de Oficina
1.2.2.05.	Equipos
1.2.2.06.	(-) Dep. Acum. Eq. de Oficina
1.2.2.07.	Muebles y Enseres
1.2.2.08.	(-) Dep. Acum. Mueb. y Enser.
1.2.2.09.	Funeraria
1.2.2.10.	(-) Dep. Acum. Funeraria
2.	PASIVO
2.1.	CORRIENTE
2.1.1.	ACREEDORES
2.1.1.01.	Cuentas por Pagar
2.1.1.02.	Documentos por Pagar
2.1.1.03.	Dividendos socios
2.1.1.04.	IVA Ventas
2.1.1.05.	Ret. Fuent. 30% IVA por Pag.
2.1.1.06.	Ret. Fuent. 70% IVA por Pag.
2.1.1.07.	Ret. Fuent. 100% IVA por Pag.
2.1.1.08.	IVA por Pagar
2.1.1.09.	Impuesto Renta por Pagar
2.1.1.10.	Antic. Imp. Renta por Pagar
2.1.1.11.	Ret. Fuen. 1% Imp. R. por Pag.
2.1.1.12.	Ret. Fuen. 5% Imp. R. por Pag.
2.1.1.13.	Ret. Fuen. 8% Imp. R. por Pag.
2.1.1.14.	Ret. Fuen. 2% Imp. R. por Pag.
2.1.2.	COBROS ANTICIPADOS
2.1.2.01.	Arriendos Precobrados
2.1.2.02.	Intereses Precobrados

- 2.2. NO CORRIENTE
 - 2.2.1. EXIGIBLE LARGO PLAZO
 - 2.2.1.01. Documentos por Pagar
 - 2.2.1.02. Prst. Banc. por Pagar
- 3. PATRIMONIO**
 - 3.1. CAPITAL
 - 3.1.1. CAPITAL SOCIAL
 - 3.1.1.01. Capital
 - 3.2. RESERVAS
 - 3.2.1. Reserva Legal
 - 3.2.2. Reserva Estatutaria
 - 3.2.3. Reserva Facultativa
 - 3.3. SUPERÁVIT DE CAPITAL
 - 3.4. RESULTADOS
 - 3.4.1. Utilidad del Ejercicio
 - 3.4.2. Pérdida del Ejercicio
- 4. INGRESOS**
 - 4.1. INGRESOS OPERACIONALES
 - 4.1.1. Ingresos por Arriendos
 - 4.1.2. Intereses Ganados
 - 4.2. INGRESOS NO OPERACIONALES
 - 4.2.1. Ingresos por mensualidades
 - 4.2.2. Otros Ingresos
 - 4.3. INGRESOS EXTRAORDINARIOS
 - 4.3.1. Contribuciones Recibidas
 - 4.3.2. Premios e Indemnizaciones
 - 4.3.3. Donaciones Recibidas
 - 4.4. INGRESOS EXCENTOS
 - 4.4.1. Dividendos Ganados
- 5. GASTOS**
 - 5.1. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN
 - 5.1.1. Gastos Servicios Básicos

- 5.1.1.01. Teléfono
- 5.1.1.02 Agua Potable
- 5.1.1.03 Luz Eléctrica
- 5.1.2. Gastos Comisión
- 5.1.3. Gastos Generales
- 5.1.4. Gastos Ayuda Económica
- 5.1.5. Gastos Mantenimiento
- 5.1.6. Gastos Transporte
- 5.1.7. Gasto Capacitación
- 5.1.8. Gastos Viáticos
- 5.1.9. Gastos Agasajos
- 5.1.10. Gastos Honorarios
- 5.1.11. Gastos Depreciación
- 5.1.12. Gastos Suministros de Oficina
- 5.1.13. Impuestos
- 5.1.14. Aseo y limpieza
- 5.1.15. Gasto depreciación Edificios
- 5.1.16 Gasto depreciación Equi. de Amplificación
- 5.1.17 Gasto depreciación Mueb. y Ens
- 5.1.18 Gasto depreciación Funeraria
- 5.2. **GASTOS DE VENTAS**
- 5.2.1. Gasto Publicidad y Propaganda
- 5.3. **GASTOS FINANCIEROS**
- 5.3.1. Gastos intereses préstamos
- 5.3.2. Gastos Comisión Préstamos
- 5.4. **GASTOS NO DEDUCIBLES**
- 5.4.1. Multa e intereses
- 5.5. **OTROS GASTOS**
- 5.5.1 Otros Gastos
- 6. CUENTAS DE ORDEN**
- 6.1. **CUENTAS DE ORDEN DEUDORA**
- 6.1.1. Garantías recibidas

- 6.1.2. Garantías otorgadas
- 6.1.3. Valores en custodia
- 6.2. CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS
- 6.2.1. Compromiso garantías recibidas
- 6.2.2. Compromiso garantías otorgadas
- 6.2.3. Compromiso Valores en custodia

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"

ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL

Latacunga, 02 de Enero del 2007

Activo

Corriente Disponible		\$	20.399,03
Caja	\$	500,00	
Bancos		19.657,76	
IVA compras		<u>241,27</u>	
Realizable			
Inv. Ataúd		2.140,00	2.640,00
Inv. Sumin. y Util. de Ofic		300,00	
Inv. Sumin. y Util. de Limp		<u>200,00</u>	
Fijo			
Fijo no Depreciable			18.556,60
Terreno		<u>18.556,60</u>	
Fijo Depreciable			461.487,60
Edificio		450.000,00	
Equipos		6.264,32	
Muebles y Enseres		223,28	
Funeraria		<u>5.000,00</u>	
TOTAL ACTIVO			\$ <u>503.083,23</u>

PASIVO

Corriente		\$	1.682,62
IVA ventas	\$	<u>1.682,62</u>	

PATRIMONIO

Capital		<u>501.400,61</u>	501.400,61
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			\$ <u>503.083,23</u>

PRESIDENTE

TESORERA

CONTADOR

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO DIARIO

Folio N° 1

FECHA	DETALLE	Ref	PARCIAL	DEBE	HABER
	- 1 -			\$	\$
02/01/2007	Caja			500,00	
	Bancos			19.657,76	
	IVA compras			241,27	
	Inv. Ataúd			2.140,00	
	Inv. Sumin. y Util. de Ofic			300,00	
	Inv. Sumin. y Util. de Limp			200,00	
	Terreno			18.556,60	
	Edificio			450.000,00	
	Equipos			6.264,32	
	Muebles y Enseres			223,28	
	Funeraria			5.000,00	
	IVA ventas				1.682,62
	Capital				501.400,61
	v/ Registro del Estado de Situación Inicial				
	- 2 -				
02/01/2007	Inv. Sumin. y Util. de Ofic			57,00	
	Caja				57,00
	v/ S/F N° 2951				
	- 3 -				
04/01/2007	Gastos Comisión			10,00	
	Caja				10,00
	v/ S/ Vale de Egresos de Caja Sr. Cristóbal Trávez				
	- 4 -				
08/01/2007	Caja			4.218,00	
	Ingresos por arriendos				3.766,07
	IVA Ventas				451,93
	v/ S/F N° 1062,1065-1076				
	- 5 -				
08/01/2007	Bancos			139,89	
	Interés Ganado				139,89
	v/ Interés del mes de enero				
	SUMAN Y PASAN:			\$507.508,12	\$507.508,12

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO DIARIO

Folio N°2

FECHA	DETALLE	Ref	PARCIAL	DEBE	HABER
	VIENEN:			\$507.508,12	\$507.508,12
	- 6 -				
08/01/2007	Caja			777,00	
	Retención Fuente Imp. Rent.			7,00	
	Ingresos por arriendos				700,00
	IVA Ventas				84,00
	v/ S/F N° 1063-1064 Sr. Luis Guanoluiza				
	- 7 -				
17/01/2007	Gastos Generales			18,00	
	Caja				18,00
	v/ S/Vale de Egreso de Caja N° 300				
	- 8 -				
19/01/2007	Gastos Ayuda Económica			40,00	
	Caja				40,00
	v/ S/Vale de Egreso de Caja N° 001 Sra. Charo Amón				
	- 9 -				
21/01/2007	Gastos viáticos			80,00	
	Caja				80,00
	v/ Vale de egreso de caja N° 002- 021				
	- 10 -				
22/01/2007	Gastos Transporte			150,00	
	Caja				150,00
	v/ S/Vale de egreso de caja N°22				
	- 11 -				
30/01/2007	Gastos Generales			20,00	
	IVA Compras			2,40	
	Caja				22,40
	v/ S/F N° 3110				
	- 12 -				
30/01/2007	Bancos			4.000,00	
	Caja				4.000,00
	v/ Deposito cta. N° 060101008073				
	- 13 -				
06/02/2007	Gastos Generales			44,30	
	Caja				44,30
	v/ Vale de Egreso de Caja N° 25 Sr. Homero Orbea				
	SUMAN Y PASAN:			\$512.646,82	\$512.646,82

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO DIARIO

Folio N°3

FECHA	DETALLE	Ref	PARCIAL	DEBE	HABER
	VIENEN:			\$512.646,82	\$512.646,82
	- 14 -				
07/02/2007	Caja			2.782,00	
	Ingresos por arriendo				2.483,93
	IVA Ventas				298,07
	v/ Vale de Ingreso de Caja N° 15,18-21,23,24 S/F1201				
	- 15 -				
11/02/2007	Teléfono			21,78	
	ICE 15%			2,74	
	IVA Compras			2,62	
	Caja				27,14
	v/ S/F N° 001-002-6295448				
	- 16 -				
14/02/2007	Gastos Generales			15,82	
	Caja				15,82
	v/ S/NV N° 1179				
	- 17 -				
14/02/2007	Gastos Generales			34,82	
	IVA Compras			4,18	
	Caja				39,00
	v/ S/F N° 7738				
	- 18 -				
17/02/2007	Gastos ayuda económica			40,00	
	Caja				40,00
	v/ S/Vale de Egreso de Caja N° 27				
	Sra. Charo Amón				
	- 19 -				
28/02/2007	Caja			777,00	
	Retención Fuente Imp. Rent.			7,00	
	Ingresos por arriendo				700,00
	IVA Ventas				84,00
	v/ S/F N°1205-1206 Sr. Luis				
	Guanoluiza mes febrero				
	- 20 -				
28/02/2007	Banco			1.000,00	
	Caja				1.000,00
	v/ Deposito cta. N° 060101008073				
	SUMAN Y PASAN:			\$517.334,78	\$517.334,78

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO DIARIO

Folio N°4

FECHA	DETALLE	Ref	PARCIAL	DEBE	HABER
	VIENEN:			\$517.334,78	\$517.334,78
	- 21 -				
02/03/2007	IVA Ventas			2.600,62	
	IVA Compras				250,47
	IVA por Pagar				2.350,15
	v/ Liquidación de mes de Septiembre a Febrero				
	- 22 -				
02/03/2007	IVA por Pagar			2.350,15	
	Multa e intereses			220,46	
	Caja				2.570,61
	v/ Cancelación del IVA del mes de Septiembre a Febrero				
	- 23 -				
07/03/2007	Caja			6,00	
	Ingreso por mensualidades v/ S/Vale de Ingreso de Caja N°25 Sr. Pablo Serrano enero y febrero				6,00
	- 24 -				
07/03/2007	Caja			3.134,00	
	Ingresos por arriendos				2.798,21
	IVA Ventas				335,79
	v/ S/Vale de Ingreso de Caja N° 26,28-37,39 S/F 1202				
	- 25-				
07/03/2007	Caja			1.500,00	
	Garantías recibidas v/ S/Vale de Ingreso de Caja N° 27,35				1.500,00
	- 26-				
13/03/2007	Gastos Generales			33,50	
	Caja				33,50
	v/ S/Vale de egreso de caja N°30				
	- 27 -				
13/03/2007	Impuestos			51,02	
	Multas e intereses			5,80	
	Caja				56,82
	v/ S/Recibo N°17782 tasa de bomberos 2006				
	SUMAN Y PASAN:			\$527.236,33	\$527.236,33

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO DIARIO

Folio N° 5

FECHA	DETALLE	Ref	PARCIAL	DEBE	HABER
	VIENEN:			\$527.236,33	\$527.236,33
	- 28 -				
13/03/2007	Impuestos Caja v/ S/Recibo N°17783 tasa de bomberos, impuesto urbano, contribución mejoras 2007			234,85	234,85
	- 29 -				
13/03/2007	Agua potable Caja v/ Pago de los meses de junio a noviembre del 2006			163,75	163,75
	- 30 -				
15/03/2007	Caja Retención Fuente Imp. Rent. Ingresos por arriendos IVA Ventas v/ S/F N°1206,1207 Sr. Luis Guanoluiza mes enero			777,00 7,00	700,00 84,00
	- 31 -				
17/03/2007	Gastos ayuda aconómica Caja v/ S/Vale de egreso de caja N°31 Sra. Rosario Amón			40,00	40,00
	- 32 -				
19/03/2007	Caja Ingresos por arriendos v/ S/Vale de ingreso de caja N°35 local eventos			50,00	50,00
	- 33 -				
22/03/2007	Teléfono ICE 15% IVA Compras Multa e intereses Caja v/ S/F N°1103530659 enero 2007y S/F N°1104455505 febrero 2007			41,45 5,51 4,98 0,04	51,98
	SUMAN Y PASAN:			\$528.560,91	\$528.560,91

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO DIARIO

Folio N°6

FECHA	DETALLE	Ref	PARCIAL	DEBE	HABER
	VIENEN:			\$528.560,91	\$528.560,91
	- 34 -				
24/03/2007	Inv. Sumin. y Util. de Ofic Caja v/ S/F N°3050 Gutemberg			35,00	35,00
	- 35 -				
24/03/2007	Bancos Caja v/ Deposito cta. N° 060101008073			5.000,00	5.000,00
	- 36 -				
31/03/2007	Bancos Interés Ganado v/ Interés del mes de marzo			151,79	151,79
	- 37 -				
04/04/2007	Caja Ingresos por arriendos IVA Ventas v/ S/F N°1203,1204,1209,1210,1213,1214			2.090,00	1.866,07 223,93
	- 38 -				
06/04/2007	Gastos ayuda económica Caja v/ S/vale de esgoso de caga N° 32, 33Sr. César Lema			684,00	684,00
	- 39 -				
10/04/2007	Gastos mantenimiento IVA Compras Caja v/ S/F N°832 MHG Electricidad y S/F N°325 CEARTEC Puertas Enrollables			236,39 28,35	264,74
	- 40 -				
11/04/2007	Gastos generales Caja v/ S/nota de venta N°025037 Mundo Ofertas			10,00	10,00
	- 41 -				
18/04/2007	Caja Ingreso por mensualidades v/ S/vale de ingreso de caja N°40, 41			24,00	24,00
	SUMAN Y PASAN:			\$536.820,44	\$536.820,44

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO DIARIO

Folio N° 7

FECHA	DETALLE	Ref	PARCIAL	DEBE	HABER
	VIENEN:			\$536.820,44	\$536.820,44
	- 42 -				
19/04/2007	Caja			777,00	
	Retención Fuente Imp. Rent.			7,00	
	Ingresos por arriendos				700,00
	IVA Ventas				84,00
	v/ S/F N°1211,1212 Sr. Luis				
	Guanoluiza mes marzo				
20/04/2007	- 43 -				
	IVA Ventas			419,79	
	IVA Compras				4,98
	IVA por Pagar				414,81
	v/ Liquidación del mes de marzo				
	- 44 -				
20/04/2007	IVA por Pagar			414,81	
	Caja				414,81
	v/ Cancelación del IVA del mes de marzo				
	- 45 -				
20/04/2007	Caja			50,00	
	Ingresos por arriendos				50,00
	v/ S/vale de ingreso de caja N°42				
	local de eventos				
	- 46 -				
23/04/2007	Inv. Sumin. y Util. de Limp			20,00	
	Caja				20,00
	v/ S/vale de egreso de caja N°34				
	- 47 -				
24/04/2007	Teléfono			15,00	
	ICE 15%			2,18	
	IVA Compras			1,81	
	Caja				18,84
	Ret. Fuent. 1% Imp. Por pagar				0,15
	v/ S/F N°17510796 Andinatel				
	- 48 -				
28/04/2007	Inv. Sumin. y Util. de Ofic			1,10	
	Caja				1,10
	v/ S/nota de venta N°0131869				
	Comercial Popular				
	SUMAN Y PASAN:			\$538.529,13	\$538.529,13

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO DIARIO

Folio N° 8

FECHA	DETALLE	Ref	PARCIAL	DEBE	HABER
	VIENEN:			\$538.529,13	\$538.529,13
	- 49 -				
01/05/2007	Caja Ingreso por mensualidades v/ S/vale de ingreso de caja N°12,44,45			34,00	34,00
	- 50 -				
01/05/2007	Gastos generales Caja v/ S/R N° 366 ALCOMP, N/V N° 4125, VEC N° 40,42,45,69			595,20	595,20
	- 51 -				
01/05/2007	Caja Ingresos por arriendo IVA Ventas v/ S/F N°1215-1217,1219-1232			6.948,00	6.203,58 744,42
	- 52 -				
01/05/2007	Gastos ayuda económica Caja v/ S/vale de egreso de caja N°35, 36, 38, 39 Sra. Rosario Amón y Angel Carate			364,00	364,00
	- 53 -				
07/05/2007	Gastos generales IVA Compras Caja v/ S/F N°76337 y 3491			23,75 2,85	26,60
	- 54 -				
07/05/2007	Luz eléctrica Caja v/ S/NV N°1219516, 1297152, 1378144,1480808, 1586812, 1641716 ELEPCO			201,86	201,86
	- 55 -				
09/05/2007	Gastos transporte Caja v/ S/vale de egreso de caja N°41, 43 movilización a San Felipe y Santo Domingo			152,00	152,00
	SUMAN Y PASAN:			\$546.850,79	\$546.850,79

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO DIARIO

Folio N° 9

FECHA	DETALLE	Ref	PARCIAL	DEBE	HABER
	VIENEN:			\$546.850,79	\$546.850,79
	- 56 -				
18/05/2007	IVA Ventas			307,93	
	IVA Compras				30,16
	IVA por Pagar				277,77
	v/ Liquidación del mes de abril				
	- 57 -				
18/05/2007	IVA por Pagar			277,77	
	Caja				277,77
	v/ Cancelación del IVA del mes de abril				
	- 58 -				
18/05/2007	Caja			73,00	
	Gastos generales				73,00
	v/ S/vale de ingreso de caja N°46				
	- 59 -				
19/05/2007	Gastos viáticos			115,00	
	Caja				115,00
	v/ S/vale de egreso de caja N°46 al 67 viaje a Santo Domingo				
	- 60 -				
19/05/2007	Bancos			5.450,00	
	Caja				5.450,00
	v/ Deposito cta. N° 060101008073				
	- 61 -				
01/06/2007	Caja			3.788,00	
	Ingresos por arriendos				3.382,14
	IVA Ventas				405,86
	v/ S/F N°1234-1239,1242-1246				
	- 62 -				
01/06/2007	Gastos Generales			67,80	
	Caja				67,80
	v/ S/F N°1356 N/V 14947				
	- 63 -				
01/06/2007	Gastos Generales			11,52	
	IVA Compras			1,39	
	Caja				12,91
	v/ S/F N°5973 N/V 311540440 y 367009				
	SUMAN Y PASAN:			\$556.943,20	\$556.943,20

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO DIARIO

Folio N° 10

FECHA	DETALLE	Ref	PARCIAL	DEBE	HABER
	VIENEN:			\$556.943,20	\$556.943,20
	- 64 -				
09/06/2007	Gasto mantenimiento IVA Compras Caja v/ S/F N°379 CEARTEC			98,21 11,78	109,99
	- 65 -				
13/06/2007	Luz Eléctrica Caja v/ S/ nota de venta N°1745253 ELEPCO			40,78	40,78
	- 66 -				
22/06/2007	IVA Ventas IVA Compras IVA por Pagar v/ Liquidación del mes de mayo			744,42	2,85 741,57
	- 67 -				
22/06/2007	IVA por Pagar Caja v/ Cancelación del IVA del mes de mayo			741,57	741,57
	- 68 -				
24/06/2007	Gastos viáticos Caja v/ S/vale de egreso de caja N°70 viaje a Quito por aniversario			100,00	100,00
	- 69 -				
25/06/2007	Teléfono ICE 15% IVA Compras Multa e intereses Caja Ret. Fue. 1% Imp. R. por pagar v/ S/F N°4043520 ANDINATEL			37,88 5,13 4,53 0,02	47,18 0,38
	- 70 -				
26/06/2007	Gastos comisión Caja v/ S/vale de egreso de caja N°71, 72 Sr. Cristobal Trábez y Sra. Cecilia Ortíz			150,00	150,00
	SUMAN Y PASAN:			\$558.877,52	\$558.877,52

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO DIARIO

Folio N° 11

FECHA	DETALLE	Ref	PARCIAL	DEBE	HABER
	VIENEN:			\$558.877,52	\$558.877,52
	- 71 -				
31/06/2007	Bancos			206,22	
	Interés Ganado				206,22
	v/ Interés del mes de junio				
	- 72 -				
01/07/2007	Caja			5.562,00	
	Ingresos por arriendos				4.966,07
	IVA Ventas				595,93
	v/ S/F N°1247-1263				
	- 73 -				
01/07/2007	Gastos Ayuda Económica			80,00	
	Caja				80,00
	v/ S/ayuda a la Sra. Rosario Amón				
	mes junio y julio				
	- 74 -				
01/07/2007	Caja			1.323,00	
	Ingreso por mensualidades				1.323,00
	v/ S/pago de enero a junio 72 socios				
	- 75 -				
07/07/2007	Gastos generales			1.290,66	
	Caja				1.290,66
	v/ S/F N°182, 1389; vale de egreso				
	de caja N°80, 95, 96; N/V 36, 2050				
	- 76 -				
07/07/2007	Inv. Sumin. y Util. de Limp			30,00	
	Caja				30,00
	v/ S/vale de egreso de caja N°87				
	- 77 -				
11/07/2007	Gastos generales			540,04	
	IVA Compras			64,80	
	Caja				594,04
	Ret. Fuen. 2% Imp. R por pagar				10,80
	v/ S/F N°365, 1828, 4719, 4720, 55				
	- 78 -				
11/07/2007	Luz eléctrica			56,11	
	Caja				56,11
	v/ S/nota de venta N°1833868				
	ELEPCO mes junio				
	SUMAN Y PASAN:			\$568.030,35	\$568.030,35

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO DIARIO

Folio N° 12

FECHA	DETALLE	Ref	PARCIAL	DEBE	HABER
	VIENEN:			\$568.030,35	\$568.030,35
	- 79 -				
11/07/2007	Gastos Viáticos Caja v/ S/vale de egreso de caja N°73, 74, 76-80			225,00	225,00
	- 80 -				
12/07/2007	Inv. Sumin. y Util. de Ofic IVA Compras Caja Ret. Fuen. 2% Imp. R por pagar v/ S/F N°5783 mil hojas membretadas imprenta gráficas unidas			116,00 13,92	127,60 2,32
	- 81 -				
16/07/2007	Gastos transporte Caja v/ S/nota de venta N°9355			10,00	10,00
	- 82 -				
18/07/2007	Muebles y Enseres IVA Compras Caja Cuentas por pagar Ret. Fuen. 2% Imp. R por pagar v/ S/nota de pedido N°21283 y papeleta de depósito en la cuenta N°156778584 Muebles León			6.339,50 760,74	3.550,00 3.423,45 126,79
	- 83 -				
19/07/2007	Gasto mantenimiento Caja Ret. Fuen. 2% Imp. R por pagar v/ S/F N°313 Pinturas Filiu			1.540,00	1.509,20 30,80
	- 84 -				
20/07/2007	IVA Ventas IVA Compras IVA por Pagar v/ Liquidación del mes de junio			405,86	17,70 388,16
	SUMAN Y PASAN:			\$577.441,37	\$577.441,37

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO DIARIO

Folio N° 13

FECHA	DETALLE	Ref	PARCIAL	DEBE	HABER
	VIENEN:			\$577.441,37	\$577.441,37
	- 85 -				
20/07/2007	IVA por Pagar Caja v/ Cancelación del IVA del mes de junio			388,16	388,16
	- 86 -				
22/07/2007	Gastos generales IVA Compras Caja v/ S/nota de venta N°0520267, 45215632; Factura N°12683			12,87 1,54	14,41
	- 87 -				
23/07/2007	Gastos generales Caja Ret. Fuen. 2% Imp. R por pagar v/ S/F N°3247, 3663			81,00	79,38 1,62
	- 88 -				
26/07/2007	Gastos mantenimiento Caja v/ S/nota de venta N°28503 Mercurio electricidad y vale de egreso de caja N°86 Sr. José Ruiz			18,97	18,97
	- 89 -				
27/07/2007	Inv. Sumin. y Util. de Limp IVA Compras Caja v/ S/F N°33811 Comercial "La rebaja"			3,00 0,37	3,37
	- 90 -				
29/07/2007	Gastos agasajos Caja v/ S/vale de egreso de caja N°88 al 94 siete socios 25 años			3.500,00	3.500,00
	- 91 -				
01/08/2007	Gastos ayuda económica Caja v/ S/vale de egreso de caja N°97 Sra. Rosario Amón agosto y septiembre			80,00	80,00
	SUMAN Y PASAN:			\$581.527,28	\$581.527,28

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO DIARIO

Folio N° 14

FECHA	DETALLE	Ref	PARCIAL	DEBE	HABER
	VIENEN:			\$581.527,28	\$581.527,28
	- 92 -				
04/08/2007	Caja Ingresos por arriendos IVA Ventas v/ S/F N°1264-1273			3.434,00	3.066,07 367,93
	- 93 -				
13/08/2007	Gastos generales Caja v/ S/nota de venta N°1102; vale de egreso de caja N° 98, 99			61,80	61,80
	- 94 -				
16/08/2007	Teléfono ICE 15% IVA Compras Multa e intereses Caja Ret. Fuen. 2% Imp. R por pagar v/ S/F N°5308160 y 6594690 junio y julio			44,46 5,44 5,33 0,01	54,35 0,89
	- 95 -				
20/08/2007	IVA Ventas Credito Tributario IVA Compras v/ Liquidación del mes de julio			595,93 245,44	841,37
	- 96 -				
20/08/2007	Gastos generales Caja Ret. Fuen. 2% Imp. R por pagar v/ S/F N°3689 Floristería jardines del norte			20,00	19,60 0,40
	- 97 -				
29/08/2007	Luz eléctrica Caja v/ S/nota de venta N°1992159 ELEPCO			27,89	27,89
	SUMAN Y PASAN:			\$585.967,58	\$585.967,58

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO DIARIO

Folio N° 15

FECHA	DETALLE	Ref	PARCIAL	DEBE	HABER
	VIENEN:			\$585.967,58	\$585.967,58
	- 98 -				
01/09/2007	Caja Ingresos por arriendos IVA Ventas v/ S/F N°1274-1281,1288			4.312,00	3.850,00 462,00
	- 99 -				
01/09/2007	Gastos ayuda económica Caja v/ S/vale de egreso de caja N°301-303,306			1.136,00	1.136,00
	-100 -				
07/09/2007	Caja Ingreso por mensualidades v/ S/vale de ingreso de caja N°128,129, 130			36,00	36,00
	- 101 -				
13/09/2007	Inv. Sumin. y Util. de Limp Caja v/ S/vale de egreso de caja N°304; N/V N° 20134			59,00	59,00
	- 102 -				
17/09/2007	Gastos generales IVA Compras Caja Ret. Fuen. 2% Imp. R por pagar v/ S/F N°3746, 3749 Floristería jardines del norte			53,00 6,36	58,30 1,06
	- 103 -				
19/09/2007	Gastos generales Caja v/ S/recibo N°01 lavada de manteles			5,25	5,25
	- 104 -				
19/09/2007	Cuentas por pagar Caja v/ S/F N°4891 Muebles León ECUANICRO			3.423,45	3.423,45
	SUMAN Y PASAN:			\$594.998,64	\$594.998,64

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO DIARIO

Folio N° 16

FECHA	DETALLE	Ref	PARCIAL	DEBE	HABER
	VIENEN:			\$594.998,64	\$594.998,64
	- 105 -				
20/09/2007	IVA Ventas			367,93	
	IVA Compras				5,33
	Credito Tributario				245,44
	IVA por Pagar				117,16
	v/ Liquidación del mes de agosto				
	- 106 -				
20/09/2007	IVA por Pagar			117,16	
	Caja				117,16
	v/ Cancelación del IVA del mes de agosto				
	- 107 -				
20/09/2007	Gastos transporte			6,00	
	Caja				6,00
	v/ S/vale de egreso de caja N°305 para entrega de ayudas				
	- 108 -				
22/09/2007	Gastos viáticos			100,00	
	Caja				100,00
	v/ S/vale de egreso de caja N°307 viaje a Quito				
	- 109 -				
31/09/2007	Bancos			209,74	
	Interés Ganado				209,74
	v/ Interés del mes de septiembre				
	- 110 -				
01/10/2007	Caja			68,00	
	Ingreso por mensualidades				68,00
	v/ S/vale de ingreso de caja N°47,48, 131, 132				
	- 111 -				
02/10/2007	Caja			4.088,00	
	Ingresos por arriendos				3.650,00
	IVA Ventas				438,00
	v/ S/F N°1286-1293				
	SUMAN Y PASAN:			\$599.955,47	\$599.955,47

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO DIARIO

Folio N° 17

FECHA	DETALLE	Ref	PARCIAL	DEBE	HABER
	VIENEN:			\$599.955,47	\$599.955,47
	- 112 -				
03/10/2007	Gastos ayuda económica Caja v/ S/vale de egreso de caja N°309, 311,312			648,00	648,00
	- 113 -				
04/10/2007	Gastos viáticos Caja v/ S/vale de egreso de caja N°310, 314, 313			300,00	300,00
	- 114 -				
05/10/2007	Gastos generales Caja v/ S/vale de egreso de caja N°315 ofrenda floral y federación nacional de maestros sastres			50,00	50,00
	- 115 -				
22/10/2007	Teléfono ICE 15% IVA Compras Caja Ret. Fuen. 2% Imp. R por pagar v/ S/F N°5308160 y 6594690 junio y julio			17,33 2,47 2,08	21,53 0,35
	- 116 -				
22/10/2007	IVA Ventas IVA Compras IVA por Pagar v/ Liquidación del mes de septiembre			462,00	6,36 455,64
	- 117 -				
22/10/2007	IVA por Pagar Caja v/ Cancelación del IVA del mes de septiembre			455,64	455,64
	- 118 -				
23/10/2007	Luz eléctrica Caja v/ S/nota de venta N°3080533, 1991333, 3080503 ELEPCO			92,64	92,64
	SUMAN Y PASAN:			\$601.985,63	\$601.985,63

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO DIARIO

Folio N° 18

FECHA	DETALLE	Ref	PARCIAL	DEBE	HABER
	VIENEN:			\$601.985,63	\$601.985,63
	- 119 -				
29/10/2007	Gasto Transporte Caja v/ S/R entregado por el Rector del Colegio Mulalo			30,00	30,00
	- 120 -				
01/11/2007	Caja Ingresos por mensualidades v/ S/vale de ingreso de caja N°133- 141			152,00	152,00
	- 121 -				
10/11/2007	Caja Ingresos por arriendos IVA Ventas v/ S/F N° 1301-1303			3.826,00	3.416,07 409,93
	- 122 -				
10/11/2007	Bancos Caja v/ Deposito cta. N° 060101008073			7.500,00	7.500,00
	- 123 -				
15/11/2007	Teléfono ICE 15% IVA Compras Caja Ret. Fuen. 2% Imp. R por pagar v/ S/F N°9040150, 0304133 septiembre y octubre			53,63 7,89 6,43	66,87 1,08
	- 124 -				
17/11/2007	Gastos generales Caja v/ S/F N° 584, 1036, 4392, n/v 3311			74,67	74,67
	- 125 -				
17/11/2007	Gastos generales IVA Compras Caja v/ S/F N° 374, 4934, 2637			151,70 16,64	168,34
	SUMAN Y PASAN:			\$613.804,59	\$613.804,59

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO DIARIO

Folio N° 19

FECHA	DETALLE	Ref	PARCIAL	DEBE	HABER
	VIENEN:			\$613.804,59	\$613.804,59
	- 126 -				
19/11/2007	Luz eléctrica Caja v/ S/nota de venta N°2194570 ELEPCO			20,85	20,85
	- 127 -				
20/11/2007	IVA Ventas IVA Compras IVA por Pagar v/ Liquidación del mes de octubre			438,00	2,08 435,92
	- 128 -				
20/11/2007	IVA por Pagar Caja v/ Cancelación del IVA del mes de octubre			435,92	435,92
	- 129 -				
30/11/2007	Gastos generales IVA Compras Caja Ret. Fuen. 2% Imp. R por pagar v/ S/F N° 1790			727,50 87,30	800,25 14,55
	- 130 -				
10/12/2007	Caja Ingresos por arriendos IVA Ventas v/ S/F N°1308-1318, 1320-1327, 1331-1336			8.828,00	7.882,14 945,86
	- 131 -				
12/12/2007	Gastos generales Caja v/ S/NV N° 6667			15,00	15,00
	- 132 -				
12/12/2007	Gastos generales IVA Compras Caja v/ S/F N° 36354			6,01 0,72	6,73
	SUMAN Y PASAN:			\$624.363,89	\$624.363,89

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO DIARIO

Folio N° 20

FECHA	DETALLE	Ref	PARCIAL	DEBE	HABER
	VIENEN:			\$624.363,89	\$624.363,89
	- 133 -				
12/12/2007	Teléfono			51,00	
	ICE 15%			7,65	
	IVA Compras			6,13	
	Caja				64,78
	v/ S/F N° 1532456 noviembre				
	- 134 -				
14/12/2007	Gastos Mantenimiento			52,75	
	Caja				52,75
	v/ S/NV N° 19738, 19759, 36993, 13				
	- 135 -				
17/12/2007	Gastos mantenimiento			8,03	
	IVA Compras			0,97	
	Caja				9,00
	v/ S/F N° 981				
	- 136 -				
20/12/2007	IVA Ventas			409,93	
	IVA Compras				110,37
	IVA por Pagar				299,56
	v/ Liquidación del mes de noviembre				
	- 137 -				
20/12/2007	IVA por Pagar			299,56	
	Caja				299,56
	v/ Cancelación del IVA del mes de noviembre				
	- 138 -				
20/12/2007	Caja			1.000,00	
	Banco				1.000,00
	v/ Retiro cta. N° 060101008073				
	- 139 -				
20/12/2007	Gastos agasajos			9.269,00	
	Caja				9.269,00
	v/ S/F N° 229 y N/v 2283				
	SUMAN Y PASAN:			\$635.468,91	\$635.468,91

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO DIARIO

Folio N° 21

FECHA	DETALLE	Ref	PARCIAL	DEBE	HABER
	VIENEN:			\$635.468,91	\$635.468,91
30/12/2007	- 140 - Bancos Interés Ganado v/ Interés del mes de septiembre			592,42	592,42
	AJUSTES				
31/12/2007	- 141 - Gastos suministros de oficina Inv. Sumin. y Util. de Ofic v/ Consumo de materiales de oficina			320,00	320,00
31/12/2007	- 142 - Aseo y limpieza Inv. Sumin. y Util. de Limp v/ Consumo de útiles de aseo			258,00	258,00
31/12/2007	- 143 - Gasto depreciación Edificios Gasto depreciación Equipo de Ampli. Gasto depreciación Mueb. y Ens Gasto depreciación Funeraria Dep. Acum. Edificios Dep. Acum. Eq. de Ampli. Dep. Acum. Mueb. y Enser. Dep. Acum. Funeraria v/ Registro de la depreciación			20.250,00 1.127,58 1.181,30 900,00	20.250,00 1.127,58 1.181,30 900,00
31/12/2007	CIERRE DE CUENTAS - 144 - Ingresos por arriendo Interés Ganado Ingreso por mensualidades Garantías recibidas Resumen de Pérdida y Ganancia v/ Cierre de cuentas de ingreso			50.230,35 1.300,06 1.643,00 1.500,00	54.673,41
	SUMAN Y PASAN:			\$714.771,61	\$714.771,61

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO DIARIO

Folio N°22					
FECHA	DETALLE	Ref	PARCIAL	DEBE	HABER
	VIENEN:			\$714.771,61	\$714.771,61
	- 144 -				
31/12/2007	Resumen de Pérdida y Ganancia				
	Telefono			48.590,05	
	Agua potable				282,53
	Luz eléctrica				163,75
	Gastos comisión				440,13
	Gastos generales				160,00
	Gastos ayuda económica				3.891,21
	Gastos mantenimiento				3.112,00
	Gastos transporte				1.954,35
	Gastos viáticos				348,00
	Gastos agasajos				920,00
	Gastos suministrosde oficina				12.769,00
	Impuestos				320,00
	Aseo y limpieza				285,87
	Gasto depreciación Edificios				258,00
	Gasto depreciación Equipo de Ampli				20.250,00
	Gasto depreciación Mueb. y Ens				1.127,58
	Gasto depreciación Funeraria				1.181,30
	Multa e intereses				900,00
	v/ Cierre de cuentas de egreso				226,33
	- 145 -				
31/12/2007	Resumen de Pérdida y Ganancia				
	Utilidad del ejercicio			6.083,36	
	v/ Cierre de cuentas de resumen y registro de la pérdida en el ejercicio				6.083,36
	- 146 -				
31/12/2007	Utilidad del ejercicio				
	25% Impuesto a la Renta			6.083,36	
	Reserva Legal				1.520,84
	Reserva Estatutaria				456,25
	Reserva Facultativa				365,00
	Dividendo socios				228,13
	v/ Fijar obligaciones				3.513,14
	SUMAN:			\$775.528,37	\$775.528,37

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO MAYOR

Cuenta

CAJA

Codigo 1.1.1.01.

Fecha	Detalle	Ref.	Movimiento		Saldo	
			Debe	Haber	Deudor	Acreedor
02/01/2007	Estado de Situación Inicial	01	500,00		500,00	
02/01/2007	F N° 2951	02		57,00	443,00	
04/01/2007	VEC N° 298	03		10,00	433,00	
08/01/2007	F N° 1062, 1065-1076	04	4.218,00		4.651,00	
08/01/2007	F N° 1063-1064	06	777,00		5.428,00	
17/01/2007	VEC N° 300	07		18,00	5.410,00	
19/01/2007	VEC N° 001	08		40,00	5.370,00	
21/01/2007	VEC N° 001-021	09		80,00	5.290,00	
22/01/2007	VEC N° 22	10		150,00	5.140,00	
30/01/2007	F N° 3110	11		22,40	5.117,60	
30/01/2007	Cta. N° 060101008073	12		4.000,00	1.117,60	
06/02/2007	VEC N° 25	13		44,30	1.073,30	
07/02/2007	VIC N° 13, 18, 21, 23	14	2.782,00		3.855,30	
11/02/2007	F N° 001-002-2629541	15		27,14	3.828,16	
14/02/2007	N/V N° 1179	16		15,82	3.812,34	
14/02/2007	F N° 7798	17		39,00	3.773,34	
17/02/2007	VEC N° 27	18		40,00	3.733,34	
28/02/2007	F N° 1207, 1208	19	777,00		4.510,34	
28/02/2007	Cta. N° 060101008073	20		1.000,00	3.510,34	
02/03/2007	IVA MES SEP-FEB	22		2.570,61	939,73	
07/03/2007	VIC N° 25	23	6,00		945,73	
07/03/2007	VIC N° 26, 28, 37	24	3.134,00		4.079,73	
07/03/2007	VIC N° 27, 35	25	1.500,00		5.579,73	
13/03/2007	VEC N° 300	26		33,50	5.546,23	
13/03/2007	R N° 17782	27		56,82	5.489,41	
13/03/2007	R N° 17783	28		234,85	5.254,56	
13/03/2007	AGUA MES DE JUN A NOV	29		163,75	5.090,81	
15/03/2007	F N° 1205, 1206	30	777,00		5.867,81	
17/03/2007	VEC N° 31	31		40,00	5.827,81	
19/03/2007	VIC N° 35	32	50,00		5.877,81	
22/03/2007	F N°1103530659	33		51,98	5.825,83	
24/03/2007	F N° 3050	34		35,00	5.790,83	
24/03/2007	Cta. N° 060101008073	35		5.000,00	790,83	
04/04/2007	F N° 1203, 1204-1209	37	2.090,00		2.880,83	
06/04/2007	VEC N° 32, 33	38		684,00	2.196,83	
10/04/2007	F N° 832	39		264,74	1.932,09	
11/04/2007	N/V N° 025037	40		10,00	1.922,09	
18/04/2007	VIC N° 40, 41	41	24,00		1.946,09	
19/04/2007	F N° 1211, 1212	42	777,00		2.723,09	
20/04/2007	IVA MES DE MAYO	44		414,81	2.308,28	
20/04/2007	VIC N° 42	45	50,00		2.358,28	
23/04/2007	VEC N° 34	46		20,00	2.338,28	
24/04/2007	F N° 17510796	47		18,84	2.319,44	
28/04/2007	N/V N° 0131869	48		1,10	2.318,34	

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO MAYOR

Cuenta

CAJA

Codigo 1.1.1.01.

Fecha	Detalle	Ref.	Movimiento		Saldo	
			Debe	Haber	Deudor	Acreedor
01/05/2007	VIC N° 12, 44, 45	49	34,00		2.352,34	
01/05/2007	R N° 366 N/V N° 4125	50		595,20	1.757,14	
01/05/2007	F N° 1215-1217, 1219	51	6.948,00		8.705,14	
01/05/2007	VEC N° 35, 36, 38, 39	52		364,00	8.341,14	
07/05/2007	F N° 76337/3491	53		26,60	8.314,54	
07/05/2007	N/V N° 1219516	54		201,86	8.112,68	
09/05/2007	VEC N° 41, 43	55		152,00	7.960,68	
18/05/2007	IVA MES DE ABRIL	57		277,77	7.682,91	
18/05/2007	VIC N° 46	58	73,00		7.755,91	
19/05/2007	VEC N° 49, 47	59		115,00	7.640,91	
19/05/2007	Cta. 060101008073	60		5.450,00	2.190,91	
01/06/2007	F N° 1234-1239, 1242-1246	61	3.788,00		5.978,91	
01/06/2007	F N° 1356 N/V N° 1494	62		67,80	5.911,11	
01/06/2007	F N° 5973 N/V N° 311540440	63		12,91	5.898,20	
09/06/2007	F N° 379	64		109,99	5.788,21	
13/06/2007	N/V N° 1745253	65		40,78	5.747,43	
22/06/2007	IVA MES DE MAYO	67		741,57	5.005,86	
24/06/2007	VEC N° 70	68		100,00	4.905,86	
25/06/2007	F N° 4043520	69		47,18	4.858,68	
26/06/2007	VEC N° 71, 72	70		150,00	4.708,68	
01/07/2007	F N° 1247- 1263	72	5.562,00		10.270,68	
01/07/2007	AYUDA SRA. AMON	73		80,00	10.190,68	
01/07/2007	PAGO 72 SOCIOS	74	1.323,00		11.513,68	
07/07/2007	F N° 182, 1389	75		1.290,66	10.223,02	
07/07/2007	VEC N° 87	76		30,00	10.193,02	
11/07/2007	F N° 365, 1828, 4719	77		594,04	9.598,98	
11/07/2007	N/V N° 1833868	78		56,11	9.542,87	
11/07/2007	VEC N° 73,74, 76-80	79		225,00	9.317,87	
12/07/2007	F N° 5783	80		127,60	9.190,27	
16/07/2007	N/V N° 9355	81		10,00	9.180,27	
18/07/2007	DEPÓSITO CTA 156778584	82		3.550,00	5.630,27	
19/07/2007	F N° 313	83		1.509,20	4.121,07	
20/07/2007	IVA MES DE JUNIO	85		388,16	3.732,91	
22/07/2007	N/V N° 0520267	86		14,41	3.718,50	
23/07/2007	F N° 3247, 3663	87		79,38	3.639,12	
26/07/2007	N/V N° 28503	88		18,97	3.620,15	
27/07/2007	F N° 33811	89		3,37	3.616,78	
29/07/2007	VEC N° 88-94	90		3.500,00	116,78	
01/08/2007	VEC N° 97	91		80,00	36,78	
04/08/2007	F N° 1264-1273	92	3.434,00		3.470,78	
13/08/2007	N/V N° 1102	93		61,80	3.408,98	
16/08/2007	F N° 5308160, 6594690	94		54,35	3.354,63	
20/08/2007	F N° 3689	96		19,60	3.335,03	

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO MAYOR

Cuenta

CAJA

Codigo 1.1.1.01.

Fecha	Detalle	Ref.	Movimiento		Saldo	
			Debe	Haber	Deudor	Acreedor
29/08/2007	N/V N° 1992159	97		27,89	3.307,14	
01/09/2007	F N° 1274-1281, 1288	98	4.312,00		7.619,14	
01/09/2007	VEC N° 301-303, 306	99		1.136,00	6.483,14	
07/09/2007	VIC N° 128, 129, 130	100	36,00		6.519,14	
13/09/2007	VEC N° 304	101		59,00	6.460,14	
17/09/2007	F N° 3746, 3749	102		58,30	6.401,84	
19/09/2007	R N° 01	103		5,25	6.396,59	
19/09/2007	F N° 4891	104		3.423,45	2.973,14	
20/09/2007	IVA MES DE AGOSTO	106		117,16	2.855,98	
20/09/2007	VEC N° 305	107		6,00	2.849,98	
22/09/2007	VEC N° 307	108		100,00	2.749,98	
01/10/2007	VIC N° 47, 48, 131, 132	110	68,00		2.817,98	
02/10/2007	F N° 1286-1293, 1301-1303	111	4.088,00		6.905,98	
03/10/2007	VEC N° 309, 311, 312	112		648,00	6.257,98	
04/10/2007	VEC N° 310,314 313	113		300,00	5.957,98	
05/10/2007	VEC N° 315	114		50,00	5.907,98	
22/10/2007	F N° 5308160	115		21,53	5.886,45	
22/10/2007	IVA MES DE SEPTIEMBRE	117		455,64	5.430,81	
23/10/2007	N/V N° 3080533	118		92,64	5.338,17	
29/10/2007	R COLEGIO MULALO	119		30,00	5.308,17	
01/11/2007	VIC N° 133-141	120	152,00		5.460,17	
10/11/2007	F N° 1286-1293, 1301-1303	121	3.826,00		9.286,17	
10/11/2007	Cta. N° 060101008073	122		7.500,00	1.786,17	
15/11/2007	F N° 9040150	123		66,87	1.719,30	
17/11/2007	F N° 584, 1036, 4398	124		74,67	1.644,63	
17/11/2007	F N° 374, 4934	125		168,34	1.476,29	
19/11/2007	N/V N° 2194570	126		20,85	1.455,44	
20/11/2007	IVA MES DE OCTUBRE	128		435,92	1.019,52	
30/11/2007	F N° 1790	129		800,25	219,27	
10/12/2007	F N° 1306-1318, 1320-1327	130	8.828,00		9.047,27	
12/12/2007	N/V N° 6667	131		15,00	9.032,27	
12/12/2007	F N° 36354	132		6,73	9.025,54	
12/12/2007	F N° 1532456	133		64,78	8.960,76	
14/12/2007	N/V N° 19738	134		52,75	8.908,01	
17/12/2007	F N° 981	135		9,00	8.899,01	
20/12/2007	IVA MES DE NOVIEMBRE	137		299,56	8.599,45	
20/12/1007	Retiro cta. N° 060101008073	138	1.000,00		9.599,45	
20/12/1007	F N° 229 N/V 2283	139		9.269,00	330,45	

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO MAYOR

Cuenta

BANCOS

Codigo 1.1.1.03.

Fecha	Detalle	Ref.	Movimiento		Saldo	
			Debe	Haber	Deudor	Acreedor
02/01/2007	Estado de Situación Inicial	01	19.657,76		19.657,76	
08/01/2007	Interés	05	139,89		19.797,65	
30/01/2007	Cta. N° 060101008073	12	4.000,00		23.797,65	
28/02/2007	Cta. N° 060101008073	20	1.000,00		24.797,65	
24/03/2007	Cta. N° 060101008073	35	5.000,00		29.797,65	
31/03/2007	Interés	36	151,79		29.949,44	
19/05/2007	Cta. N° 060101008073	60	5.450,00		35.399,44	
30/06/2007	Interés	71	206,22		35.605,66	
30/09/2007	Interés	109	209,74		35.815,40	
10/11/2007	Cta. N° 060101008073	122	7.500,00		43.315,40	
20/12/1007	Retiro cta. N° 060101008073	138		1.000,00	42.315,40	
30/12/2007	Interés	140	592,42		42.907,82	

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO MAYOR

Cuenta

IVA COMPRAS

Codigo 1.1.1.04.

Fecha	Detalle	Ref.	Movimiento		Saldo	
			Debe	Haber	Deudor	Acreedor
02/01/2007	Estado de Situación Inicial	01	241,27		241,27	
30/01/2007	F N° 3110	11	2,40		243,67	
11/02/2007	F N° 001-002-6295448	15	2,62		246,29	
14/02/2007	F N° 7738	17	4,18		250,47	
02/03/2007	LIQUIDACIÓN IVA	21		250,47	0,00	
22/03/2007	F N° 1103530659	33	4,98		4,98	
10/04/2007	F N° 832	39	28,35		33,33	
20/04/2007	LIQUIDACIÓN IVA	43		4,98	28,35	
24/04/2007	F N° 17510796	47	1,81		30,16	
07/05/2007	F N° 76337, 3491	53	2,85		33,01	
18/05/2007	LIQUIDACIÓN IVA ABRIL	56		30,16	2,85	
01/06/2007	F N° 5973 N/V N° 311540440	63	1,39		4,24	
09/06/2007	F N° 379	64	11,78		16,02	
22/06/2007	LIQUIDACIÓN IVA MAYO	66		2,85	13,17	
25/06/2007	F N° 4043520	69	4,53		17,70	
11/07/2007	F N° 365, 1828, 4719	77	64,80		82,50	
12/07/2007	F N° 5783	80	13,92		96,42	
18/07/2007	N/V N° 21283	82	760,74		857,16	
20/07/2007	LIAUIDACIÓN IVA JUNIO	84		17,70	839,46	
22/07/2007	N/V N° 0520267	86	1,54		841,00	
27/07/2007	F N° 33811	89	0,37		841,37	
16/08/2007	F N° 5308160	94	5,33		846,70	
20/08/2007	LIQUIDACIÓN JULIO	95		841,37	5,33	
17/09/2007	F N° 3746, 3749	102	6,36		11,69	
20/09/2007	LIQUIDACIÓN IVA AGOSTO	105		5,33	6,36	
22/10/2007	F N° 308160	115	2,08		8,44	

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO MAYOR

Cuenta

IVA COMPRAS

Codigo 1.1.1.04.

Fecha	Detalle	Ref.	Movimiento		Saldo	
			Debe	Haber	Deudor	Acreedor
22/10/2007	LIQUIDACIÓN IVA SEPTIEM	116		6,36	2,08	
15/11/2007	F N° 9040150	123	6,43		8,51	
17/11/2007	F N° 374, 4934	125	16,64		25,15	
20/11/2007	LIQUIDACIÓN IVA OCTUBRE	127		2,08	23,07	
30/11/2007	F N° 1790	129	87,30		110,37	
12/12/2007	F N° 36354	132	0,72		111,09	
12/12/2007	F N° 1532456	133	6,13		117,22	
17/12/2007	F N° 981	135	0,97		118,19	
20/12/2007	LIQUIDACIÓN IVA NOVIEM	136		110,37	7,82	

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO MAYOR

Cuenta

CRÉDITO TRIBUTARIO

Codigo 1.1.1.06.

Fecha	Detalle	Ref.	Movimiento		Saldo	
			Debe	Haber	Deudor	Acreedor
20/08/2007	LIQUIDACIÓN IVA JULIO	95	245,44		245,44	
20/09/2007	LIQUIDACIÓN IVA AGOSTO	105		245,44	0,00	

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO MAYOR

Cuenta

RETENCIÓN FUENTE IMPRENT

Codigo 1.1.1.07.

Fecha	Detalle	Ref.	Movimiento		Saldo	
			Debe	Haber	Deudor	Acreedor
08/01/2007	F N° 1063, 1064	06	7,00		7,00	
28/02/2007	F N° 1207, 1208	19	7,00		14,00	
28/03/2007	F N° 1205, 1206	30	7,00		21,00	
19/04/2007	F N° 1211, 1212	42	7,00		28,00	

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO MAYOR

Cuenta

ICE 15%

Codigo 1.1.1.08.

Fecha	Detalle	Ref.	Movimiento		Saldo	
			Debe	Haber	Deudor	Acreedor
11/02/2007	F N° 001-002-6295448	15	2,74		2,74	
22/03/2007	F N° 1103530659	33	5,51		8,25	
24/04/2007	F N° 17510796	47	2,18		10,43	
25/06/2007	F N° 4043520	69	5,13		15,56	
16/08/2007	F N° 5308160	94	5,44		21,00	
22/10/2007	F N° 5308166	115	2,47		23,47	
15/11/2007	F N° 9040150	123	7,89		31,36	
12/12/2007	F N° 1532456	133	7,65		39,01	

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO MAYOR

Cuenta

Inv. Ataúd

Codigo 1.1.3.01.

Fecha	Detalle	Ref.	Movimiento		Saldo	
			Debe	Haber	Deudor	Acreedor
02/01/2007	Estado de Situación Inicial	01	2.140,00		2.140,00	

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO MAYOR

Cuenta

Inv. SUMIN. Y UTIL. DE OFIC.

Codigo 1.1.3.01.

Fecha	Detalle	Ref.	Movimiento		Saldo	
			Debe	Haber	Deudor	Acreedor
02/01/2007	Estado de Situación Inicial	01	300,00		300,00	
02/01/2007	F N° 2951	02	57,00		357,00	
24/03/2007	F N° 3050	34	35,00		392,00	
28/04/2007	N/V N° 0131869	48	1,10		393,10	
12/07/2007	F N° 5783	80	116,00		509,10	
30/12/2007	Consumo de suministros	141		320,00	189,10	

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO MAYOR

Cuenta

Inv. SUMIN. Y UTIL. DE LIMP.

Codigo 1.1.3.01.

Fecha	Detalle	Ref.	Movimiento		Saldo	
			Debe	Haber	Deudor	Acreedor
02/01/2007	Estado de Situación Inicial	01	200,00		200,00	
23/01/2007	VEC N°34	46	20,00		220,00	
07/07/2007	VEC N°87	76	30,00		250,00	
27/07/2007	F N°33811	89	3,00		253,00	
13/09/2007	VEC N°304	101	59,00		312,00	
31/12/2007	Consumo de suministros	142		258,00	54,00	

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO MAYOR

Cuenta **TERRENO**

Codigo 1.2.1.01

Fecha	Detalle	Ref.	Movimiento		Saldo	
			Debe	Haber	Deudor	Acreedor
02/01/2007	Estado de Situación Inicial	01	18.556,60		18.556,60	

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO MAYOR
LIBRO MAYOR

Cuenta **EDIFICIOS**

Codigo 1.2.2.01.

Fecha	Detalle	Ref.	Movimiento		Saldo	
			Debe	Haber	Deudor	Acreedor
02/01/2007	Estado de Situación Inicial	01	450.000,00		450.000,00	

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO MAYOR
LIBRO MAYOR

Cuenta (-) Dep. Acum. Edificios

Codigo 1.2.2.02.

Fecha	Detalle	Ref.	Movimiento		Saldo	
			Debe	Haber	Deudor	Acreedor
31/12/2007	Registro de la depreciación	143		20.250,00		20.250,00

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO MAYOR

Cuenta **EQUIPOS**

Codigo 1.2.2.05.

Fecha	Detalle	Ref.	Movimiento		Saldo	
			Debe	Haber	Deudor	Acreedor
02/01/2007	Estado de Situación Inicial	01	6.264,32		6.264,32	

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO MAYOR

Cuenta (-) Dep. Acum. Eq. de Ampli. *Codigo* 1.2.2.06.

Fecha	Detalle	Ref.	Movimiento		Saldo	
			Debe	Haber	Deudor	Acreedor
31/12/2007	Registro de la depreciación	143		1.127,58		1.127,58

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO MAYOR

Cuenta **MUEBLES Y ENSERES** *Codigo* 1.2.2.07.

Fecha	Detalle	Ref.	Movimiento		Saldo	
			Debe	Haber	Deudor	Acreedor
02/01/2007	Estado de Situación Inicial	01	223,28		223,28	
18/07/2007	N/ P N° 21283	82	6.339,50		6.562,78	

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO MAYOR

Cuenta (-) Dep. Acum. Mueb. y Enser. *Codigo* 1.2.2.08.

Fecha	Detalle	Ref.	Movimiento		Saldo	
			Debe	Haber	Deudor	Acreedor
31/12/2007	Registro de la depreciación	143		1.181,30		1.181,30

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO MAYOR

Cuenta **FUNERARIA** *Codigo* 1.2.2.09.

Fecha	Detalle	Ref.	Movimiento		Saldo	
			Debe	Haber	Deudor	Acreedor
02/01/2007	Estado de Situación Inicial	01	5.000,00		5.000,00	

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO MAYOR

Cuenta (-) Dep. Acum. Funeraria *Codigo* 1.2.2.10.

Fecha	Detalle	Ref.	Movimiento		Saldo	
			Debe	Haber	Deudor	Acreedor
31/12/2007	Registro de la depreciación	143		900,00		900,00

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO MAYOR

Cuenta CUENTAS POR PAGAR

Codigo 2.1.1.01.

Fecha	Detalle	Ref.	Movimiento		Saldo	
			Debe	Haber	Deudor	Acreedor
18/07/2007	N/ P N° 21283	82		-3.423,45		-3.423,45
19/09/2007	F N° 4891	104	3.423,45			0,00

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO MAYOR

Cuenta DIVIDENDO SOCIOS

Codigo 2.1.1.03.

Fecha	Detalle	Ref.	Movimiento		Saldo	
			Debe	Haber	Deudor	Acreedor
31/12/2007	Fijar Obligaciones	147		3.513,14		3.513,14

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO MAYOR

Cuenta IVA VENTAS

Codigo 2.1.3.01.

Fecha	Detalle	Ref.	Movimiento		Saldo	
			Debe	Haber	Deudor	Acreedor
02/01/2007	Estado de Situación Inicial	01		1.682,62		1.682,62
08/01/2007	F N° 1062-1065-1076	04		451,93		2.134,55
08/01/2007	F N° 1063-1064	06		84,00		2.218,55
07/02/2007	VIC N° 15, 18-21, 23, 24	14		298,07		2.516,62
28/02/2007	F N° 107-109	19		84,00		2.600,62
02/03/2007	LIQUIDACIÓN IVA	21	2.600,62			0,00
07/03/2007	VIC N° 16-28, 37-39	24		335,79		335,79
15/03/2007	F N° 1205-1206	30		84,00		419,79
04/04/2007	F N° 1203, 1204, 1209, 1210	37		223,93		643,72
19/04/2007	F N° 1211, 1212	42		84,00		727,72
20/04/2007	LIQUIDACIÓN IVA MARZO	43	419,79			307,93
01/05/2007	F N° 1215-1217, 1219-1232	51		744,42		1.052,35
18/05/2007	LIQUIDACIÓN IVA ABRIL	56	307,93			744,42
01/06/2007	F N° 1234-1239, 1242-1246	61		405,86		1.150,28
22/06/2007	LIQUIDACIÓN IVA MAYO	66	744,42			405,86
01/07/2007	F N° 1247-1263	72		595,93		1.001,79
20/07/2007	LIQUIDACIÓN IVA JUNIO	84	405,86			595,93
04/08/2007	F N° 1264-1273	92		367,93		963,86
20/08/2007	LIAUIDACIÓN IVA JULIO	95	595,93			367,93
01/09/2007	F N° 1274-1281, 1288	98		462,00		829,93
20/09/2007	LIQUIDACIÓN IVA AGOSTO	105	367,93			462,00
02/10/2007	F N° 1286-1293 1301-1303	111		438,00		900,00
22/10/2007	LIQUIDACIÓN SEPTIEMBRE	116	462,00			438,00
10/11/2007	F N° 1286-1293, 1301-1303	121		409,93		847,93
20/11/2007	LIQUIDACIÓN IVA OCTUBRE	127	438,00			409,93
10/12/2007	F N° 1308-1318, 1320-1327	130		945,86		1.355,79
20/12/2007	LIQUIDACIÓN IVA NOVIEM	136	409,93			945,86

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO MAYOR

Cuenta **IVA POR PAGAR** **Codigo** 2.1.3.05.

Fecha	Detalle	Ref.	Movimiento		Saldo	
			Debe	Haber	Deudor	Acreedor
02/03/2007	LIQUIDACIÓN SEP-FEBRE	21		2.350,15		0,00
02/03/2007	CANCELACIÓN SEP-FEBR	22	2.350,15			0,00
20/04/2007	LIQUIDACIÓN MARZO	43		414,81		0,00
20/04/2007	CANCELACIÓN MARZO	44	414,81			0,00
18/05/2007	LIQUIDACIÓN ABRIL	56		277,77		0,00
18/05/2005	CANCELACIÓN ABRIL	57	277,77			0,00
22/06/2007	LIQUIDACIÓN MAYO	66		741,57		0,00
22/06/2007	CANCELACIÓN MAYO	67	741,57			0,00
20/07/2007	LIQUIDACIÓN JUNIO	84		388,16		0,00
20/07/2007	CANCELACIÓN JUNIO	85	388,16			0,00
20/09/2007	LIQUIDACIÓN JULIO	105		117,16		-0,30
20/09/2007	CANCELACIÓN JULIO	106	117,46			0,00
22/10/2007	LIQUIDACIÓN AGOSTO	116		455,64		0,00
22/10/2007	CANCELACIÓN AGOSTO	117	455,64			0,00
20/11/2007	LIQUIDACIÓN SEPTIEMBRE	127		435,92		0,00
20/11/2007	CANCELACIÓN SEPTIEMBR	128	435,92			0,00
20/12/2007	LIQUIDACIÓN OCTUBRE	136		299,56		0,00
20/12/2007	CANCELACIÓN OCTUBRE	137	299,56			0,00

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO MAYOR

Cuenta **Ret. Fuen. 1% Imp. R. por Pag.** **Codigo** 2.1.3.08.

Fecha	Detalle	Ref.	Movimiento		Saldo	
			Debe	Haber	Deudor	Acreedor
24/04/2007	F N° 17510796	47		0,15		0,15
25/06/2007	F N° 4043520	69		0,38		0,53

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO MAYOR

Cuenta **Ret. Fuen. 2% Imp. R. por Pag.** **Codigo** 2.1.3.11.

Fecha	Detalle	Ref.	Movimiento		Saldo	
			Debe	Haber	Deudor	Acreedor
11/07/2007	F N° 365, 1828, 4719	77		10,80		10,80
12/07/2007	F N° 5783	80		2,32		13,12
18/07/2007	N/P N° 21283	82		126,79		139,91
19/07/2007	F N° 313	83		30,80		170,71
23/07/2007	F N° 3247	87		1,62		172,33
16/08/2007	F N° 5308160	94		0,89		173,22

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO MAYOR

Cuenta *Ret. Fuen. 2% Imp. R. por Pag. Codigo 2.1.3.11.*

Fecha	Detalle	Ref.	Movimiento		Saldo	
			Debe	Haber	Deudor	Acreedor
20/08/2007	F N° 3689	96		0,40		173,62
17/09/2007	F N° 3746	102		1,06		174,68
22/10/2007	F N° 5308160	115		0,35		175,03
15/11/2007	F N° 9040150	123		1,08		176,11
30/11/2007	F N° 1790	129		14,55		190,66

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO MAYOR

Cuenta *CAPITAL* *Codigo 3.1.1.01.*

Fecha	Detalle	Ref.	Movimiento		Saldo	
			Debe	Haber	Deudor	Acreedor
02/01/2007	Estado de Situación Inicial	01		501.400,61		501.400,61

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO MAYOR

Cuenta *RESERVA LEGAL* *Codigo 3.2.1.*

Fecha	Detalle	Ref.	Movimiento		Saldo	
			Debe	Haber	Deudor	Acreedor
31/12/2007	Fijar Obligaciones	147		456,25		456,25

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO MAYOR

Cuenta *RESERVA ESTATUTARIA* *Codigo 3.2.2.*

Fecha	Detalle	Ref.	Movimiento		Saldo	
			Debe	Haber	Deudor	Acreedor
31/12/2007	Fijar Obligaciones	147		365,00		365,00

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO MAYOR

Cuenta *RESERVA FACULTATIVA* *Codigo 3.2.3.*

Fecha	Detalle	Ref.	Movimiento		Saldo	
			Debe	Haber	Deudor	Acreedor
31/12/2007	Fijar Obligaciones	147		228,13		228,13

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO MAYOR

Cuenta **UTILIDAD EN EL EJERCICIO** *Codigo* **3.3.2.**

Fecha	Detalle	Ref.	Movimiento		Saldo	
			Debe	Haber	Deudor	Acreedor
31/12/2007	Utilidad en el Ejercicio	141		6.083,36		6.083,36
31/12/2007	Fijar Obligaciones	147	6.083,36			0,00

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO MAYOR

Cuenta **INGRESO POR ARRIENDOS** *Codigo* **4.1.1**

Fecha	Detalle	Ref.	Movimiento		Saldo	
			Debe	Haber	Deudor	Acreedor
08/01/2007	F N° 1062, 1065-1076	04		3.766,07		3.766,07
08/01/2007	F N° 1063, 1064	06		700,00		4.466,07
07/02/2007	VIC N° 15, 18-21, 23	14		2.483,93		6.950,00
28/02/2007	F N° 1207, 1208	19		700,00		7.650,00
07/05/2007	VIC N° 26, 28-37, 39	24		2.798,21		10.448,21
15/03/2007	F N° 1205, 1206	30		700,00		11.148,21
19/03/2007	VIC N° 35	32		50,00		11.198,21
04/04/2007	F N° 1203, 1204, 1209, 1210	37		1.866,07		13.064,28
19/04/2007	F N° 1211-1212	42		700,00		13.764,28
20/04/2007	VIC N° 42	45		50,00		13.814,28
01/05/2007	F N° 1215-1217, 1219	51		6.203,58		20.017,86
10/06/2007	F N° 1234, 1239-1242	61		3.382,14		23.400,00
01/07/2007	F N° 1247-1263	72		4.966,07		28.366,07
04/08/2007	F N° 1264-1273	92		3.066,07		31.432,14
01/09/2007	F N° 1274, 1281, 1280	98		3.850,00		35.282,14
02/10/2007	F N° 1286-1293	111		3.650,00		38.932,14
10/11/2007	F N° 1301-1303	121		3.416,07		42.348,21
10/12/2007	F N° 1308-1318, 1320-1327	130		7.882,14		50.230,35
31/12/2007	Cierre de las cta. Ingresos	144	50.230,35			0,00

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO MAYOR

Cuenta **INTERÉS GANADO** *Codigo* **4.1.2**

Fecha	Detalle	Ref.	Movimiento		Saldo	
			Debe	Haber	Deudor	Acreedor
02/01/2007	Pago de interés	05		139,89		139,89
31/03/2007	Pago de interés	36		151,79		291,68
30/06/2007	Pago de interés	71		206,22		497,90
30/09/2007	Pago de interés	109		209,74		707,64
30/12/2007	Pago de interés	140		592,42		1300,06
31/12/2007	Cierre de las cta. Ingresos	144	1.300,06			0,00

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO MAYOR

Cuenta **INGRESO POR MENSUALIDADES** **Codigo** 4.2.1.

Fecha	Detalle	Ref.	Movimiento		Saldo	
			Debe	Haber	Deudor	Acreedor
07/03/2007	VIC N° 25	23		6,00		6,00
18/04/2007	VIC N° 40, 41	41		24,00		30,00
01/05/2007	VIC N° 12, 44, 45	49		34,00		64,00
01/07/2007	72 SOCIOS	74		1.323,00		1.387,00
07/09/2007	VIC N° 128, 129, 130	100		36,00		1.423,00
01/10/2007	VIC N° 47, 48, 131	110		68,00		1.491,00
01/11/2007	VIC N° 133-141	120		152,00		1.643,00
31/12/2007	Cierre de las cta. Ingresos	144	1.643,00			0,00

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO MAYOR

Cuenta **TELÉFONO** **Codigo** 5.1.1.01.

Fecha	Detalle	Ref.	Movimiento		Saldo	
			Debe	Haber	Deudor	Acreedor
11/02/2007	F N° 001-002-6295448	15	21,78		21,78	
22/03/2007	F N° 1103530659	33	41,45		63,23	
24/04/2007	F N° 17510796	47	15,00		78,23	
25/06/2007	F N° 4043520	69	37,88		116,11	
16/08/2007	F N° 5308160	94	44,46		160,57	
22/10/2007	F N° 5308166	115	17,33		177,90	
15/11/2007	F N° 9040150	123	53,63		231,53	
12/12/2007	F N° 1532456	133	51,00		282,53	
31/12/2007	Cierre de las cta.Egresos	145		282,53	0,00	

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO MAYOR

Cuenta **AGUA POTABLE** **Codigo** 5.1.1.02.

Fecha	Detalle	Ref.	Movimiento		Saldo	
			Debe	Haber	Deudor	Acreedor
13/03/2007	PAGO JUNIO-NOVIEMBRE	29	163,75		163,75	
31/12/2007	Cierre de las cta. Egresos	145		163,75	0,00	

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO MAYOR

Cuenta **LUZ ELÉCTRICA** **Codigo** 5.1.1.03.

Fecha	Detalle	Ref.	Movimiento		Saldo	
			Debe	Haber	Deudor	Acreedor
07/05/2007	N/V N° 1219516	54	201,86		201,86	
13/06/2007	N/V N° 1745253	65	40,78		242,64	
11/07/2007	N/V N° 1833868	78	56,11		298,75	
29/08/2007	N/V N° 1992159	97	27,89		326,64	
23/10/2007	N/V N° 3080533	118	92,64		419,28	
19/11/2007	N/V N° 2194570	126	20,85		440,13	
31/12/2007	Cierre de las cta. Egresos	145		440,13	0,00	

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO MAYOR

Cuenta **GASTOS COMISIÓN**

Codigo 5.1.2.

Fecha	Detalle	Ref.	Movimiento		Saldo	
			Debe	Haber	Deudor	Acreedor
07/01/2007	VEC N° 298	03	10,00		10,00	
26/06/2007	VEC N° 71, 72	70	150,00		160,00	
31/12/2007	Cierre de las cta. Egresos	145		160,00	0,00	

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO MAYOR

Cuenta **GASTOS GENERALES**

Codigo 5.1.3.

Fecha	Detalle	Ref.	Movimiento		Saldo	
			Debe	Haber	Deudor	Acreedor
17/01/2007	VEC N°300	07	18,00		18,00	
30/01/2007	F N°3110	11	20,00		38,00	
06/02/2007	VEC N°25	13	44,30		82,30	
14/02/2007	NV N°1179	16	15,82		98,12	
14/02/2007	F N°7738	17	34,82		132,94	
13/03/2007	VEC N°30	26	33,50		166,44	
11/04/2007	N/V N°025037	40	10,00		176,44	
01/05/2007	R N°366	50	595,20		771,64	
07/05/2007	F N°36337	53	23,75		795,39	
18/05/2007	VIC N°46	58		73,00	722,39	
01/06/2007	F N°1356	62	67,80		790,19	
01/06/2007	F N°5973	63	11,52		801,71	
07/07/2007	F N°182, 1389	75	1.290,66		2.092,37	
11/07/2007	F N°365,1828	77	540,04		2.632,41	
22/07/2007	N/V N°0520267	86	12,87		2.645,28	
23/07/2007	F N°3247, 3663	87	81,00		2.726,28	
13/08/2007	N/V N°1102	93	61,80		2.788,08	
20/08/2007	F N°3689	96	20,00		2.808,08	
17/09/2007	F N°3746	102	53,00		2.861,08	
19/09/2007	R N°01	103	5,25		2.866,33	
05/10/2007	VEC N°315	114	50,00		2.916,33	
17/11/2007	F N°584,1036,4392	124	74,67		2.991,00	
17/11/2007	F N°374,4934	125	151,70		3.142,70	
30/11/2007	F N°1790	129	727,50		3.870,20	
12/12/2007	N/V N°6667	131	15,00		3.885,20	
12/12/2007	F N°36354	132	6,01		3.891,21	
31/12/2007	Cierre de las cta. Egresos	145		3.891,21	0,00	

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO MAYOR

Cuenta **GASTOS AYUDA ECONÓMICA** *Codigo* **5.1.4.**

Fecha	Detalle	Ref.	Movimiento		Saldo	
			Debe	Haber	Deudor	Acreedor
19/01/2007	VEC N°001	08	40,00		40,00	
17/02/2007	VEC N°27	18	40,00		80,00	
17/03/2007	VEC N°31	31	40,00		120,00	
06/04/2007	VEC N°32-33	38	684,00		804,00	
01/05/2007	VEC N°35,36,38,39	52	364,00		1.168,00	
01/07/2007	AYUDA Sra. Rosario Amón	73	80,00		1.248,00	
01/08/2007	VEC N°97	91	80,00		1.328,00	
01/09/2007	VEC N°301,303,306	99	1.136,00		2.464,00	
03/10/2007	VEC N°309,311,312,166	112	648,00		3.112,00	
31/12/2007	Cierre de las cta. Egresos	145		3.112,00	0,00	

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO MAYOR

Cuenta **GASTOS MANTENIMIENTO** *Codigo* **5.1.5.**

Fecha	Detalle	Ref.	Movimiento		Saldo	
			Debe	Haber	Deudor	Acreedor
10/04/2007	F N° 832	39	236,39		236,39	
09/06/2007	F N° 379	64	98,21		334,60	
19/07/2007	F N° 313	83	1.540,00		1.874,60	
26/07/2007	N/V N° 28503	88	18,97		1.893,57	
14/12/2007	N/V N° 19738, 19759	134	52,75		1.946,32	
17/12/2007	F N° 981	135	8,03		1.954,35	
31/12/2007	Cierre de las cta. Egresos	145		1.954,35	0,00	

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO MAYOR

Cuenta **GASTOS TRANSPORTE** *Codigo* **5.1.6.**

Fecha	Detalle	Ref.	Movimiento		Saldo	
			Debe	Haber	Deudor	Acreedor
22/01/2007	VEC N° 22	10	150,00		150,00	
29/05/2007	VEC N° 41, 43	55	152,00		302,00	
16/07/2007	N/V N° 9355	81	10,00		312,00	
20/09/2007	VEC N° 305	107	6,00		318,00	
29/10/2007	R RECTOR MULALÓ	119	30,00		348,00	
31/12/2007	Cierre de las cta. Egresos	145		348,00	0,00	

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO MAYOR

Cuenta **ASEO Y LIMPIEZA**

Codigo 5.1.14.

Fecha	Detalle	Ref.	Movimiento		Saldo	
			Debe	Haber	Deudor	Acreedor
31/12/2007	Consumo de suministros	142	258,00		258,00	
31/12/2007	Cierre de las cta. Egresos	145		258,00	0,00	

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO MAYOR

Cuenta **GASTO DEPRE. EDIFICIOS**

Codigo 5.1.15.

Fecha	Detalle	Ref.	Movimiento		Saldo	
			Debe	Haber	Deudor	Acreedor
31/12/2007	Registro de la depreciación	143	20.250,00		20.250,00	

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO MAYOR

Cuenta **Gasto Depre Equipo de Ampli.**

Codigo 5.1.16.

Fecha	Detalle	Ref.	Movimiento		Saldo	
			Debe	Haber	Deudor	Acreedor
31/12/2007	Registro de la depreciación	143	1.127,58		1.127,58	

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO MAYOR

Cuenta **Gasto depreciación Mueb. y Ens**

Codigo 5.1.17.

Fecha	Detalle	Ref.	Movimiento		Saldo	
			Debe	Haber	Deudor	Acreedor
31/12/2007	Registro de la depreciación	143	1.181,30		1.181,30	

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO MAYOR

Cuenta **Gasto depreciación Funeraria**

Codigo 5.1.18.

Fecha	Detalle	Ref.	Movimiento		Saldo	
			Debe	Haber	Deudor	Acreedor
31/12/2007	Registro de la depreciación	143	900,00		900,00	

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO MAYOR

Cuenta

MULTA E INTERÉS

Codigo 5.4.1.

Fecha	Detalle	Ref.	Movimiento		Saldo	
			Debe	Haber	Deudor	Acreedor
02/03/2007	CANCELACIÓN IVA SEP-FEB	22	220,46		220,46	
13/03/2007	R N° 17782	27	5,80		226,26	
22/03/2007	F N° 1103530659	33	0,04		226,30	
25/06/2007	F N° 4043520	69	0,02		226,32	
16/08/2007	F N° 5308160	94	0,01		226,33	
31/12/2007	Cierre de las cta. Egresos	145		226,33	0,00	

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO MAYOR

Cuenta

GARANTÍAS RECIBIDAS

Codigo 6.1.1.

Fecha	Detalle	Ref.	Movimiento		Saldo	
			Debe	Haber	Deudor	Acreedor
07/03/2007	VIC N° 27, 35	25		1.500,00		1.500,00
31/12/2007	Cierre de las cta. Ingresos	144	1.500,00			0,00

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO MAYOR

Cuenta

RESUMEN DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

Fecha	Detalle	Ref.	Movimiento		Saldo	
			Debe	Haber	Deudor	Acreedor
31/12/2007	Cierre de las cta. Ingresos	144		54.673,41		54.673,41
31/12/2007	Cierre de las cta. Egresos	145	48.590,05			6.083,36
31/12/2007	Cierre de cta. De Resumen	146	6.083,36			0,00

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
LIBRO MAYOR

Cuenta

25% IMPUESTO A LA RENTA

Fecha	Detalle	Ref.	Movimiento		Saldo	
			Debe	Haber	Deudor	Acreedor
31/12/2007	Fijar Obligaciones	147		1.520,84		1.520,84

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
BALANCE DE COMPROBACIÓN DE SUMAS Y SALDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2007

Nº	CUENTAS	CODIGO	SUMAS		SALDOS	
			DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
1	Caja	1.1.1.01.	\$60.934,00	\$60.603,55	\$330,45	\$
2	Bancos	1.1.1.03.	43.907,82	1.000,00	42.907,82	
3	IVA Compras	1.1.4.01.	1.279,49	1.271,67	7,82	
4	Ret. Fuen. Imp. Rent.	1.1.4.05.	28,00		28,00	
5	ICE 15%	1.1.4.06.	39,01		39,01	
6	Inv. Ataúd	1.1.3.01.	2.140,00		2.140,00	
7	Inv. Sumin. y Util. de Ofic	1.1.3.02.	509,10	320,00	189,10	
8	Inv. Sumin. y Util. de Limp	1.1.3.03.	312,00	258,00	54,00	
9	Terreno	1.2.1.01	18.556,60		18.556,60	
10	Edificios	1.2.2.01.	450.000,00		450.000,00	
11	(-) Dep. Acum. Edificios	1.2.2.02.		20.250,00		20.250,00
12	Equipos	1.2.2.05.	6264,32		6264,32	
13	(-) Dep. Acum. Eq. de Ampli.	1.2.2.06.		1.127,58		1.127,58
14	Muebles y enseres	1.2.2.07.	6562,78		6562,78	
15	(-) Dep. Acum. Mueb. y Enser.	1.2.2.08.		1.181,30		1.181,30
16	Funeraria	1.2.2.09.	5.000,00		5.000,00	
17	(-) Dep. Acum. Funeraria	1.2.2.10.		900,00		900,00
18	IVA Ventas	2.1.3.01.	6.752,41	7.698,27		945,86
19	Ret. Fuen. 1% Imp. R. por Pag.	2.1.3.08.		0,53		0,53
20	Ret. Fuen. 2% Imp. R. por Pag.	2.1.3.11.		190,66		190,66
21	Capital	3.1.1.01.		501.400,61		501.400,61
22	Ingreso por arriendos	4.1.1		50.230,35		50.230,35
23	Interés Ganado	4,1,2		1.300,06		1.300,06
24	Ingreso por Mensualidades	4.2.1.		1.643,00		1.643,00
25	Telefono	5.1.1.01.	282,53		282,53	
26	Agua potable	5.1.1.02.	163,75		163,75	
27	Luz eléctrica	5.1.1.03.	440,13		440,13	
28	Gastos comisión	5.1.2.	160,00		160,00	
29	Gastos generales	5.1.3.	3.891,21		3.891,21	
30	Gastos ayuda económica	5.1.4.	3.112,00		3.112,00	
31	Gastos mantenimiento	5.1.5.	1.954,35		1.954,35	
32	Gastos transporte	5.1.6.	348,00		348,00	
33	Gastos viáticos	5.1.8.	920,00		920,00	
34	Gastos agasajos	5.1.9.	12.769,00		12.769,00	
35	Gastos suministrosde oficina	5.1.12.	320,00		320,00	

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"
BALANCE DE COMPROBACIÓN DE SUMAS Y SALDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2007

N°	CUENTAS	CODIGO	SUMAS		SALDOS	
			DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
36	Impuestos	5.1.13.	285,87		285,87	
37	Aseo y limpieza	5.1.14.	258,00		258,00	
38	Gasto depreciación Edificios	5.1.15.	20.250,00		20.250,00	
39	Gasto depreciación Equipo de Ampli	5.1.16	1.127,58		1.127,58	
40	Gasto depreciación Mueb. y Ens	5.1.17	1.181,30		1.181,30	
41	Gasto depreciación Funeraria	5.1.18	900,00		900,00	
42	Multa e intereses	5.4.1.	226,33		226,33	
43	Garantías recibidas	6.1.1.		1.500,00		1.500,00
	SUMAN:		\$650.875,57	\$650.875,57	\$80.669,94	\$80.669,94

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"

ESTADO DE RESULTADOS

Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2007

INGRESOS		\$	54.673,41
Ingresos por arriendo	\$	50.230,35	
Interés ganado		1.300,06	
Ingreso por mensualidades		1.643,00	
Garantías recibidas		<u>1.500,00</u>	
			48.590,05
GASTOS			
Telefono		282,53	
Agua potable		163,75	
Luz eléctrica		440,13	
Gastos comisión		160,00	
Gastos generales		3.891,21	
Gastos ayuda económica		3.112,00	
Gastos mantenimiento		1.954,35	
Gastos transporte		348,00	
Gastos viáticos		920,00	
Gastos agasajos		12.769,00	
Gastos suministros de oficina		320,00	
Impuestos		285,87	
Aseo y limpieza		258,00	
Gasto depreciación Edificios		20.250,00	
Gasto depreciación Equipo de Ampli		1.127,58	
Gasto depreciación Mueb. y Ens		1.181,30	
Gasto depreciación Funeraria		900,00	
Multa e intereses		<u>226,33</u>	
			<u>6.083,36</u>
	UTILIDAD DEL EJERCICIO		6.083,36
	25% Impuesto a la Renta		<u>1.520,84</u>
	UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	\$	<u>4.562,52</u>

RESERVAS

Reserva Legal	\$	456,25
Reserva Estatutaria		365,00
Reserva Facultativa		228,13
Dividendos socios		<u>3.513,14</u>
	\$	<u>4.562,52</u>

PRESIDENTE

TESORERA

CONTADOR

GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO"

BALANCE GENERAL

Latacunga, diciembre 31 del 2007

Activo

Corriente			
Disponibile			\$ 43.313,10
Caja	\$	330,45	
Bancos		42.907,82	
IVA compras		7,82	
Ret. Fuen. Imp. Rent.		28,00	
ICE 15%		<u>39,01</u>	
Realizable			
Inv. Ataúd		2.140,00	2.383,10
Inv. Sumin. y Util. de Ofic		189,10	
Inv. Sumin. y Util. de Limp		<u>54,00</u>	
Fijo			
Fijo no Depreciable			
Terreno		18.556,60	18.556,60
Fijo Depreciable			444.368,22
Edificios	\$ 450.000,00	429.750,00	
(-) Dep. Acum. Edificios	<u>20.250,00</u>		
Equipos de Amplificación	6264,32	5.136,74	
(-) Dep. Acum. Eq. de Ampli.	<u>1.127,58</u>		
Muebles y enseres	<u>6562,78</u>	5.381,48	
(-) Dep. Acum. Mueb. y Enser.	<u>1.181,30</u>		
Funeraria	<u>5.000,00</u>	4.100,00	
(-) Dep. Acum. Funeraria	<u>900,00</u>		
TOTAL ACTIVO			<u><u>\$ 508.621,02</u></u>
PASIVO			
Corriente			\$ 6.171,03
IVA Ventas	\$	945,86	
Impuesto Renta por Pagar		1.520,84	
Ret. Fuen. 1% Imp. R. por Pag.		0,53	
Ret. Fuen. 2% Imp. R. por Pag.		190,66	
Dividendos socios		<u>3.513,14</u>	
PATRIMONIO			\$ 502.449,99
Capital	\$	501.400,61	
Reserva Legal		456,25	
Reserva Estatutaria		365,00	
Reserva Facultativa		<u>228,13</u>	
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			<u><u>\$ 508.621,02</u></u>

PRESIDENTE

TESORERA

CONTADOR

Conclusiones

Luego de concluido el presente trabajo de investigación se obtienen las siguientes conclusiones y recomendaciones:

- ✓ Con base a la revisión bibliográfica efectuada en torno al tema central de este trabajo, se puede afirmar que el proceso de registro de datos económicos y financieros, se desarrolla de una manera más simple y sencilla con el apoyo de un Sistema Contable enmarcado en normas, principios, procedimientos y algunos elementos que coadyuven a su realización, los mismos que permitieron emplear y conseguir resultados óptimos en la aplicación de dicho sistema.
- ✓ El Gremio no contaba con un Sistema Contable y mucho menos con una persona capacitada para la custodia de fondos, por lo que se apoyaba en contadores eventuales para los trámites legales, especialmente las declaraciones de impuestos, es así que la administración de un patrimonio, para ser eficiente, necesita de la ayuda de la contabilidad, la cuál proporciona todos los datos requeridos para la toma de decisiones de una organización basadas en informaciones técnicas y razonadas.
- ✓ Las características importantes que contiene el sistema contable implementado en el Gremio son: ayuda a eliminar la redundancia de la información que se presenta; facilita el acceso a la información; facilita la elaboración de informes; y seguridad en la eficiencia de todos los procesos.
- ✓ Se concluye diciendo que la información que proporciona el Sistema Contable, es de gran utilidad, por que les permite a todos los socios, conocer la situación económica y financiera, determinar los resultados económicos obtenidos en un período y optimizar los recursos de la organización a través del control permanente de las actividades contables de la misma.

- ✓ Se ha llegado a determinar que algunos ingresos y egresos no tienen los justificativos requeridos, ya que ciertos documentos no cuentan con los requisitos estipulados el reglamento de comprobantes de venta y retención.

- ✓ Se observó que en el gremio la persona encargada de realizar las retenciones no tiene un adecuado conocimiento para efectuar las mismas, de acuerdo con los términos y bajo las condiciones establecidas en la Ley.

- ✓ Como conclusión se ha llegado a determinar que el gremio tiene una alta solvencia ya que el total del activo es \$ 508.621,02; y su pasivo es \$ 6.171,03; observando claramente que su activo es superior que el pasivo, demostrando así que mayor es el margen de garantía y seguridad para sus acreedores y mayor es la capacidad de endeudamiento adicional para atender expansiones.

Recomendaciones

- ✓ Se recomienda que todo Sistema Contable se base en principios, procedimientos y normas, ya que estos permiten regular el registro y control contable, la elaboración y presentación de estados financieros, además mejoran y armonizan los informes contables. Por lo que al regirse en la normativa se obtendrá información oportuna y eficaz, la misma que satisface las necesidades de aquellas personas que están interesadas por las operaciones y la situación financiera de la organización.
- ✓ El Gremio, debe, en primera instancia continuar con el Sistema Contable que se implementó, para lo cual se recomienda contratar una persona capacitada en el área de contabilidad, la misma que proporcionará información financiera oportuna para la toma de decisiones.
- ✓ La información que se obtiene del Sistema Contable y que se presenta a la administración y los demás miembros del Gremio, debe tener ciertas características como, ser oportuna, confiable y real, a fin de que en la organización, puedan tomar las decisiones en forma pertinente y acertada
- ✓ Se recomienda que el Gremio para una acertada toma de decisiones, utilice el Sistema Contable implementado, ya que este procesa la información generada por todas sus operaciones, porque su principal función es ayudar a soportar decisiones administrativas de la organización, para guiar las operaciones y cumplir con los objetivos de la misma.
- ✓ Deben emitir y entregar comprobantes de venta en todos los casos sin importar el monto de la venta. Cada vez que realice una venta debe entregar un comprobante de venta y cuando efectúe una compra debe exigir que se le entreguen, ya que esto sustentan crédito tributario del IVA; costos/gastos para efectos del impuesto a la renta.

- ✓ Se recomienda que las personas que van a tener a su cargo la responsabilidad de realizar las retenciones del impuesto a la renta, se preparen de la mejor manera, ya que el desconocimiento de las disposiciones legales establecidas por el SRI no exime de responsabilidades.

- ✓ Se recomienda que accedan a un financiamiento ya que cuentan con la capacidad de cubrir el mismo, este puede servir para ampliar su infraestructura o la adquisición de un nuevo edificio, de esta manera satisfacer la necesidad de los consumidores y a la vez obtener más ganancia.

ANEXOS

ANEXO N° 1

UNIVERSIDAD TECNICA DE COTOPAXI
Carrera de Ciencias Administrativas, Humanísticas y del Hombre
ENCUESTA PARA LOS SOCIOS

Objetivo

Recolectar información para la elaboración de la tesis de grado previo a la obtención del título de ingenieras en Contabilidad y Auditoría CPA

Instrucciones

Sírvase marcar con X en la alternativa que usted crea conveniente

1. ¿Usted como socio del Gremio tiene conocimientos de contabilidad?

SI ()

NO ()

2. ¿Esta de acuerdo que se implemente un sistema contable en el Gremio?

SI ()

NO ()

3. ¿La persona que maneja el dinero del Gremio posee título de?

Bachiller en contabilidad ()

Licenciatura en contabilidad ()

Ingeniería comercial ()

Otros ()

Ninguno ()

4. ¿La persona que maneja el dinero del Gremio es caucionada?

SI ()

NO ()

5. ¿Se realiza a la persona encargada del manejo del dinero arqueos de caja oportunamente?

SI ()

NO ()

6. ¿Cómo calificaría el trabajo realizado por la persona encargada del dinero?

Excelente ()

Muy buena ()

Buena ()

Regular ()

7. **¿Los informes sobre el movimiento económico presentados por cada administración son:**

De fácil comprensión ()

De difícil comprensión ()

No se entiende ()

8. **¿Cada que tiempo considera usted que deben ser presentados los informes sobre el movimiento económico del Gremio?**

Mensual ()

Trimestral ()

Semestral ()

Anual ()

9. **¿La persona encargada del dinero maneja adecuada mente los comprobantes de ingresos y egresos?**

SI ()

NO ()

10. **¿Conoce el archivo de los documentos que respaldan las transacciones financieras realizadas por el Gremio?**

SI ()

NO ()

11. **¿Los fondos recaudados por el Gremio se depositan inmediatamente en una cuenta corriente o de ahorros?**

SI ()

NO ()

Se desconoce ()

12. **¿La implementación de un sistema contable en el Gremio posibilitara la oportuna toma de decisiones?**

SI ()

NO ()

13. **¿La implementación de un sistema contable en el Gremio ayudará al manejo con transparencia de los recursos económicos?**

SI ()

NO ()

ANEXO N° 2

**GRACIAS POR SU COLABORACIÓN
UNIVERSIDAD TECNICA DE COTOPAXI**

Carrera de Ciencias Administrativas, Humanísticas y del Hombre
ENTREVISTA PARA LOS DIRECTIVOS

Objetivo

Recolectar información para la elaboración de la tesis de grado previo a la obtención del título de ingenieras en Contabilidad y Auditoría CPA

Mucho agradeceremos se sirva contestar el siguiente cuestionario

8. ¿Usted cuánto conoce de contabilidad?

.....
.....
.....

9. ¿Por qué estima conveniente que se debe implementar un sistema contable en el Gremio?

.....
.....
.....
.....

10. ¿Cuál es la función de la persona encargada de la Tesorería?

.....
.....
.....
.....

11. ¿En esta institución se realiza arquezos de caja oportunamente a la persona encargada del dinero?

.....
.....
.....
.....

12. ¿Las transacciones realizadas se respaldan con documentación?

.....
.....
.....
.....

13. ¿Los fondos recaudados por el Gremio en donde se depositan y cada que tiempo?

.....
.....
.....
.....

14. ¿La contabilidad es fundamental para el adelanto y progreso de cualquier institución?

.....
.....
.....
.....

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN



UNIVERSIDAD TECNICA DE COTOPAXI

CARRERA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, HUMANISTICAS Y DEL HOMBRE

Latacunga – Ecuador

Latacunga abril 26 , 2007
CC.AA.HH.H..Inv027-2007

Señores

Ricardo Cruz

PRESIDENTE DEL GREMIO DE SASTRES Y MODISTAS “UNIÓN Y PROGRESO”

Presente.-

De mi consideración:

Me dirijo a usted respetuosamente, con el objetivo de presentarle un saludo fraterno y a la vez desearle éxitos en sus delicadas funciones.

La presente tiene como finalidad, solicitar a usted se digne autorizar la realización de la investigación que será ejecutada por las postulantes: CERNA ESTRELLA MAYRA Y FAZ SEGOVIA JEANNETH, con el tema : IMPLEMENTACIÓN DE UN SISTEMA CONTABLE PARA EL GERMIO DE SATRES Y MODISTAS UNIÓN Y PROGRESO.

Debo manifestar, que la Universidad pretende vincularse permanentemente con las organizaciones gremiales, con la finalidad de hacer real nuestro slogan.

Particular que comunico para los fines pertinentes a darse.

Atentamente,

POR LA VINCULACION DE LA UNIVERSIDAD CON EL PUEBLO

Lic. Msc. Rocio Peralvo
DIRECTORA ACADEMICA UTC

Leda. Msc. Rocio Peralvo A.
Directora Académica
CC.AA.HH.H.



Gremio de Maestros, Sastres y Modistas "UNION Y PROGRESO"

Fundado el 29 de Julio de 1969

Filial a la Federación Nacional de Sastres, Modistas y Afines del Ecuador

Latacunga 26 de abril del 2007

Lcda. Msc.
Rocío Prelavó
DIRECTORA ACADEMICA

Presente:

De nuestras consideraciones:

Quienes conformamos, EL GREMIO DE MAESTROS SASTRES Y MODISTAS "UNIÓN Y PROGRESO" de la Ciudad de Latacunga, le extendemos un cordial y atento saludo

La presente tiene como objeto darle respuesta favorable a la petición solicitada, que la señoritas CERNA ESTRELLA MAYRA Y FAZ SEGOVIA JANNETH, puedan realizar su tesis de grado con el tema: IMPLEMENTACIÓN DE UN SISTEMA CONTABLE PARA EL GREMIO

ATENTAMENTE

POR LA SUPERACIÓN Y TRANSFORMACIÓN DEL ARTESANO


Ricardo Cruz V.
PRESIDENTE




Cristóbal Trávez
SECRETARIO AA.CC.



Gremio de Maestros, Sastres y Modistas “UNION Y PROGRESO”

Fundado el 29 de Julio de 1969

Filial a la Federación Nacional de Sastres, Modistas y Afines del Ecuador

Latacunga, 15 de abril del 2008

CERTIFICACION

En mi calidad de presidente del **GREMIO DE MAESTROS SASTRES Y MODISTAS “UNIÓN Y PROGRESO”**, CERTIFICO que las Sras. **CERNA ESTRELLA MAYRA VIVIANA Y FAZ SEGOVIA JEANNETH MARGARITA**, realizaron la implementación de un sistema contable en esta institución como parte de un proyecto de tesis.

Es todo cuanto puedo informar para los fines correspondientes.

ATENTAMENTE
POR LA SUPERACIÓN Y TRANSFORMACIÓN DEL ARTESANO



Ricardo Cruz V.
Presidente.



MUNICIPALIDAD DE LATACUNGA

JEFATURA DE AVALUOS Y CATASTROS

Fecha 04 de octubre 2007

Oficio Nro. 625-2007. JAYC

Señoritas

Mayra Viviana Cerna Estrella y
Jeanneth Margarita Faz Segovia
Presente.-

En atención a la petición formulada con fecha 04 de octubre del año en curso a esta Dependencia, al respecto informo lo siguiente:

CLAVE CATASTRAL
00011087015

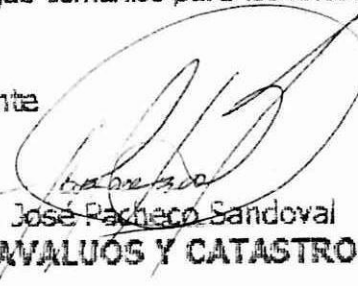
DIRECCION
Calle Antonio Clavijo- El Salto

<u>DETALLE</u>	<u>SUPERFICIE</u>	<u>AVALUO</u>
TERRENO	426,65 m2	239.606,64 USD.
CONSTRUCCION	600,08 m2	100.541,95 USD.
Total		340.148,59 USD.

Son TRECIENTOS CUARENTA MIL CIENTO CUARENTA Y OCHO 59/100

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente


Adm. Emp. José Pacheco Sandoval
JEFE DE AVALUOS Y CATASTROS MPLS

JES/cmtl



REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES



NÚMERO RUC: 0591702297001
NOMBRE SOCIAL: GREMIO DE MAESTROS SASTRES Y MODISTAS UNION Y PROGRESO

TIPO DE COMERCIAL:

TIPO DE CONTRIBUYENTE: OTROS

LEGAL / AGENTE DE RETENCIÓN: CRUZ VEINTIMILLA RICARDO 050029193-5

FECHA DE INICIO ACTIVIDADES:	07/06/1979	FEC. CONSTITUCION:	07/06/1979
FECHA DE INSCRIPCIÓN:	29/09/2000	FEC. ACTUALIZACION:	17/03/2005

CATEGORÍA ECONOMICA PRINCIPAL:

ACTIVIDADES DE ASOCIACIONES GREMIALES

DIRECCIÓN PRINCIPAL:

Ciudad: COTOPAXI Cantón: LATACUNGA Parroquia: LA MATRIZ Barrio: EL SALTO Calle: FELIX
 CLAVIJO Número: S/N Intersección: ANTONIO CLAVIJO Referencia ubicación: DIAGONAL A LA
 CALLE DEL SALTO / Telefono Trabajo: 032806741

DECLARACIONES TRIBUTARIAS

DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
 DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
 DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
 DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA

Declaración informativa de impuesto a la renta

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS: del 001 al 001 **ABIERTOS:** 1
CERRADOS: 0

DIRECCIÓN: \ REGIONAL CENTRO \ COTOPAXI

 FIRMA DEL CONTRIBUYENTE	 R.U.C REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES COTOPAXI	 SERVICIO DE RENTAS INTERNAS Fecha y hora: 17/03/2005 04:03:35
DCLOPEZ Lugar de emisión: LATACUNGA	MUNICIPIO DE GUAYANA Y PADRE	

BIBLIOGRAFIA

Citada

- ALBUJA Montalvo, Carlos. Introducción a la Codificación. Instituto de Estudios Administrativos. Facultad de Ciencias Administrativas. Universidad Central del Ecuador, pág. 12-15
- BRAVO, Mercedes. Contabilidad General. 6ta Edición. Quito: Nuevodia, 2005, pág. 8.
- Comité de terminología de Contadores Públicos Autorizados de los Estados Unidos de Norte América (Boletín Publicado)
- Diccionario de la Real Academia de la Lengua. 23ª Edición. Madrid: 2005, pág. 11
- ESPASA, Calpe. Enciclopedia Espasa. Europa: Amazon 2005, pág. 52
- ESPINOSA, Verónica. Diseño de un Sistema Contable. Ecuador: 2003, pág. 46,47
- FERNANDEZ, José. Ensayo sobre la teoría económica de la Contabilidad. Pág. 25
- GUANGASI, Rosa. Diseño de un Sistema Contable y Administrativo. Ecuador: 1998, pág. 46
- GUERRERO, Elizabeth. Diseño de un Sistema Contable. Ecuador: 2002, pág. 59.
- JOSAR, Cristina. Manual de Sistemas Contables. Ecuador: 2002, pág. 12, 23 (cristinajosar@Hotmail.com)
- MALDONADO, Hernán. Manual de Contabilidad. pág. 28
- NARANJO, Joselito. Contabilidad General y de Servicios. 11va Edición Quito: Don Bosco, 2005 pág. 11
- ZAPATA, Pedro. Introducción a la Contabilidad y Documentos Mercantiles. 1era Edición. Quito: Holos Editorial, 2003 pág. 23

Consultada

- CASHIN, James; LERNER, Joel. Contabilidad I. 1era Edición. México: Editorial Mc GRAW-HILL, 1998
- EDWUADS, Jamesd; JOHNSON, Johnny; ROEMMICH, Roger. Contabilidad Intermedia. 1era Edición. México: Editorial Compañía Continental, 1989
- GARNIER, Pedro. Manual de Contabilidad General. Ediciones Iberica-Europea. México 1996
- GOXENS, Antonio. Manual Práctico de Contabilidad. editorial Océano-Éxito. 1995
- KIESO, Donald; WEYGANDT, Jerry. Contabilidad Moderna. 1era Edición. México: Editorial Limusa S.A., 1993
- MORENO, Joaquín. Contabilidad Básica. 2da Edición. México: Equs Impresores S.A., 1994
- MORENO, Joaquín. Contabilidad Intermedia I. 4ta Edición. México: Editorial Litograf S.A., 1996.
- MORENO, Joaquín. Contabilidad Superior. 2da Edición. Editorial Continental. México 2004
- OROZCO, José. Contabilidad General. 2da Edición. Quito: Artes Gráficas Señal Impreseñal Cia. Ltda., 1994
- SANTILLANA, Juan. Como hacer y Rehacer una Contabilidad. Instituto Mexicano de Contadores Públicos. México 1999
- VASCONEZ, José. Contabilidad General para el siglo XXI. 2da Edición. Quito: Editorial Voluntad, 2002
- ZAPATA, Pedro. Contabilidad General. 4ta Edición. Quito: COMPU&CHEQ Co, 1994-1995