



**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO**

**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**UNIDAD DE EDUCACIÓN A DISTANCIA**

**LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO**

**MEMORIA TÉCNICA**

**Previo a la obtención del título de:**

**LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO**

**“DISEÑO E IMPLEMENTACIÓN DE UN SISTEMA DE CONTABILIDAD  
GENERAL, PARA UNA MEJOR ESTRUCTURACIÓN DE LOS ESTADOS  
FINANCIEROS, EN LA EMPRESA MARVILTEX, DE LA CIUDAD DE  
AMBATO.”**

**MÓNICA ALEXANDRA ALTAMIRANO MARTÍNEZ**

**AMBATO – ECUADOR**

**2012**

# CERTIFICACIÓN

Certificamos que la presente memoria técnica de investigación fue realizada por la estudiante Mónica Alexandra Altamirano Martínez la misma que ha cumplido con los requisitos exigidos en el Reglamento Vigente de Graduación de la Unidad de Educación a Distancia de la Licenciatura en Contabilidad y Auditoría de la Facultad de Administración de Empresas de la ESPOCH.

---

Ing. Moisés López

**TUTOR MEMORIA TÉCNICA**

---

Ing. Jorge Arias

**MIEMBRO MEMORIA TÉCNICA**

# AUTORÍA

Las ideas y opiniones expuestas en la presente MEMORIA TÉCNICA y que aparecen como propias son de exclusiva responsabilidad de su autora.

---

Mónica Altamirano  
**AUTORA**

## **AGRADECIMIENTO**

En primer lugar agradezco a Dios por haberme guiado por el camino de la felicidad hasta ahora; en segundo lugar a cada uno de las personas que son parte de mi familia, a mi PADRE Luis Altamirano, mi MADRE Alicia Martínez, mis abuelitos queridos y mi tía, por siempre haberme dado su fuerza y apoyo incondicional que me han ayudado y llevado hasta donde estoy ahora. Por último a mis amigas porque en esta armonía grupal el trabajo se ha hecho más llevadero y de manera especial agradezco al Ing. Moisés López, mi director de tesina quién pese a las dificultades me ayudó en todo momento a sacar adelante el presente trabajo de investigación.

*Mónica Altamirano Martínez*

## **DEDICATORIA**

Quiero dedicar este trabajo a Dios que me ha dado la vida y fortaleza para terminar este proyecto de investigación, a mis Padres por el apoyo moral y económico; en especial a mi madre por su ayuda y constante cooperación y a mis amigas que hicieron más llevaderas las jornadas de estudio, para que hoy sea posible el cumplimiento de esta meta personal.

*Mónica Altamirano Martínez*

## INDICE GENERAL

PORTADA.....	I
CERTIFICACIÓN.....	II
AUTORÍA.....	III
AGRADECIMIENTO.....	IV
DEDICATORIA.....	V
ÍNDICE.....	VI
INTRODUCCIÓN.....	1

### CAPÍTULO I

#### RESEÑA HISTÓRICA DE LA EMPRESA

1.1	Antecedentes.....	2
1.2	Objetivos.....	3
1.3	Estructura Administrativa.....	4
1.4	Organigrama Estructural.....	5
1.5	Síntesis de la vida de la empresa.....	6
1.6	Análisis Interno.....	7
1.7	Análisis Externo.....	7
1.8	Matriz F.O.D.A.....	8
1.9	Matriz de Perfil Estratégico.....	9

### CAPÍTULO II

#### SISTEMA DE CONTABILIDAD GENERAL

2.1	Introducción.....	10
2.2	Contabilidad.....	11
2.3	Sistema Contable.....	11
2.4	Ciclo Contable.....	12

2.5	Plan de Cuentas.....	15
2.6	Documentos Fuente.....	16
2.7.	Libros y Registros Contables.....	17
2.7.1	Diario General.....	17
2.7.2	Mayor General.....	19
2.7.3	Balance de Comprobación.....	21
2.7.4	Ajustes en el Diario General.....	22
2.7.5	Balance Ajustado.....	24
2.8.	Estados Financieros.....	24
2.8.1	Estado de Resultados.....	25
2.8.2	Balance General.....	28
2.8.3	Estado de Flujo de Efectivo.....	30

### **CAPÍTULO III**

#### **DISEÑO E IMPLEMENTACIÓN DE UN SISTEMA DE CONTABILIDAD GENERAL, PARA UNA MEJOR ESTRUCTURACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS, EN LA EMPRESA MARVILTEX, DE LA CIUDAD DE AMBATO.**

3.1	Estado de Situación Inicial.....	33
3.2	Transacciones.....	34
3.3	Diario General.....	38
3.4	Mayor General.....	49
3.5	Balance de Comprobación.....	58
3.6	Balance Ajustado.....	59
3.7	Estado de Resultados.....	60
3.8	Balance General.....	61

CONCLUSIONES.....	62
RECOMENDACIONES.....	63
RESUMEN.....	64
ABSTRACT.....	65
BIBLIOGRAFÍA.....	66
ANEXOS.....	69

### **INDICE DE DIAGRAMAS**

Diagrama N°1: Niveles Jerárquicos .....	4
Diagrama N°2: Organigrama Estructural.....	5
Diagrama N°3: Fases del Ciclo Contable.....	13
Diagrama N°4: Ciclo Contable.....	14
Diagrama N°5: Elementos del Estado de Resultados.....	26

### **INDICE DE FORMATOS**

Formato N°1: Diario General.....	19
Formato N°2: Mayor General.....	20
Formato N°3: Balance de Comprobación.....	21
Formato N°4: Estado de Resultados.....	27
Formato N°5: Balance General.....	29
Formato N°6: Flujo de Efectivo.....	31

### **INDICE DE ANEXOS**

Anexo N°1: Clasificador del Plan de Cuentas Adaptado a las NIIF's ordenado por elemento.....	69
Anexo N°2: Registro Único de Contribuyentes.....	99
Anexo N°3: Documentos de Identificación del Gerente.....	100
Anexo N°4: Carta de Autorización de la empresa.....	101

## **INTRODUCCIÓN**

La trascendencia que en los últimos tiempos ha tomado el reordenamiento contable en las empresas ecuatorianas a través de métodos y herramientas adecuados ha motivado el presente trabajo de investigación que a través de un sistema de contabilidad general busca alcanzar la veracidad de la información contable de la empresa MARVILTEX.

Para lo cual el contenido se encuentra dividido en tres capítulos establecidos de la siguiente manera; en el primer capítulo se realiza una descripción general de la empresa, su estructura orgánica y un análisis de los factores externos e internos en el marco de un perfil estratégico.

Seguidamente, en el capítulo dos se desarrollan ampliamente los temas mediante una recopilación analítica de diversos autores, que fundamentan el contenido teórico del trabajo y en base al cual se formulará la propuesta.

Para finalizar en el tercer capítulo, se realiza el diseño e implementación del sistema de contabilidad general en la empresa en un período de tiempo establecido y con el fin de estandarizar los registros de forma ordenada, facilitando el trabajo contable y depurando la información, de tal forma que sea útil, confiable y verificable, apoyando de esta forma al mejoramiento del modelo empresarial que MARVILTEX ejecuta.

## CAPÍTULO I

### RESEÑA HISTÓRICA DE LA EMPRESA

#### 1.1. Antecedentes

Las empresas y negocios exitosos, en el mercado de hoy, están asociados al manejo de buenas herramientas de gestión administrativa, contable y financiera, proyectados principalmente al control en las pequeñas y medianas empresas y la eficiencia en sus procesos.

MARVILTEX, es una empresa ambateña fundada, el 14 de diciembre de 1987, bajo la dirección de su propietaria Sra. Beatriz Alicia Martínez Villacís, que se dedica a la producción en pequeña escala y comercialización de ropa femenina al por mayor y menor.

MARVILTEX se ubicó inicialmente en las calles Colón y Vargas Torres, en un lugar alquilado para el fin correspondiente, donde montó su primer centro de operaciones con un staff de 5 personas incluida su propietaria, quienes realizaban la venta en los principales locales comerciales de la ciudad, mediante la visita a domicilio y con la estrategia de atención oportuna y personalizada.

A medida del paso del tiempo y el incremento del nivel de ventas, en el año 1994 se adquiere un local propio, acompañado de una inversión importante en mobiliario para almacenar la mercadería; con un incremento continuo del personal conforme se ampliaban las funciones en la empresa, de ello; que actualmente se encuentra a cargo de 11 personas, y se encuentra ubicada hasta la actualidad en las calles Ayllón 08-26 entre Bolívar y Darquea en calidad de pequeña empresa con una staff calificado en el área de ventas.

Sin embargo y pese a la intención empresarial de generar empleo y riqueza, MARVILTEX, ve limitada su gestión debido a que no dispone de un control contables adecuado de los movimientos que se realizan en la empresa, quedando

este aspecto rezagado del modelo de gestión recién implantado en la organización con el objetivo de dar uso productivo de los recursos especialmente económicos y financieros, que a su vez impide el crecimiento eficiente de la organización.

El principal supuesto es que cada negocio tiene su propio sistema administrativo-contable incluido en un modelo gerencial, por tanto cada sistema busca adaptarse a las necesidades inmediatas de la organización, facilitando la excelencia en el trabajo y la productividad.

Cada vez más empresas adoptan nuevos modelos o sistemas contables, pero en el caso de MARVILTEX, la gerencia está consciente de la importancia que tienen para mejorar la información con datos reales, como para el objetivo que persiguen que en general son eficiencia económica, existencia sustentable de la empresa, el mejoramiento de los procesos internos, y la regulación generalizada en el manejo de los recursos disponibles.<sup>1</sup>

## **1.2.Objetivos**

### **1.2.1. Objetivo General**

Comercializar prendas de vestir, para el mercado de la zona centro del Ecuador, para satisfacer los requerimientos de elegancia y estilo del público femenino.

### **1.2.2. Objetivos Específicos**

- Promover el desempeño de nuestros trabajadores para el mejoramiento de los procesos y fortalecer la atención al cliente.
- Incursionar en nuevos mercados mediante el desplazamiento de la fuerza de ventas, potenciando el talento humano de MALVILTEX.
- Fortalecer el desempeño integral de la empresa, para impulsarla como ente social y productivo, en el marco de una correcta gestión.

---

<sup>1</sup>MARTÍNEZ V. Beatriz; Gerente de la empresa; 20 de febrero del 2012.

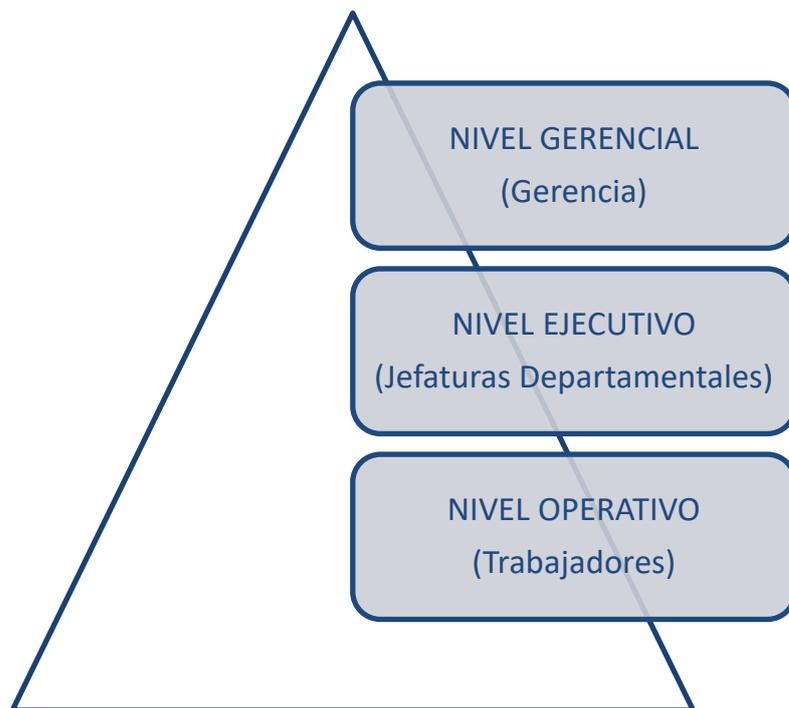
### 1.3.Estructura Administrativa

#### 1.3.1. Organigrama Estructural

La Administración de la autoridad en MARVILTEX es vertical y autónoma en cada una de las secciones de la empresa, de acuerdo al nivel de conocimiento y los recursos que opera cada puesto de trabajo, y está estructurada por tres niveles: nivel gerencial (Gerente General); nivel ejecutivo (Departamentos); nivel operativo (Trabajadores).<sup>2</sup>

#### DIAGRAMA No. 1

Niveles Jerárquicos



MARTÍNEZ V. Beatriz; Gerente de la empresa; 20 de febrero del 2012.

---

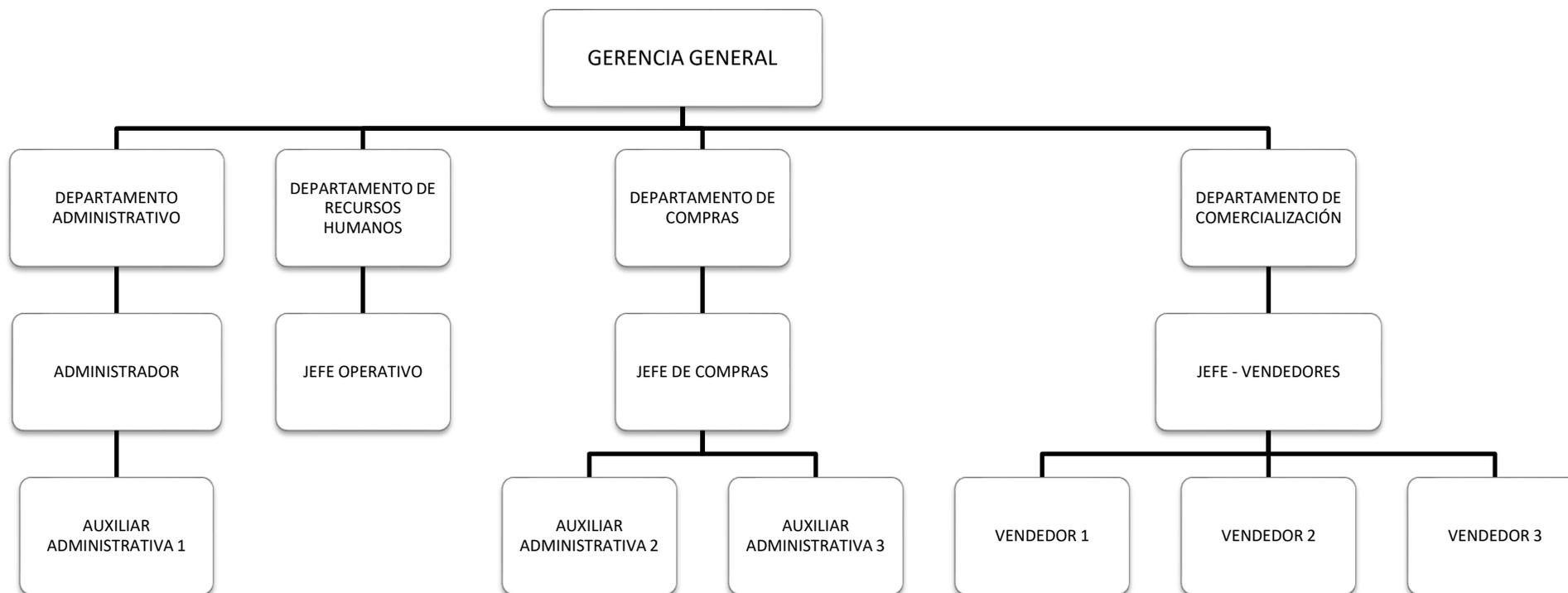
<sup>2</sup>MARTÍNEZ V. Beatriz; Gerente de la empresa; 20 de febrero del 2012.



**MARVILTEX**  
CONFECCIONES MODA Y ESTILO

## DIAGRAMA No. 2

### 1.4. ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL



**Fuente:** MARVILTEX (MARTÍNEZ V. Beatriz ; Gerente de la empresa; 20 de febrero del 2012)

**Elaboración:** La autora

## **1.5.Síntesis de la Vida de la Empresa**

MARVILTEX, fundada como empresa unipersonal, el 14 de diciembre de 1987, bajo la dirección de su propietaria Sra. Beatriz Alicia Martínez Villacís, es una organización privada, dedicada a la producción en pequeña escala y compra de ropa femenina, y su respectiva comercialización al por mayor y menor.

MARVILTEX estableció en la ciudad de Ambato su centro principal de operaciones, ubicada inicialmente en las calles Colón y Vargas Torres, en un lugar alquilado para el fin correspondiente, donde montó su primer centro de operaciones con un staff de 5 personas incluida su propietaria, quienes realizaban la venta en los principales locales comerciales de la ciudad, mediante la visita a domicilio.

A medida del paso del tiempo y el incremento del nivel de ventas, en el año 1994 se adquiere un local propio, acompañado de una inversión importante en mobiliario para perchaje y mobiliario de oficina; con un incremento continuo del personal conforme se incrementaban las funciones en la empresa, de ello; que actualmente se encuentra a cargo de 11 personas, y se encuentra ubicada hasta la actualidad en las calles Ayllón 08–26 entre Bolívar y Darquea en calidad de pequeña empresa con una staff calificado en el área de ventas.

Sin embargo y pese a la intención empresarial de generar empleo y riqueza, MARVILTEX, ve limitada su gestión debido a que no dispone de un control contables adecuado de los movimientos que se realizan en la empresa, quedando este aspecto rezagado del modelo de gestión recién implantado en la organización con el objetivo de dar uso productivo de los recursos especialmente económicos y financieros, que a su vez impide el crecimiento eficiente de la organización.<sup>3</sup>

---

<sup>3</sup>MARTÍNEZ V. Beatriz; Gerente de la empresa; 20 de febrero del 2012.

## **1.6. Análisis Interno**

### **1.6.1. Fortalezas**

- Experiencia en el Manejo del Negocio
- Posibilidad de Acceso inmediato a Financiamiento
- Poder de Negociación con los Proveedores
- Mercadería seleccionada y de alta calidad
- Bajo nivel de rotación de personal.
- Cuentan con infraestructura adecuada y propia.
- Fundamentado el Liderazgo, como principio empresarial.

### **1.6.2. Debilidades**

- Aplicación de Administración empírica
- No Cuenta con Filosofía empresarial.
- No existe un sistema de control en los procesos
- Autoridad Centralizada en la propietaria
- Bajo Poder de Negociación con los Clientes
- No existe mayor Desarrollo Organizacional

## **1.7. Análisis Externo**

### **1.7.1. Oportunidades**

- Posibilidad de incrementar la participación del mercado.
- Apertura de nuevos canales de comercialización.
- Creación de alianzas estratégicas.
- Crecimiento de la empresa, en el sector al que pertenece.
- Abrir nuevas líneas de productos.

### **1.7.2. Amenazas**

- Cambio de tendencia de la Moda
- Acumulación de mercadería no vendida al estar pasada de moda.
- Nuevos Competidores
- Comercializadoras de gran tamaño y con sucursales en otras ciudades.<sup>4</sup>

---

<sup>4</sup>MARTÍNEZ V. Beatriz; Gerente de la empresa; 20 de febrero del 2012.

**1.8. Matriz F.O.D.A.**

	<b>FORTALEZAS</b>	<b>DEBILIDADES</b>
<b>FACTORES INTERNOS</b>	<p>Experiencia en el Manejo del Negocio</p> <p>Posibilidad de Acceso inmediato a Financiamiento</p> <p>Poder de Negociación con los Proveedores</p> <p>Mercadería seleccionada y de alta calidad</p> <p>Bajo nivel de rotación de personal.</p> <p>Cuentan con infraestructura adecuada y propia.</p> <p>Fundamentado el Liderazgo, como principio empresarial.</p>	<p>Aplicación de Administración empírica</p> <p>No Cuenta con Filosofía empresarial.</p> <p>No existe un sistema de control en los procesos</p> <p>Autoridad Centralizada en la propietaria</p> <p>Bajo Poder de Negociación con los Clientes</p> <p>No existe mayor Desarrollo Organizacional</p>
	<b>OPORTUNIDADES</b>	<b>AMENAZAS</b>
<b>FACTORES EXTERNOS</b>	<p>Posibilidad de incrementar la participación del mercado.</p> <p>Apertura de nuevos canales de comercialización.</p> <p>Creación de alianzas estratégicas.</p> <p>Crecimiento de la empresa, en el sector al que pertenece.</p> <p>Abrir nuevas líneas de productos.</p>	<p>Cambio de tendencia de la Moda</p> <p>Acumulación de mercadería no vendida al estar pasada de moda.</p> <p>Nuevos Competidores</p> <p>Comercializadoras de gran tamaño y con sucursales en otras ciudades.</p>

## 1.9.MATRIZ DE PERFIL ESTRATÉGICO

MISION		FORTALEZAS	DEBILIDADES
		F1. Experiencia en el Manejo del Negocio F2. Posibilidad de Acceso inmediato a Financiamiento F3. Poder de Negociación con los Proveedores F4. Mercadería seleccionada y de alta calidad F5. Bajo nivel de rotación de personal. F6. Cuentan con infraestructura adecuada y propia. F7. Fundamentado el Liderazgo, como principio empresarial.	D1. Aplicación de Administración empírica D2. No Cuenta con Filosofía empresarial. D3. No existe un sistema de control en los procesos D4. Autoridad Centralizada en la propietaria D5. Bajo Poder de Negociación con los Clientes D6. No existe mayor Desarrollo Organizacional
OPORTUNIDADES		Estrategias FO	Estrategias DO
O1. Posibilidad de incrementar la participación del mercado.	F4, O4, O5 Incursionar en el mercado con nuevas marcas y modelos de ropa.	D5, D6, O1 Capacitación al personal de ventas con el fin de mejorar la relación vendedor-cliente y así captar al mercado por la atención al cliente.	
O2. Apertura de nuevos canales de comercialización.	F1, F3, F7, O1, O3 Ofrecer, descuentos y garantía con el fin de promover el marketing y dar a conocer la empresa.	D1, D2, D3, D5, O2, O3 Establecer un sistema contable general para clarificar las cuentas de tal forma que exista mayor control.	
O3. Creación de alianzas estratégicas.	F2, F6, F7, O2 Apertura de un local para la comercialización directa, de tal forma que se satisfaga las necesidades del cliente mediante nuevos canales de distribución.		
O4. Crecimiento de la empresa en el sector al que pertenece			
O5. Abrir nuevas líneas de productos.			
AMENAZAS		Estrategias FA	Estrategias DA
A1. Cambio de tendencia de la Moda	A1, A2, A4, F1, F4 Establecer canales de distribución para reformular las negociaciones de clientes, tanto empresas y personas.	D1, D6, A2 Diseñar un sistema contable que formule de forma adecuada las cuentas para un manejo eficiente del negocio en términos contables.	
A2. Acumulación de mercadería no vendida al estar pasada de moda.	A4, A3, F4, F6, F7 Ser auspiciante de eventos de moda, en el que se vincula un amplio mercado potencial.	D6, D1, A2, A3 Tomar decisiones en base a los resultados de los estados financieros, para acertar en las negociaciones y aprovechar los nichos de mercado disponibles con una correcta administración de los recursos.	
A3. Nuevos Competidores	A2, A3, F1, F3, F6 Mantener un estándar de precios accesibles al cliente, de tal forma que se marque una ventaja respecto a la competencia.		
A4. Comercializadoras de gran tamaño y con sucursales en otras ciudades.			

## **CAPÍTULO II**

### **SISTEMA DE CONTABILIDAD GENERAL**

#### **2.1. INTRODUCCION**

La contabilidad es una ciencia y técnica que aporta información de utilidad para el proceso de toma de decisiones económicas. Esta disciplina estudia el patrimonio y presenta los resultados a través de estados contables o financieros.

Esta ciencia surge del análisis desde distintos sectores de todas las variables que inciden en este campo para esto es necesario llevar a cabo un registro sistemático y cronológico de las operaciones financieras, por lo tanto, implica el control de todas sus operaciones diarias: compra, venta, gastos, inversiones, etc. El contador debe registrar, analizar, clasificar y resumir estas operaciones para volcarla en un estado o balance con información veraz.

En tanto y para objeto del presente trabajo de investigación, la Contabilidad General es el eje de la información financiera para todo negocio. La configuración flexible del plan de cuentas, el procesamiento inteligente de transacciones y las capacidades sofisticadas de personalizar los reportes le proveen las herramientas necesarias para el dominio de datos financieros, para lo cual se hace necesario seguir una serie de pasos que hacen posible el ordenamiento de los datos, convirtiéndola en información relevante para la gerencia de la empresa.

A continuación desarrollo las principales teorías que harán posible la elaboración de un sistema de contabilidad general para la empresa MARVILTEX.

## 2.2. CONCEPTO

“La Contabilidad identifica, evalúa, registra y produce cuadros – síntesis de información. La contabilidad tiene como principal misión el proporcionar una información adecuada y sistemática del acontecer económico y financiero de las empresas”<sup>5</sup>

La contabilidad sin lugar a duda es un arte, ciencia y técnica que se utiliza como herramienta funcional en las empresas para llevar un control y registro adecuado de los movimientos de dinero, bienes y recursos.

Además otros autores señalan que: “se justifica la existencia de la Contabilidad como resultado de las demandas de información por parte de los agentes económicos acerca de la situación y evolución de la unidades económicas”<sup>6</sup>

De cierta forma, la contabilidad siempre se ha manejado incluso de forma empírica, sin embargo en la actualidad pasó a constituir todo un sistema en le que se desarrollan estructuras y estándares que como usuarios nos permiten aplicar los conocimientos de forma útil y acertad de acuerdo a la necesidades de las empresas.

## 2.3. SISTEMA CONTABLE

“Un sistema contable es un mecanismo formal para recabar, organizar y comunicar información acerca de las actividades de una organización. Muchas organizaciones desarrollan sistemas de contabilidad para satisfacer los requerimientos externos, mientras que internamente, se dejan cabos sueltos”<sup>7</sup>

---

<sup>5</sup>MARTÍNEZ D., Rafael; (2009); “*Manual de Contabilidad para PYMES*”; 1ra edición; Editorial club universitario; Alicante - España. Pág. 9

<sup>6</sup>DÉNIZ, José; Bona Carolina; Pérez Jerónimo; Suárez Heriberto; (2008); “*Fundamentos de Contabilidad Financiera; Teoría y Práctica*”; 1ra. Edición; Editorial Delta. Madrid – España. Pag.9

<sup>7</sup>HORNGREN, Charles; Sundem Gary; Stratton William; (2006); “*Contabilidad Administrativa*”; Decimotercera edición; Prentice Hall; México. Pág. 23

Para lograr una reducción de los gastos y del aumento de la eficiencia, es conocer en qué se está invirtiendo el dinero, para lo cual las empresas recurren a los sistemas contables, que exigen completar una serie de reportes e información, que permita estudiar las potencialidades de la actividad económica.

“La contabilidad utiliza un método particular de actuación a través del cual se registran los datos, se procede a su valoración, y se presenta finalmente una información útil y oportuna en la que se resaltan las magnitudes económicas fundamentales.”<sup>8</sup>

Adoptar un sistema de Contabilidad en una empresa, puede constituir la herramienta elemental de resolución de problemas, no solo porque ofrece la información de los movimientos financieros de la empresa, sino porque hace una valoración de los recursos de la organización, de tal forma que se mejore la operatividad de los procesos y con ello fomentar el crecimiento de la empresa.

#### **2.4. Ciclo Contable**

“Se define ciclo contable como la secuencia o compendio de procedimientos que se llevan a cabo con el fin de que la contabilidad sea en una empresa, fiel a su objetivo y sus principios”<sup>9</sup>

Con este compendio de procedimientos se puede transformar la complejidad de la información, a través de la organización, en estados financieros, que, con el debido conocimiento, tienen las características de ser de fácil lectura, para efectos de información, control y vigilancia.

“Cabe mencionar que los procedimientos de los que está compuestos el ciclo contable son los siguientes: 1. Registro en el libro diario; 2. Mayorización de los registros del libros diario en el libro mayor; 3. Balance de Comprobación; 4.

---

<sup>8</sup>MONTESINOS, Vicente; (2007); *“Introducción a la Contabilidad Financiera”*; 5ta. Edición; Editorial Ariel. Barcelona – España. Pág.38

<sup>9</sup> GUZMAN V., Alexander; (2005) *“Contabilidad Financiera”*; Primera edición; Editorial Universitario el Rosario; Bogotá - Colombia. Pág. 217

Ajustes; 5. Balance de Comprobación Ajustado; 6. Cierre de Cuentas Transitorias; 7. Estados Financieros”<sup>10</sup>

### DIAGRAMA No. 3

#### Fases del Ciclo Contable

FASES DEL CICLO CONTABLE	OBJETO
1° de enero APERTURA DE LA CONTABILIDAD Asiento de Apertura	Abrir las cuentas con la situación inicial de la empresa.
Del 1 de enero al 31 de diciembre OPERACIONES DEL PERÍODO	Registro de todas las operaciones del período en el Diario General y las Cuentas
31 de Diciembre AJUSTES DEL FIN DE PERIODO	Registro de ajustes en elementos de las cuentas anuales para que éstas puedan presentar la imagen fiel de la situación patrimonial y financiera y los resultados obtenidos
Elaboración De Estados Financieros	Elaboración de las Cuentas Anuales
31 de diciembre CIERRE DE CONTABILIDAD Asientos De liquidación y de Cierre	Cierre de cuentas a final del período.

FUENTE, ALCARRIA, José (2009); Pág. 93

El ciclo contable es un proceso regular y continuado que tiene lugar en la contabilidad de las empresas, a lo largo del ejercicio económico, este proceso contable supone la realización de una serie de operaciones que se repiten sistemáticamente en cada ejercicio.

“La necesidad de elaborar las cuentas anuales para cada ejercicio económico con una duración de un año se materializa, desde le punto de vista del proceso

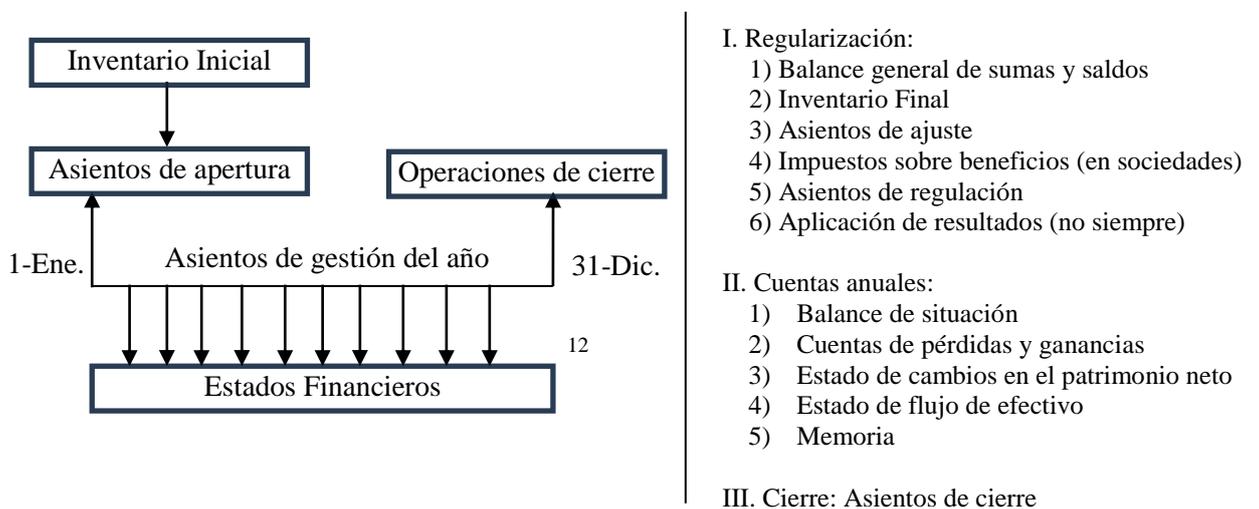
<sup>10</sup>MONTESINOS, Vicente; (2007); ob. Cit. Pág. 41

contable, en la realización de un conjunto de operaciones que se repite en todos ellos y que dan lugar al denominado ciclo contable”<sup>11</sup>

Por lo que considero ciclo contable al conjunto de operaciones realizadas por una empresa durante un ejercicio económico, que generalmente parte del inventario inicial y termina con la apertura y cierre de cuentas, siguiendo un esquema común, mismo que será de aplicación general para todas las empresas con el objetivo de establecer adecuadamente los estados financieros.

#### DIAGRAMA No.4

##### Ciclo Contable



FUENTE: OMEÑACA, Jesús; (2009); Pág. 96

El Ciclo Contable son todos los procedimientos que ejecutan las personas encargadas de la contabilidad de una empresa, donde se acumula, procesa y comunica información sobre las actividades relacionadas con el negocio en un periodo determinado y que deben repetirse en los periodos sucesivos.

El ciclo contable constituye un sistema de información integrado a la empresa cuyas funciones son: recolectar, clasificar, registrar, resumir, analizar e

<sup>11</sup> ALCARRIA, José; (2009); “Contabilidad Financiera I” primera edición; editorial Sapiencia. España. Pág. 93.

<sup>12</sup> OMEÑACA, Jesús; (2009); “Contabilidad General”; 11va. Edición; Ediciones Deusto; Barcelona – España; Pág. 96

interpretar la información financiera de la organización, con el objetivo primordial de proporcionar información financiera de las operaciones y en su situación económica.

La contabilidad suministra información de la empresa a los administradores, como una contribución a sus funciones de planeación, control y toma de decisiones; los mismos requieren de información financiera confiable, comprensible, objetiva, razonable u oportuna.

## **2.5. Plan de Cuentas**

“Es una lista de cuentas, en cada una de ellas se imputarán las operaciones que realice la empresa en la forma que correspondiera”<sup>13</sup>

Sin lugar a dudas el plan o catálogo de cuentas es una estructura contable en la que se definen claramente las cuentas y los movimientos de débitos y créditos imputables a las mismas, las cuentas deben estar ordenadas sistemáticamente y codificadas, además deben seguir un criterio racional planificado y completo conteniendo todas las cuentas necesarias.

“El establecimiento de un Plan de Cuentas, es el paso previo a cualquier registro contable y busca la normalización contable a nivel interno, considerada como una lista ordenada de cuentas necesarias para registrar hechos contable, adoptando particularidades de acuerdo al tipo de empresa en que palique”<sup>14</sup>

El plan de cuantas se adaptará a las necesidades de la empresa para lo cual es importante considerar los siguientes puntos: el número de cuentas se fijará de acuerdo a las necesidades de información; el título de cada cuenta debe ser claro

---

<sup>13</sup> GRECO, Orlando; (2007); “*Diccionario Contable*”; Cuarta Edición; Ediciones Vallarta; Buenos Aires - Argentina. Pág. 406.

<sup>14</sup> LIZCAINO, Jesús; (2005); “*Contabilidad Financiera*”; Primera Edición; Ediciones gestión 2000; Barcelona – España; Pág. 32

y objetivo; debe haber cierta permanencia en el tiempo sin perder flexibilidad, no debe ser modificado con mucha frecuencia.

La importancia de este primer paso contable radica en que por medio de este se pueden clasificar los ingresos y egresos para poder elaborar los estados financieros, generalmente están estructurados en grupos de cuentas, subgrupos y cuentas de detalle; los principales grupos de cuentas son los siguientes: Activos, Pasivos, Patrimonio, Ingresos, Costos y Gastos.

## **2.6. Documentos Fuente**

“Un documento fuente es un registro original que respalda los asientos de diario en un sistema contable”<sup>15</sup>

Constituyen el punto de partida operativo del manejo de la información contable, debido a que podemos confirmar datos como fechas, cantidades, valores, procedencia y otros atributos que merece cada asiento contable.

“Un documento fuente describe una transacción, los datos que contiene se pueden registrar en los libros contables, estructurado como asiento; los documentos fuente bien diseñados pueden proporcionar información de manera flexible”<sup>16</sup>

En otras palabras los documentos fuentes se pueden utilizar con fines múltiples, por ejemplo un recibo de ventas elaborado por un empleado cuando un cliente compra mercaderías presenta la fecha, los artículos comprados, las cantidades, los precios, los impuestos sobre ventas pagados y el monto total recibido; este documento sustentará el ingreso por ventas, el descargue del producto del inventario, los impuestos por pagar, y el efectivo recibido en caja por concepto de la compra.

---

<sup>15</sup> HORNGREN, Charles; DATAR, Srikant; FOSTER, George; (2007); “*Contabilidad de Costos. Un Enfoque Gerencial*”; Primera Edición; Pearson Educación; México; Pág. 56.

<sup>16</sup> HANSEN, Don, MOWEN Maryane; (2007); “*Administración de Costos, contabilidad y control*”; Quinta edición; CengageLearning; México D.F. Pág. 98

“Muchas empresas pequeñas agilizan sus sistemas contables con el uso de los documentos fuente como diarios, ello evita la necesidad de diarios especiales y permite ahorrar dinero y tiempo al contador”<sup>17</sup>

## **2.7. Libros y Registros Contables**

“Los libros contables son un conjunto orgánico de registros o documentos destinados a la anotación de los hechos traducidos en fórmulas contables a medida que se conocen, luego se aclara que pertenecen a la estructura general de un sistema contable para la organización y cumplimiento de normas legales”<sup>18</sup>

Un sistema contable bien llevado, ahorra tiempo y recursos, además los libros y registros contables, permiten claramente identificar la situación de los negocios, en cuanto a compras, ventas reflejadas en lo posterior en los Estados Financieros.

### **2.7.1. Diario General (Libro Diario)**

“El libro diario es un libro principal y obligatorio de la Contabilidad que registra, día a día, todo tipo de operaciones relativas a la actividad económica – empresarial, y por tanto registra los hechos contables por orden de fechas; es decir según se van produciendo en el tiempo, a cada anotación en el Diario General se los denomina asiento”<sup>19</sup>

En cualquier caso la importancia del libro diario radica en el registro de las operaciones de la empresa, existiendo dos posibilidades para su registro:

- Registrar todas las operaciones de la empresa día a día.
- Registrar los totales del conjunto de las operaciones de la empresa por períodos no superiores al mes, mediante la utilización de libros auxiliares.

---

<sup>17</sup>HARRISON, Bamber, Horngren; (2003); “*Contabilidad*”. Quinta edición; Pearson Educación; México; Pág. 59.

<sup>18</sup><http://www.gestiopolis.com/canales/financiera/articulos/no%2016/libroscontables.htm>  
Al 12 de marzo del 2012

<sup>19</sup>PÉREZ, Rosario; (2008); “*Técnica Contable*”; primera edición; Editorial Editex; Barcelona – España; Pág. 56

“Se llama libro diario a aquél destinado a recoger la totalidad de los asientos contables realizados por la empresa, tales asiento estarán colocados por orden cronológico, señalado la fecha en la que se realizó la operación, y se le asigna a cada uno de los asientos un número de orden correlativo”<sup>20</sup>

Los asientos del diario general muestran lo que debe llevarse al debe y al haber, con este registro como guía el contable puede introducir la información en las correspondientes cuentas de mayor.

“Los hechos económicos que se van produciendo en la empresa se concretan en una serie de documentos que son los que analiza el contable para poder presentar las variaciones habidas en las cuentas. Una vez interpretado el hecho económico y cuando se sabe a las cuentas que afecta se anota dicha relación mediante asientos en el llamado Libros Diario.”<sup>21</sup>

La definición gráfica del Diario General es la siguiente:

- A) Fecha y línea de independización o separación
- B) Asiento contable simple o compuesto
- C) Debe o saldo deudor y Haber o saldo acreedor
- D) Glosa, explicación, concepto o detalle

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

En cualquier asiento, la suma de los importes de las cuentas cargadas deberá coincidir con la suma de los valores de las cuentas abonadas.

El diario constituye la fuente de información para hacer los pases al mayor,

---

<sup>20</sup> BROCK H.R.; PALMER, Ch.E.; (2000); “*Contabilidad: Principios y Aplicaciones*”; Mc Graw Hill; Editorial Reverté; Barcelona - España. Pág. 41

<sup>21</sup>LIDON, Jesús; (2002); “*Conceptos Básicos de Economía*”; Editorial REPROVAL; España; Pág. 156

proceso que consiste en anotar en cada cuenta del mayor los asientos de débitos y créditos.

### FORMATO No. 1

#### Diario General

	(A) {	2.1	Sl.	Sl.	Sl.	
{	60	COMPRAS	(c1)	{	10000.00	
(B)		601 Mercaderías				
{	10	CAJA Y BANCOS		(c2)	{	10000.00
		101 Caja				
		Por las Compras de Mercaderías		(D)		
		al contado según F N° 001				
		x/x				

FUENTE: LIDON, Jesús; (2002); Pág. 156

#### 2.7.2. Mayor General (Libro Mayor)

“El libro mayor es la pieza básica del sistema contable y constituye un registro permanente y ordenado de todos los elementos que intervienen en la actividad empresarial”<sup>22</sup>

La transferencia de información desde el diario general al mayor se denomina pase al mayor.

“Las operaciones, una vez registradas en el Libro Diario, se pasarán al Libro Mayor; donde se destina un folio para cada una de las cuentas; sin embargo, aunque el libro mayor no sea obligatorio es totalmente necesario para conocer en cualquier momento la evolución y situación de un elemento patrimonial”<sup>23</sup>

<sup>22</sup>BROCK H.R.; PALMER, Ch.E.; (2000); op.Cit. Pág. 41

<sup>23</sup> OMEÑACA, Jesús; (2009); ob. Cit. ; Pág. 105

Mientras que el Libro diario presenta registros de manera cronológica, el libro mayor presenta para cada una de las cuentas del balance general y el estado de resultados los cambios sucedidos en el período contable.

“El Mayor General está conformado por la fecha de la operación que afectó la cuenta, la cuenta que funcionó como contrapartida y/o el detalle por medio del que se puede explicar mejor la transacción, la columna de referencia donde se enuncia la página del libro diario en la que aparece registrada la transacción, las columnas de débito y crédito o debe y haber y la columna de saldo, en la que se muestra el saldo de la cuenta después de cada afectación o registro.”<sup>24</sup>

Generalmente se manejan dos formas para registrar las cuentas en el mayor general, la T simple y las fichas; las segundas son más adecuadas por la información detallada que contienen, para motivos de control.

## FORMATO No. 2

### Mayor General

Fecha	Cuenta - Detalle	Ref	Efectivo		Cuenta No.
			Débito	Crédito	Saldo

FUENTE: OMEÑACA, Jesús; (2009); Pág. 105

Las cuentas del mayor deben llevarse en un libro de hojas intercambiables o en un archivador, si se conservan en fichas, además estas cuentas son muy útiles, porque los contables pueden incluir en ella mayor volumen de datos que en las cuentas de T, lo que hace más confiable la información financiera resultante.

<sup>24</sup> GUZMAN, V. Alexander; (2005); op cit.; Pág. 189

### 2.7.3. Balance de Comprobación

“El balance comprobación de sumas y saldos es un instrumento que como su nombre lo indica, sirve de comprobación de las sumas deudoras y acreedoras y de los saldos deudores y acreedores de las cuentas utilizadas durante un período determinado.”<sup>25</sup>

Para poder elaborarlo es necesario sumar todas las anotaciones realizadas durante el período deseado, calculando las sumas y saldos deudores y acreedores de todas las cuentas utilizadas por una empresa, provenientes del libro mayor.

“El Balance de comprobación, es un resumen según los saldos de cada una, en otras palabras es un listado de los saldos en dos columnas que son copiados de las tarjetas del libro mayor auxiliar. Sirve de la misma forma para preparar los estados financieros (balance general y estado de pérdidas y ganancias)”<sup>26</sup>

#### FORMATO No. 3

##### Balance de Comprobación

N°	CUENTA	SUMAS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
1	Caja	1600,00	400,00	1200,00	
2	Bancos	15800,00	3100,00	12700,00	
3	Mercancías	4000,00	2900,00	1100,00	
4	Muebles y Enseres	2530,00	230,00	2070,00	
5	Proveedores	3400,00	8700,00		5300,00
6	Documentos por Pagar	1200,00	3500,00		2300,00
7	Capital		12500,00		12500,00
8	Clientes	2500,00	1700,00	800,00	
9	Gastos de Venta	800,00		800,00	
10	Gastos de Administración	1200,00		1200,00	
	<b>SUMAS IGUALES</b>	33030,00	33030,00	19870,00	19870,00

FUENTE: WARREN, Reeve, Fess; (2005). Pág. 57

<sup>25</sup> ALCARRIA, José; (2009); ob. cite; Pág. 205.

<sup>26</sup> “Memoria del segundo taller de Contabilidad”; (2000); Costa Rica; Pág. 38

El balance de comprobación también permite confirmar que la contabilidad de la empresa esté bien organizada. Es posible que el balance de sumas y saldos sea correcto y que, sin embargo, incluya una contabilidad defectuosa. Ese sería el caso, por ejemplo, de alguien que ha pagado a un proveedor pero le anotó dicho pago a otro. El balance sería correcto desde los números, pero no en la práctica.

“El balance de prueba o comprobación es aquél en donde se puede determinar si existe un balance entre las cuentas registradas en los libros dentro de un período específico y poder encontrar esos errores (registros voluntarios ó involuntarios), y corregirlos antes de presentar el informe final (real) ante una directiva o rendir información de los resultados ante las instituciones a quienes se les tiene que presentar los resultados de la empresa.”<sup>27</sup>

Por lo general, el balance de comprobación es un **documento voluntario** para el empresario, aunque recomendable para que éste pueda conocer con precisión el estado financiero de su empresa sin necesidad de arrastrar errores hasta la elaboración de las cuentas anuales.

#### **2.7.4. Ajustes en el Diario General**

“Se denomina asientos de ajustes los asientos en el libros diario con que se actualiza las cuentas al final del ejercicio contable, todos los asientos de ajuste afectan cuando menos una cuenta del estado del resultado y del balance general”<sup>28</sup>

Así, un asiento de ajuste siempre se aplica a partidas de dos tipos diferidos y acumulados, y se denominan en el mismo formato del mayor genera pero connotados con letras minúsculas en imprenta.

---

<sup>27</sup> WARREN, Reeve, Fess; (2005); “*Contabilidad Financiera*”; Novena Edición; Editorial Thomsom; Pág. 57

<sup>28</sup>Ib. Idem. Pág. 105

“En contabilidad merece la denominación de ajuste al asiento que se registra en el libro diario al final de un ejercicio contable, para arreglar, corregir, reconocer o liquidar un importe que debe ser regularizado en el saldo de una cuenta”<sup>29</sup>

En la contabilidad los errores son casi inevitables, además, algunos hechos económicos, debido a que en el momento de su registro no se conocen plenamente, se registran de forma incompleta, de modo que se hace necesario realizar el ajuste respectivo al finalizar el periodo contable cuando ya se tiene la información completa

“Los ajustes son un mecanismo para acercar los datos contables a la realidad de las empresas, se justifica su existencia y aplicación en el hecho de que la información que ajustan es la información con base en la cual se toman muchas decisiones de gran responsabilidad.”<sup>30</sup>

Los ajustes pueden ser de dos tipos:

**Ajustes Diferidos.**-Cuando en la contabilidad de cualquier negocio existen diferidos es porque existe una transacción comercial por medio de la cual la empresa paga por anticipado ciertas cosas o recibe por anticipado dineros que debe retribuir con servicios que se prestarán,

**Ajustes Acumulados.**-En el mundo de los negocios de hoy, es muy común que se realicen consumos o se entreguen productos o servicios sin que en el momento de la transacción se reciba o entregue efectivo (es decir, efectivamente el pago no se realiza), el hecho debe ser reconocido, independientemente del movimiento futuro de efectivo.

---

<sup>29</sup> GRECO, Orlando; (2007); op. Cit. Pág. 32

<sup>30</sup> PATIÑO, Luis; (2011); “Tipos de Ajustes Contables”; Universidad de Antioquía – Escuela de Ingeniería Industrial; Pág. 5

### **2.7.5. Balance Ajustado**

“Una vez hechos los ajustes, se procede a ajustar el balance; las cuentas que no tuvieron movimiento conservan el mismo saldo, con su naturaleza débito o crédito; en otras palabras se pasa el mismo saldo a la columna correspondiente.”<sup>31</sup>

Solo pasa el saldo final (uno solo), transacciones que tienen la misma naturaleza, se suman y aquella que tienen diferente naturaleza se restan, conservando la naturaleza del mayor.

“El balance ajustado se ve reflejado en la Hoja de Trabajo; y consiste en anotar los saldos que quedan en las cuentas después de haber hecho los asientos de ajuste; en la primera de ellas se anotan los saldos deudores y en la segunda los acreedores, dejando la información para la elaboración de los estados financieros según correspondan las cuentas”<sup>32</sup>

La hoja de trabajo constituye un instrumento primordial al momento de elaborar el balance ajustado, debido que merece un tratamiento adecuado de los saldos, para no crear confusiones y depurar los errores en las cuentas.

### **2.8. Estados Financieros**

“Los estados financieros, son informes que utilizan las instituciones para reportar la situación económica y financiera y los cambios que experimenta la misma a una fecha o período determinado. Esta información resulta útil para la Administración, gestores, reguladores y otros tipos de interesados como los accionistas, acreedores o propietarios.”<sup>33</sup>

---

<sup>31</sup>GRANADOS, Ismael; LATORRE Leovigildo; RAMÍREZ Elbar ; (2004); “*Contabilidad Gerencial*”; Colombia; Pág. 134

<sup>32</sup><http://www.mitecnologico.com/Main/HojaDeTrabajoConceptoYEstructura>  
Al 12 de marzo del 2012

<sup>33</sup>TANAKA, Gustavo; (2005);op. Cit. Pág. 65

La mayoría de estos informes constituyen el producto final de la contabilidad y son elaborados de acuerdo a principios de contabilidad generalmente aceptados, normas contables o normas de información financiera.

La contabilidad es llevada adelante por contadores públicos que, en la mayoría de los países del mundo, deben registrarse en organismos de control públicos o privados para poder ejercer la profesión. Los principales Estados Financieros son: Estado de Situación Financiera, Balance General, Estado de Resultados, Flujo de Efectivo.

### **2.8.1. Estado de Resultados**

“El estado de resultados o estado de pérdidas y ganancias, indica la cantidad de utilidades generadas por una empresa durante un período determinado, usualmente por mes o por año. En su forma básica el estado de resultados se puede representar mediante la siguiente ecuación:

$$\text{Ventas (ingresos)} - \text{Gastos} = \text{Utilidades}”^{34}$$

“El Estado de resultados es un resumen de los ingresos y gastos de una entidad durante un período específico, como un mes, o un año, dicho estado contiene uno de los datos más importantes respecto de una empresa: su utilidad neta, es decir; los ingresos menos los gastos, si los gastos son mayores que los ingresos, se tiene una pérdida neta en el ejercicio.”<sup>35</sup>

Se trata por tanto de estado contable de naturaleza dinámica que incorpora flujos reales o económicos ocurridos en la empresa durante el período de tiempo al que se refieren el conjunto de los estados financieros, que en el caso más frecuente es el año fiscal.

---

<sup>34</sup>MOORE, Carlos; PETTY William; PALICH Leslie; (2007); “*Administración de pequeñas empresas*”; 13va. Edición; CENGAGE Learning; México. Pág. 232

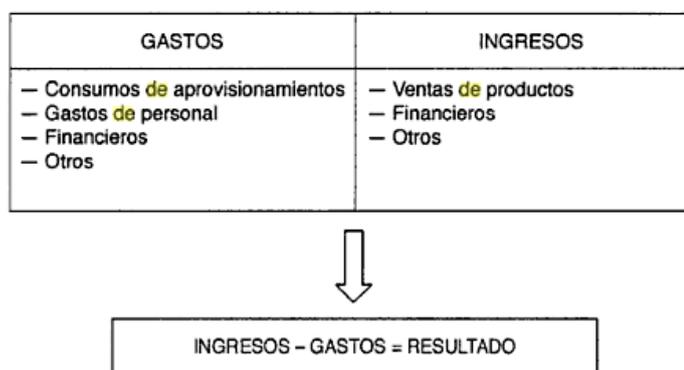
<sup>35</sup> MONTESINOS, Vicente; (2007); op. Cit. Pág. 206.

“Los elementos que integran el estado o cuenta de resultados son, por tanto el conjunto de ingresos y gastos que se han producido en la empresa a lo largo del ejercicio.

El estado de resultados presenta de manera contable la utilidad de un periodo de actividad del establecimiento, además los organismos de control lo usan como una herramienta de control y valoración de tributación, también ha sido el eje de todo negocio, ya que presentan todos los gastos e ingresos del restaurante incluidos aquellos no reales pero que afectan a su posición, todo esto con el fin de conocer las utilidades que el establecimiento genera para sus propietarios y empleados.”<sup>36</sup>

### DIAGRAMA No.5

#### Elementos del Estado de Resultados



FUENTE: MONTESINOS, Vicente; (2007); Pág. 206.

El objetivo fundamental del estado de resultados es proporcionar información del resultado y de sus componentes, es decir, los ingresos y los gastos para permitir evaluar la actuación de los gestores que han utilizado los recursos puestos a su disposición, facilitando simultáneamente la predicción de la capacidad de la empresa para generar flujos de caja.

<sup>36</sup>OMENACA, Jesús; (2009); op. Cit.; Pág. 209.

## FORMATO No. 4

### Estado de Resultados

**COMPAÑÍA FINTLEY S.A.**  
**ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS**  
**(del 01 de Enero de 200X al 31 de Diciembre de 200X)**

Ingresos

Ventas Bruta	S/. 1 187,601.00
Menos: Devoluciones y bonificaciones	1,208.00
Descuentos sobre ventas	3,406.00
Total Ingresos:	S/. 1 182,987.00
Costo de la Mercadería Vendida	
Inventario Inicial	S/. 637,987.00
Más: Compras	782,234.00
Mercadería disponibles para la venta	1 420,221.00
Menos: Inventario Final	623,412.00
Total Costo de la Mercadería Vendida	S/. 796,809.00
Utilidad Bruta:	386,178.00
Gastos de Operación	
Gastos de Venta	S/. 123,788.00
Gastos Administrativos	165,965.00
Gastos Financieros	88,768.00
Total Gastos de Operación:	S/. 378,521.00
Utilidad de Operación:	S/. 7,657.00
Más: Otros Ingresos	S/. 2,374.00
Menos: Otros Gastos	1,128.00
Utilidad Antes de Impuestos	S/. 8,903.00
Provisión para Pago de Impuestos (30%):	S/. 2,671.00
Utilidad Neta:	<u>S/. 6,232.00</u>

FUENTE: OMEÑACA, Jesús; (2009); Pág. 210.

## 2.8.2. Balance General

“El Balance General presenta todos los activos, pasivos y capital contable de una entidad en una fecha específica, usualmente la final de un mes o de un año. El balance general es como una fotografía de la entidad, por esta razón se la conoce también como el estado de situación financiera.”<sup>37</sup>

Este balance es producto del sistema de información contable y muestra la comparación entre el activo y el pasivo de una entidad en una fecha determinada, generalmente al final de un ejercicio económico, de esta comparación surge la diferencia que representa el capital de la empresa.

“Balance General es el estado financiero que muestra razonablemente la situación financiera del ente económico a una fecha de corte; son elementos del balance general el activo, el pasivo y el patrimonio.”<sup>38</sup>

El balance y en general los estados financieros se utilizan como fuentes de información en el proceso de toma de decisiones tanto por los usuarios internos como externos; la estructura general del balance general esta conformado por:

- **Activo** (disponible, inversiones, deudores, inventarios, propiedades, planta y equipo, Intangibles, Activos diferidos, otros activos y valorizaciones)
  
- **Pasivo** (Obligaciones financieras, Proveedores, cuentas por pagar, Impuestos y gravámenes y tasas, obligaciones laborales, provisiones, diferidos, otros pasivos, bonos y papeles comerciales)

---

<sup>37</sup> BERNAL, Mireya; (2004); “*Contabilidad, Sistema y Gerencia*”; Colección Minerva; Editorial CEC, S.A.; Venezuela; Pág. 85

<sup>38</sup>SINISTERRA, Gonzalo; POLANCO Luis; (2007); “*Contabilidad Administrativa*”; Segunda edición; Ecoe Ediciones; Bogotá – Colombia; Pág. 25

- **Patrimonio** (Capital Social, superávit de capital, reservas, revalorización del patrimonio, dividendos, resultado del ejercicio, resultados de ejercicios anteriores.)

“La finalidad del Balance General es mostrar a las personas interesadas en las actividades de cualquier negociación o empresa, sean propias o ajenas, la relación contable en un momento determinado de sus bienes con sus deudas y capital”<sup>39</sup>

### FORMATO No. 5

#### Balance General

Nombre del Negocio  
**Balance General**  
 Fecha

<b>Activo</b>		<b>Pasivo</b>	
<b>Activo circulante:</b>		<b>Pasivo circulante:</b>	
Efectivo	xxx	Cuentas por pagar	xxx
Cuentas por cobrar	xxx	Parte circulante de la deuda a largo plazo	xxx
Inventario	xxx		
Abastos	xxx		
Gastos pagados anticipado	xxx		
<b>Total de activo circulante</b>	<b>xxx</b>	<b>Total de pasivo circulante</b>	<b>xxx</b>
<b>Activo fijo:</b>		<b>Pasivo a largo plazo</b>	<b>xxx</b>
Arreglos y mejoras al local	xxx	Documento por pagar	xxx
Edificio	xxx	Pago de préstamo bancario	xxx
Equipo de computo	xxx	Pago de préstamo de capital	xxx
Automóvil	xxx	<b>Total de pasivo a largo plazo</b>	<b>xxx</b>
<b>Total de activo fijo</b>	<b>xxx</b>		
<b>Activo Total</b>	<b>xxx</b>	<b>Valor neto:</b>	<b>xxx</b>
		Capital del propietario	xxx
		<b>Pasivo total y valor neto</b>	<b>xxx</b>

FUENTE: ÁVILA, Juan José; (2007); Pág. 16.

<sup>39</sup>ÁVILA, Juan José; (2007); “Introducción a la Contabilidad”; 1ra edición; Editorial Umbral; México; Pág. 16.

### 2.8.3. Estado de Flujo de Efectivo

“Estado de flujo de efectivo, es un resumen de las entradas y salidas de efectivo de una empresa, durante determinado período de tiempo, distribuidas en tres categorías: actividades operativas, de inversión y de financiamiento”<sup>40</sup>

La información del estado de flujo de efectivo conjuntamente con la de los estados financieros, permiten a los directores financieros evaluar e identificar:

- La capacidad de una compañía para generar entradas de efectivo en el futuro, derivadas de sus operaciones para pagar sus deudas, intereses y dividendos.
- La necesidad de financiamiento externo de las empresas.
- La razones de las diferencias entre el ingreso neto y el flujo de efectivo neto provenientes de las operaciones.
- Los efectos de las inversiones en efectivo y no en efectivo y las operaciones financieras

“El estado de flujo de efectivo contiene todas las actividades del efectivo, tanto ingresos como desembolsos de una empresa, explica además las causas de los cambios en el efectivo; además muestra la relación utilidad neta con los cambios de los saldos de efectivo e identifica los cambios en la mezcla de activos no circulantes.”<sup>41</sup>

El flujo de efectivo explica de dónde proviene el efectivo durante un período y a qué se destinó. Es necesario precisar lo que entendemos por efectivo dentro de este contexto, no sólo se refiere a los billetes y a las monedas, sino también a sus equivalentes como son las inversiones a corto plazo, susceptibles de ser efectivizadas, además tenemos los fondos de mercado y los bonos de tesorería.

“Flujos de efectivo procedentes de las actividades de explotación son fundamentalmente los ocasionados por las transacciones que intervienen en la

---

<sup>40</sup> VAN HORNE, JamesC; WACHOWICZ, Jhon Jr.;(2002) “*Fundamentos de la Administración Financiera*”; Primera Edición; PearsonEducacion; México.

<sup>41</sup>HORNGREN, Charles; Sundem Gary; Stratton William; (2006); *op Cit.*Pág. 178

determinación del resultado de la empresa, las variaciones corresponderán a intereses, dividendos percibidos e impuestos sobre beneficios.”<sup>42</sup>

## FORMATO No. 6

### Flujo de Efectivo

Nombre del Negocio  
**Flujo de Efectivo**  
 De.....a..... del 20XX

<b>Flujo originado por actividades Operacionales</b>	
Cobrado a Clientes	32.420
Pagado a Proveedores y otros	(29.310)
Pago IVA	( 590)
Intereses Pagados	( 2.260)
Dividendos Cobrados	430
Total Flujo Operacional neto	690
<b>Flujo Originado por Actividades de Inversión</b>	
Pagado por compra de Acciones	( 3.650)
Pagado por compra de Activo Fijo	( 8.200)
Total flujo de Inversiones	(11.850)
<b>Flujo originado por Actividades de Financiamiento</b>	
Emisión de Bonos	15.000
Pago de Préstamo Bancario	( 2.310)
Total flujo de Financiamiento Neto	12.690
<b>Corrección Monetaria sobre Efectivo y Efectivo equivalente</b>	( 105)
<b>Aumento de Efectivo y de Efectivo Equivalente</b>	<b>1.425</b>
<b>Saldo Inicial de Efectivo</b>	<b>380</b>
<b>Saldo Final de Efectivo y de Efectivo Equivalente</b>	<b>1.805</b>

FUENTE: VIGUERA, Manuel; (2008); Pág. 232

<sup>42</sup> VIGUERA, Manuel; (2008); “*Aplicación Financiera en empresas productivas*”; Primera edición; Grupo WoltersKluwer. Valencia – España Pág. 232

### CAPÍTULO III

Diseño e Implementación de un Sistema de Contabilidad General, para una mejor estructuración de los Estados Financieros, en la empresa MARVILTEX, de la ciudad de Ambato.



**MARVILTEX**  
*CONFECCIONES MODA Y ESTILO*

#### SISTEMA CONTABLE MARVILTEX

La empresa unipersonal MARVILTEX, hasta el 30 de Junio del 2011, no ha llevado un control de sus movimientos contables sin embargo mantiene los registros empíricos, con lo que estructuro las cuentas iniciales de la empresa con sus valores correspondientes, que a su vez constituye el punto de partida para implementar la propuesta de un Sistema de Contabilidad General tomando como referencia el segundo semestre del año 2011. (1 de Julio – 31 de diciembre).

Caja		\$ 800,00
Saldo en Bancos		\$ 7.390,00
Bco. Pro Credit	\$ 4.030,00	
Bco. Pacífico	\$ 3.360,00	
Clientes		\$ 918,00
Documentos por Cobrar		\$ 2.385,00
Mercaderías		\$ 3.800,00
Edificio		\$ 15.000,00
Muebles y Enseres		\$ 10.000,00
Maquinaria y Herramientas		\$ 49.760,00
Hipotecas por Pagar		\$ 31.123,00
Proveedores		\$ 6.930,00
Capital		\$ 52.000,00

La empresa MARVILTEX, inicia el registro contable de sus operaciones el 1º de Julio del 2011, con la siguiente información:

### 3.1. ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL

**MARVILTEX**  
**ESTADO DE SITUACION INICIAL**

Al 30 de Junio del 2011

<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO</b>	
<b>Activo Corriente</b>		<b>Pasivo Corto Plazo:</b>	
<u>Disponibles</u>		Cuentas por Pagar a Proveedores	\$ 6.930,00
Caja	\$ 800,00		
Cuentas Ctes. en Instituciones Financieras	\$ 7.390,00	<b>Pasivo Largo Plazo:</b>	
<i>Banco Pro Credit.</i>	4.030,00	Hipoteca por Pagar en IFIS	\$ 31.123,00
<i>Banco Pacífico</i>	<u>3.360,00</u>	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>\$ 38.053,00</b>
<u>Exigible</u>			
Cuentas por Cobrar Clientes	\$ 918,00	<b>PATRIMONIO</b>	
Letras por Cobrar	\$ 2.385,00	Capital	\$ 62.000,00
<u>Realizable</u>		<b><u>TOTAL PATRIM.</u></b>	<b>\$62.000,00</b>
Inv. de Mercaderías	<u>\$ 13.800,00</u>		
<b>Total Circulante</b>	<b>\$ 25.293,00</b>		
<b>Activo Inmovilizado</b>			
<u>Inmuebles,</u>			
<u>Maquinaria y Equipo</u>			
Edificaciones	\$ 15.000,00		
Maquinarias y Equipos	\$ 46.360,00		
Equipo de Computo	\$ 3400,00		
Muebles y Enseres	\$ 10.000,00		
<b>Total Activo Inmovilizado</b>	<b>\$ 74.760,00</b>		
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b><u>\$ 100.053,00</u></b>	<b>TOTAL PAS + PAT</b>	<b><u>\$ 100.053,00</u></b>

---

Gerente General

---

Contador

### 3.2. TRANSACCIONES

Durante el semestre siguiente hasta el 31 de diciembre del 2011, se han realizado las siguientes transacciones:

- 1-jul Se gira el cheque # 237 de Banco Pro Credit; a nombre de Bazar La Tranca, por el valor de \$ 500.
- 4-jul Se venden blusas a Comercial Diana, crédito para un mes plazo, según factura #529 por \$ 825, más IVA.
- 6-jul Se compra mercadería variada a Panchotex, según factura #1803; nos otorgan crédito 2 meses plazo, con el 2% de interés sobre el total de la factura \$ 16400
- 8-jul Se cancela los servicios básicos correspondientes al mes de Junio del 2011, detallados de la siguiente manera, agua potable \$15, luz eléctrica \$35, teléfono \$9 e Internet \$34, valor desembolsado en efectivo.
- 11-jul Se venden vestidos casuales y de gala a Variedades Mary Carmen, cancela en efectivo el 50% y el 50% restante a un plazo de un mes calendario; según factura #530 por \$ 6920, más IVA.
- 14-jul Se venden pantalones, blusas y accesorios a Secrets Boutique, cancela en efectivo el 20% y el 80% restante a un plazo de dos meses calendario; según factura #531 por \$ 1620, más IVA.
- 15-jul Se adquieren Suministros de Oficina en Cuba Comp. para el desempeño logístico de la empresa, valorado en \$ 85 más IVA, valor cancelado con cheque # 238
- 20-jul Se venden blusas y chaquetas a Elsy FashionStore, cancela con cheque del Bco. Pichincha # 561; según factura #532 por \$ 8400, más IVA.
- 21-jul Se gira el cheque # 239 de Banco Pro Credit; a nombre del Sr. Ignacio Carrasco, por concepto de pago de mercadería adquirida hace 3 meses, por el valor de \$ 5000 incluido IVA.
- 25-jul Cancela la Sra. Cristina Llerena un valor pendiente por la compra de una cortadora usada valorada en \$ 2105, valor por el que se firmó una letra de cambio sin recargos al precio pactado; cancela \$105 en efectivo y \$2000 con cheque #28 del Produbanco.

- 28-jul Se cancela el pago mensual de la hipoteca según tabla de amortización, descuento mediante débito bancario
- 29-jul Se cancela los sueldos a empleados correspondientes al mes de Julio del 2011, valores cancelados en efectivo
- 1-ago Se venden prendas variadas al por mayor y en serie a Almacenes Latino, cancela en efectivo el 30% y el 70% restante a un plazo de dos meses calendario; según factura #533 por \$ 8730, más IVA.
- 4-ago Comercial Diana cancela en efectivo el valor de \$ 825, otorgado en mercadería hace un mes, de la factura #529.
- 8-ago Se cancela los servicios básicos correspondientes al mes de Julio del 2011, detallados de la siguiente manera, agua potable \$10, luz eléctrica \$39, teléfono \$12 e Internet \$34, valor desembolsado en efectivo.
- 15-ago Variedades Mary Carmen, cancela saldo pendiente de la factura #530, por el valor de \$3460, que corresponde al 50% del valor; cancela en efectivo.
- 22-ago Se cancela los sueldos a empleados correspondientes al mes de Agosto del 2011, valores cancelados en efectivo
- 29-ago Se cancela el pago mensual de la hipoteca según tabla de amortización, descuento mediante débito bancario
- 2-sep Se compra mercadería variada a Sra. Juana Burbano, según factura #803; nos otorgan crédito 3 meses plazo, con el 3% de interés sobre saldos, se deberán realizar abonos mensuales variables; el total de la factura incluido IVA, es de \$ 15480
- 9-sep Cancelamos a Panchotex con cheque #239 el valor de la factura # 1803 por el valor de \$ 1544, más el recargo por intereses del 2%
- 13-sep Se cancela los servicios básicos correspondientes al mes de Agosto del 2011, detallados de la siguiente manera, agua potable \$9, luz eléctrica \$28, teléfono \$15 e Internet \$34, valor desembolsado en efectivo.
- 21-sep Secrets Boutique, cancela saldo pendiente de la factura #531, por el valor de \$1296, que corresponde al 80% del valor pactado.
- 26-sep Se venden prendas variadas al por mayor y en serie a Variedades Mary Carmen cancela con cheque #12801 ; según factura #534 por \$ 3730, más IVA.
- 29-sep Se cancela el pago mensual de la hipoteca según tabla de amortización,

- descuento mediante débito bancario
- 30-sep Se cancela los sueldos a empleados correspondientes al mes de Septiembre del 2011, valores cancelados en efectivo
- 3-oct Se cancela los servicios básicos correspondientes al mes de Septiembre del 2011, detallados de la siguiente manera, agua potable \$11, luz eléctrica \$31, teléfono \$25 e Internet \$34, valor desembolsado en efectivo.
- 9-oct Se realiza el primer abono a la factura #803, por el valor de \$ 5160 más el 3% de interés \$ 464,40; valor cancelado con ch #240
- 10-oct Almacenes Latino, cancela saldo pendiente de la factura #533, por el valor de \$6111, que corresponde al 70% de de la totalidad de la compra.
- 19-oct Se venden pantalones, blusas y accesorios a Secrets Boutique, cancela en efectivo el 80% y el 20% restante a un plazo de quince días calendario; según factura #535 por \$ 6200, más IVA.
- 24-oct Se venden blusas, chaquetas y pantalones talla extra a Elsy FashionStore, cancela con cheque del Bco. Pichincha # 599; según factura #536 por \$ 9400, más IVA.
- 29-oct Se cancela el pago mensual de la hipoteca según tabla de amortización, descuento mediante débito bancario
- 31-oct Se cancela los sueldos a empleados correspondientes al mes de Octubre del 2011, valores cancelados en efectivo
- 2-nov Secrets Boutique, cancela saldo pendiente de la factura #535, por el valor de \$1240, que corresponde al 20% de de la totalidad de la compra.
- 9-nov Se cancela los servicios básicos correspondientes al mes de Octubre del 2011, detallados de la siguiente manera, agua potable \$12, luz eléctrica \$29, teléfono \$16 e Internet \$34, valor desembolsado en efectivo.
- 13-nov Se realiza el segundo abono a la factura #803, por el valor de \$ 5160 más el 3% de interés \$ 309,60, se cancela con ch #241
- 17-nov Se venden prendas variadas al por mayor y en serie a Variedades Mary Carmen cancela el 50% con cheque #13713; y el 50% restante pagará en dos meses; según factura #537 por \$ 3330, más IVA.
- 21-nov Se compra mercadería variada a Creaciones Dennnis, según factura #103; nos otorgan crédito de un mes plazo, el total de la factura incluido IVA, es de \$15900

- 22-nov Se venden prendas variadas al por mayor y en serie a Comercial Diana cancela en efectivo con cheque #713; según factura #538 por \$ 12380, más IVA.
- 29-nov Se cancela el pago mensual de la hipoteca según tabla de amortización, descuento mediante débito bancario
- 30-nov Se cancela los sueldos a empleados correspondientes al mes de Noviembre del 2011, valores cancelados en efectivo
- 1-dic Se venden prendas variadas al por mayor y en serie a Elsy FashionStore cancela el 20% con cheque #13713; y el 80% firma un documento para pagar en cuatro meses, según factura #539 por \$ 4500, más IVA.
- 6-dic Se cancela los servicios básicos correspondientes al mes de Noviembre del 2011, detallados de la siguiente manera, agua potable \$9, luz eléctrica \$28, teléfono \$16 e Internet \$34, valor desembolsado en efectivo.
- 15-dic Se realiza el tercer abono a la factura #803, por el valor de \$ 5160 más el 3% de interés \$ 154,80, se cancela con ch#242.
- 21-dic Se compra mercadería variada a Sra. Tannia Muñoz, según factura #1003 por el valor de \$ 23090; se paga el 50% con cheque #243 y la diferencia a un mes plazo
- 29-dic Se cancela el pago mensual de la hipoteca según tabla de amortización, descuento mediante débito bancario
- 30-dic Se cancela los sueldos a empleados correspondientes al mes de Diciembre del 2011, valores cancelados en efectivo; con la respectiva repartición de utilidades, XIV sueldo y bonos.

Cabe destacar que los Ingresos a caja se depositan diariamente en la institución financiera destinada para las operaciones de la empresa que en este caso es Banco Pro Credit, en la Cta. Cte. #02030006903, a nombre de la Gerente General Sra. Beatriz Martínez Villacis.

Una vez generados los Documento Fuente, se procede a desarrollar el Proceso Contable

### 3.3. DIARIO GENERAL

#### MARVILTEX DIARIO GENERAL

AÑO: 2011

Folio 01

FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		<b>1</b>			
jul-01	10100	Caja		800,00	
	10400	Ctas. Ctes. En Instituciones Financieras		7.390,00	
	10410	Bco. Pro Credit	4.030,00		
	10420	Bco. Pacífico	<u>3.360,00</u>		
	12130	Cuentas por Cobrar Clientes		918,00	
	12300	Letras por Cobrar		2.385,00	
	20111	Inventario de Mercaderías		13.800,00	
	31210	Edificaciones		15.000,00	
	33300	Maquinarias y Equipo		46.360,00	
	33500	Equipo de Computo		3.400,00	
	33600	Muebles y Enseres		10.000,00	
	42100	Cuentas por pagar a Proveed			6.930,00
	45440	Hipoteca por pagar en IFIS			31.123,00
	50100	Capital			62.000,00
		r/ según Estado Situacion Inicial			
		<b>2</b>			
jul-01	42100	Cuentas por pagar a Proveedores		500,00	
		a Ctas Ctes. Instituciones			
	10400	<u>Financieras</u>			500,00
	10410	Banco Pro Credit	<u>500,00</u>		
		r/ según fact. #1780 bazar la Tranca; ch #237	-		
		<b>3</b>			
jul-04	12130	<u>Cuentas por Cobrar Clientes</u>	-	924,00	
		Comercial Diana	<u>924,00</u>		
	70100	a Ventas			825,00
	64100	12% IVA Ventas			99,00
		r/ según factura de venta #529			
		<b>4</b>			
jul-04	69100	Costo de Ventas		693,00	
	20111	a Inventario de Mercaderías			693,00
		r/ según Kardex			
		<b>5</b>			
jul-06	20111	Inventario de Mercaderías		14.642,86	
	64100	12% IVA Compras		1.757,14	
	42110	Intereses por Pagar		328,00	
	42100	a Cuentas por pagar a Proveedores			16.728,00
		Panchotex			
		r/ según factura de compra #1803			
		<b>6</b>			
jul-08	63600	<u>Gastos Servicios Básicos</u>		93,00	
	63630	Agua potable	15,00		
	63610	Luz eléctrica	35,00		
	63640	Teléfono	9,00		
	63650	Internet	<u>34,00</u>		
	10100	a Caja			93,00
		r/ según factura de consumo mes de Junio			
		Pasan		118.991,00	118.991,00

**MARVILTEX**  
**DIARIO GENERAL**

AÑO: 2011

Folio 02

FECHA	DETALLE		PARCIAL	DEBE	HABER
		Vienen		118.991,00	118.991,00
		<b>7</b>			
jul-11	10100	Caja		4.290,40	
	12130	<u>Cuentas por Cobrar Clientes</u>		3.460,00	
		<i>Variedades Mary Carmen</i>	<u>7.750,40</u>		
	70100	a Ventas			6.920,00
	64100	12% IVA Ventas			830,40
		r/ según factura de venta #530			
		<b>8</b>			
jul-11	69100	Costo de Ventas		3.875,20	
	20111	a Inventario de Mercaderías			3.875,20
		r/ según Kardex			
		<b>9</b>			
jul-11	10400	<u>Cta. Cte. en Instituciones financieras</u>		4.290,40	
	10410	<i>Banco Pro Credit</i>	<u>4.290,40</u>		
	10100	a Caja			4.290,40
		r/ según comprobante de depósito			
		<b>10</b>			
jul-14	10100	Caja		518,40	
	12130	<u>Cuentas por Cobrar Clientes</u>		1.296,00	
		<i>Secrets Boutique</i>	<u>1.814,40</u>		
	70100	a Ventas			1.620,00
	64100	12% IVA Ventas			194,40
		r/ según factura de venta #531			
		<b>11</b>			
jul-14	69100	Costo de Ventas		907,20	
	20111	a Inventario de Mercaderías			907,20
		r/ según Kardex			
		<b>12</b>			
jul-14	10400	<u>Cta. Cte. en Instituciones financieras</u>		518,40	
	10410	<i>Banco Pro Credit</i>	<u>518,40</u>		
	10100	a Caja			518,40
		r/ según comprobante de depósito			
		<b>13</b>			
jul-15	60320	Suministros de Oficina		85,00	
	10400	<u>Cta. Cte. en Instituciones financieras</u>			85,00
	10410	<i>Banco Pro Credit</i>	<u>85,00</u>		
		r/ según factura de compra #90; cheque # 238			
		<b>14</b>			
jul-20	10100	<u>Caja</u>		9.408,00	
		<i>Elsy Fashion Storech. #561 Bco. Pichincha</i>	<u>9.408,00</u>		
	70100	a Ventas			8.400,00
	64100	12% IVA Ventas			1.008,00
		r/ según factura de venta #532			
		<b>15</b>			
jul-20	69100	Costo de Ventas		4.704,00	
	20111	a Inventario de Mercaderías			4.704,00
		r/ según Kardex			
		Pasan		152.344,00	152.344,00

**MARVILTEX**  
**DIARIO GENERAL**

AÑO: 2011

Folio 03

FECHA	DETALLE		PARCIAL	DEBE	HABER
		Vienen		152.344,00	152.344,00
		<b>16</b>			
jul-20	10400	<u>Cta. Cte. en Instituciones financieras</u>		9.408,00	
	10410	<i>Banco Pro Credit</i>	<u>9.408,00</u>		
	10100	a Caja			9.408,00
		r/ según comprobante de depósito			
		<b>17</b>			
jul-21	42100	Cuentas por pagar a Proveedores		5.000,00	
		<i>Sr. Ignacio Carrasco</i>	<u>5.000,00</u>		
	10400	<u>aCtasCtes. Instituciones Financieras</u>			5.000,00
	10410	<i>Banco Pro Credit</i>	<u>5.000,00</u>		
		r/ según fact. #1780 bazar la Tranca; ch #239			
		<b>18</b>			
jul-25	10100	<u>Caja</u>		2.105,00	
		Efectivo	105,00		
		Cheque #28 . Bco. Produbanco	<u>2.000,00</u>		
	12300	<u>a Letras de cambio por Cobrar</u>			2.105,00
		<i>Sra. Cristina Llerena</i>	<u>2.105,00</u>		
		r/ según cheque #28 produbanco			
		<b>19</b>			
jul-25	10400	<u>Cta. Cte. en Instituciones financieras</u>		2.105,00	
	10410	<i>Banco Pro Credit</i>	<u>2.105,00</u>		
	10100	a Caja			2.105,00
		r/ según comprobante de depósito			
		<b>20</b>			
jul-28	45440	Hipoteca por pagar en IFIS		2.652,77	
	10400	<u>aCtasCtes. Instituciones Financieras</u>			2.652,77
	10410	<i>Banco Pro Credit</i>	<u>2.652,77</u>		
		r/ según tabla de amortización documentada			
		<b>21</b>			
jul-29	10100	Caja		3.163,69	
	10400	<u>aCtasCtes. Instituciones Financieras</u>			3.163,69
	10410	<i>Banco Pro Credit</i>	<u>3.163,69</u>		
		r/ según comprobante de retiro bancario			
		<b>22</b>			
jul-29	62110	Gastos Sueldos		3.163,69	
	10100	a Caja			3.163,69
		r/ según Rol de Pagos mes de Julio			
		<b>23</b>			
ago-01	10100	Caja		3.666,60	
	12130	Cuentas por Cobrar Clientes		6.111,00	
		<i>Almacenes Latino</i>	<u>9.777,60</u>		
	70100	a Ventas			8.730,00
	64100	12% IVA Ventas			1.047,60
		r/ según factura de venta #533			
		<b>24</b>			
ago-01	69100	Costo de Ventas		4.888,80	
	20111	a Inventario de Mercaderías			4.888,80
		r/ según Kardex			
		Pasan		194.608,54	194.608,54

**MARVILTEX**  
**DIARIO GENERAL**

AÑO: 2011

Folio 04

FECHA	DETALLE		PARCIAL	DEBE	HABER
		Vienen		194.608,54	194.608,54
		<b>25</b>			
ago-04	10100	Caja		825,00	
	12130	a Cuentas por cobrar Clientes			825,00
		Comercial Diana	825,00		
		r/ según factura de venta #529			
		<b>26</b>			
ago-08	63600	Gastos Servicios Básicos		95,00	
	63630	Agua potable	10,00		
	63610	Luz eléctrica	39,00		
	63640	Teléfono	12,00		
	63650	Internet	34,00		
	10100	a Caja			95,00
		r/ según factura de consumo mes de Julio			
		<b>27</b>			
ago-15	10100	Caja		3.460,00	
	12130	a Cuentas por cobrar Clientes			3.460,00
		Variedades Mary Carmen	3.460,00		
		r/ según factura de venta #530			
		<b>28</b>			
ago-22	10100	Caja		3.405,69	
	10400	aCtasCtes. Instituciones			3.405,69
	10410	Financieras			
		Banco Pro Credit	3.405,69		
		r/ según comprobante de retiro bancario			
		<b>29</b>			
ago-29	62110	Gastos Sueldos		3.163,69	
	62910	Gasto XIV Sueldo		242,00	
	10100	a Caja			3.405,69
		r/ según Rol de Pagos mes de Agosto			
		<b>30</b>			
ago-29	45440	Hipoteca por pagar en IFIS		2.635,86	
	10400	aCtasCtes. Instituciones			2.635,86
	10410	Financieras			
		Banco Pro Credit	2.635,86		
		r/ según tabla de amortización documentada			
		<b>31</b>			
sep-02	20111	Inventario de Mercaderias		12.992,14	
	64100	12% IVA Compras		1.559,06	
	42110	Interes por Pagar		928,8	
	42100	a Cuentas por pagar a Proveedores			15.480,00
		Sra Juana Burbano	15.480,00		
		r/ según factura de compra # 803			
		<b>32</b>			
sep-09	42100	Cuentas por pagar a Proveedores		1.544,00	
		Panchotex	1.544,00		
	67100	Gasto Interes		30,88	
	10400	aCtasCtes. Instituciones			1.544,00
	10410	Financieras			
		Banco Pro Credit	1.544,00		
	42110	Interes por Pagar			30,88
		r/ según fact. #1803 Panchotex; ch #239			
		Pasan		225.490,65	225.490,65

**MARVILTEX**  
**DIARIO GENERAL**

AÑO: 2011

Folio 05

FECHA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
	Vienen		225.490,65	225.490,65
	<b>33</b>			
sep-13	63600 <u>Gastos Servicios Básicos</u>		86,00	
	63630 <i>Agua potable</i>	9,00		
	63610 <i>Luz electrica</i>	28,00		
	63640 <i>Teléfono</i>	15,00		
	63650 <i>Internet</i>	<u>34,00</u>		
	10100 a Caja			86,00
	r/ según factura de consumo mes de Agosto			
	<b>34</b>			
sep-21	10100 Caja		1.296,00	
	12130 a <u>Cuentas por cobrar Clientes</u>			1.296,00
	<i>Secrets Boutique</i>	<u>1.296,00</u>		
	r/ según factura de venta #531			
	<b>35</b>			
sep-26	10100 <u>Caja</u>		4.177,60	
	<i>cheque #12801Bco. Pichincha</i>	<u>4.177,60</u>		
	70100 a Ventas			3.730,00
	64100 12% IVA Ventas			447,60
	r/ según factura de venta #534			
	<b>36</b>			
sep-26	69100 Costo de Ventas		2.088,80	
	20111 a Inventario de Mercaderías			2.088,80
	r/ según Kardex			
	<b>37</b>			
sep-26	10400 <u>Cta. Cte. en Instituciones financieras</u>		4.177,60	
	10410 <i>Banco Pro Credit</i>	<u>4.177,60</u>		
	10100 a Caja			4.177,60
	r/ según comprobante de depósito			
	<b>38</b>			
sep-29	45440 Hipoteca por pagar en IFIS		2.618,95	
	10400 a Ctas Ctes. Instituciones Financieras			2.618,95
	10410 <i>Banco Pro Credit</i>	<u>2.618,95</u>		
	r/ según tabla de amortización documentada			
	<b>39</b>			
sep-30	62110 Gastos Sueldos		3.163,69	
	10100 a Caja			3.163,69
	r/ según Rol de Pagos del mes de Septiembre			
	<b>40</b>			
oct-01	63600 <u>Gastos Servicios Básicos</u>		101,00	
	63630 <i>Agua potable</i>	11,00		
	63610 <i>Luz electrica</i>	31,00		
	63640 <i>Teléfono</i>	25,00		
	63650 <i>Internet</i>	<u>34,00</u>		
	10100 a Caja			101,00
	r/ según factura de consumo mes de Septiembre			
	Pasan		243.200,28	243.200,28

**MARVILTEX**  
**DIARIO GENERAL**

AÑO: 2011

Folio 06

FECHA		DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		Vienen		243.200,28	243.200,28
		<b>41</b>			
oct-09	42100	Cuentas por pagar a Proveedores		5.160,00	
		<i>Sra. Juana Burbano</i>	5.160,00		
	67100	Gasto Interes		464,40	
	10400	aCtasCtes. Instituciones Financieras			5.160,00
	10410	<i>Banco Pro Credit</i>	5.160,00		
	42110	Interes por Pagar			464,40
		r/ según fact. #803 Sra. Burbano; ch #240			
		<b>42</b>			
oct-10	10100	Caja		6.111,00	
	12130	a Cuentas por cobrar Clientes			6.111,00
		<i>Almacenes Latinmo</i>	6.111,00		
		r/ según factura de venta #533			
		<b>43</b>			
oct-10	10400	Cta. Cte. en Instituciones financieras		6.111,00	
	10410	<i>Banco Pro Credit</i>	6.111,00		
	10100	a Caja			6.111,00
		r/ según comprobante de depósito			
		<b>44</b>			
oct-19	10100	Caja		5.704,00	
	12130	Cuentas por cobrar Clientes		1.240,00	
		<i>Secrets Boutique</i>	1.240,00		
	70100	a Ventas			6.200,00
	64100	12% IVA Ventas			744,00
		r/ según factura de venta #535			
		<b>45</b>			
oct-19	69100	Costo de Ventas		3.472,00	
	20111	a Inventario de Mercaderías			3.472,00
		r/ según Kardex			
		<b>46</b>			
oct-19	10400	Cta. Cte. en Instituciones financieras		5.704,00	
	10410	<i>Banco Pro Credit</i>	5.704,00		
	10100	a Caja			5.704,00
		r/ según comprobante de depósito			
		<b>47</b>			
oct-24	10100	Caja		10.528,00	
		<i>Elsy Fashion Store ch. #599 Bco. Pichincha</i>	10.528,00		
	70100	a Ventas			9.400,00
	64100	12% IVA Ventas			1.128,00
		r/ según factura de venta #536			
		<b>48</b>			
oct-24	69100	Costo de Ventas		7.896,00	
	20111	a Inventario de Mercaderías			7.896,00
		r/ según Kardex			
		<b>49</b>			
oct-24	10400	Cta. Cte. en Instituciones financieras		10.528,00	
	10410	<i>Banco Pro Credit</i>	10.528,00		
	10100	a Caja			10.528,00
		<i>Elsy Fashion Store ch. #599 Pichincha</i>			
		r/ según comprobante de depósito			
		Pasan		306.118,68	306.118,68

**MARVILTEX**  
**DIARIO GENERAL**

AÑO: 2011

Folio 07

FECHA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
	Vienen		306.118,68	306.118,68
	<b>50</b>			
oct-29	45440 Hipoteca por pagar en IFIS		2.602,04	
	10400 aCtasCtes. Instituciones Financieras			2.602,04
	10410 Banco Pro Credit	2.602,04		
	r/ según tabla de amortización documentada			
	<b>51</b>			
oct-29	62110 Gastos Sueldos		3.163,69	
	10100 a Caja			3.163,69
	r/ según Rol de Pagos del mes de Octubre			
	<b>52</b>			
nov-04	10100 Caja		1.240,00	
	12130 a Cuentas por cobrar Clientes			1.240,00
	Secrets Boutique	1.240,00		
	r/ según factura de venta #535			
	<b>53</b>			
nov-04	10400 Cta. Cte. en Instituciones financieras		1.240,00	
	10410 Banco Pro Credit	1.240,00		
	10100 a Caja			1.240,00
	Secrets Boutique			
	r/ según comprobante de depósito			
	<b>54</b>			
nov-04	63600 Gastos Servicios Básicos		91,00	
	63630 Agua potable	12,00		
	63610 Luz electrica	29,00		
	63640 Teléfono	16,00		
	63650 Internet	34,00		
	10100 a Caja			91,00
	r/ según factura de consumo mes de Octubre			
	<b>55</b>			
nov-13	42100 Cuentas por pagar a Proveedores		5.160,00	
	Sra. Juana Burbano	5.160,00		
	67100 Gasto Interes		309,60	
	10400 aCtasCtes. Instituciones Financieras			5.160,00
	10410 Banco Pro Credit	5.160,00		
	42110 Interes por Pagar			309,60
	r/ según fact. #803 Sra. Burbano; ch #241			
	<b>56</b>			
nov-17	10100 Caja		2.064,60	
	Variedades Mary Carmen - ch. #13713 Pichincha	2.064,60		
	12130 Cuentas por cobrar Clientes		1.665,00	
	70100 a Ventas			3.330,00
	64100 12% IVA Ventas			399,60
	r/ según factura de venta #537			
	<b>57</b>			
nov-17	69100 Costo de Ventas		1.864,80	
	20111 a Inventario de Mercaderías			1.864,80
	r/ según Kardex			
	Pasan		325.519,40	325.519,40

**MARVILTEX**  
**DIARIO GENERAL**

AÑO: 2011

Folio 08

FECHA		DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		Vienen		325.519,40	325.519,40
		<b>58</b>			
nov-17	10400	<u>Cta. Cte. en Instituciones financieras</u>		2.064,60	
	10410	<i>Banco Pro Credit</i>	2.064,60		
	10100	a Caja			2.064,60
		<i>Ch. #13713 Banco Pichincha</i>	2.064,60		
		r/ según comprobante de depósito			
		<b>59</b>			
nov-21	20111	Inventario de Mercaderías		14.196,43	
	64100	12% IVA Compras		1.703,57	
	42100	a Cuentas por pagar a Proveedores			15.900,00
		<i>Creaciones Dennis</i>	15.900,00		
		r/ según factura de compra #103			
		<b>60</b>			
nov-22	10100	Caja		13.865,60	
		<i>Comercial Diana ch #713 Bco Guayaquil</i>	13.865,60		
	70100	a Ventas			12.380,00
	64100	12% IVA Ventas			1.485,60
		r/ según factura de venta #538			
		<b>61</b>			
nov-22	69100	Costo de Ventas		6.932,80	
	20111	a Inventario de Mercaderías			6.932,80
		r/ según Kardex			
		<b>62</b>			
nov-22	10400	<u>Cta. Cte. en Instituciones financieras</u>		13.865,60	
	10410	<i>Banco Pro Credit</i>	13.865,60		
	10100	a Caja			13.865,60
		<i>Comercial Diana ch #713 Bco Guayaquil</i>			
		r/ según comprobante de depósito			
		<b>63</b>			
nov-29	45440	Hipoteca por pagar en IFIS		2.585,13	
	10400	a CtasCtes. Instituciones Financieras			2.585,13
	10410	<i>Banco Pro Credit</i>	2.585,13		
		r/ según tabla de amortización documentada			
		<b>64</b>			
nov-29	10100	Caja		3.163,69	
	10400	a CtasCtes. Instituciones Financieras			3.163,69
	10410	<i>Banco Pro Credit</i>	3.163,69		
		r/ según comprobante de retiro bancario			
		<b>65</b>			
nov-30	62110	Gastos Sueldos		3.163,69	
	10100	a Caja			3.163,69
		r/ según Rol de Pagos del mes de Noviembre			
		<b>66</b>			
dic-01	10100	Caja		1.440,00	
		<i>Elsy Fashion Store ch #13713 Bco Pichincha</i>	1.440,00		
	12300	Letra de cambio por cobrar		3.600,00	
	70100	a Ventas			4.500,00
	64100	12% IVA Ventas			540,00
		r/ según factura de venta #539			
		Pasan		392.100,50	392.100,50

**MARVILTEX**  
**DIARIO GENERAL**

AÑO: 2011

Folio 09

FECHA		DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		Vienen		392.100,50	392.100,50
		<b>67</b>			
dic-01	69100	Costo de Ventas		2.520,00	
	20111	a Inventario de Mercaderías			2.520,00
		r/ según Kardex			
		<b>68</b>			
dic-01	10400	Cta. Cte. en Instituciones financieras		1.440,00	
	10410	Banco Pro Credit	1.440,00		
	10100	a Caja			1.440,00
		Elsy Fashion Store ch #13713 Bco Pichincha			
		r/ según comprobante de depósito			
		<b>69</b>			
dic-06	63600	Gastos Servicios Básicos		87,00	
	63630	Agua potable	9,00		
	63610	Luz electrica	28,00		
	63640	Teléfono	16,00		
	63650	Internet	34,00		
	10100	a Caja			87,00
		r/ según factura de consumo mes de Noviembre			
		<b>70</b>			
dic-15	42100	Cuentas por pagar a Proveedores		5.160,00	
		Sra. Juana Burbano	5.160,00		
	67100	Gasto Interes		154,80	
	10400	aCtasCtes. Instituciones Financieras			5.160,00
	10410	Banco Pro Credit	5.160,00		
	42110	Interes por Pagar			154,80
		r/ según fact. #803 Sra. Burbano; ch #242			
		<b>71</b>			
dic-21	20111	Inventario de Mercaderias		20.616,07	
	64100	12% IVA Compras		2.473,93	
	42100	a Cuentas por pagar a Proveedores			23.090,00
		Sra. Tannia Muñoz	23.090,00		
		r/ según factura de compra #1003; ch 243			
		<b>72</b>			
dic-29	45440	Hipoteca por pagar en IFIS		2.568,22	
	10400	aCtasCtes. Instituciones Financieras			2.568,22
	10410	Banco Pro Credit	2.568,22		
		r/ según tabla de amortización documentada			
		<b>73</b>			
dic-29	10100	Caja		3.454,52	
	10400	aCtasCtes. Instituciones Financieras			3.454,52
	10410	Banco Pro Credit	3.454,52		
		r/ según comprobante de retiro bancario			
		<b>74</b>			
dic-30	62110	Gastos Sueldos		3.163,69	
	62920	Gasto XIII Sueldo		290,83	
	10100	a Caja			3.454,52
		r/ según Rol de Pagos del nes de Diciembre			
		<b>SUMAN IGUALES</b>		<b>434.029,56</b>	<b>434.029,56</b>

**MARVILTEX**  
**DIARIO GENERAL**

AÑO: 2011

Folio10

FECHA		DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		Vienen		434,029.56	434,029.56
		AJUSTES			
		<b>75</b>			
dic-31	64100	IVA en ventas		7,924.20	
	64100	a IVA en compras			7,493.70
	40610	a IVA por Pagar			430.50
		r/ para determinar el IVA por pagar			
		<b>76</b>			
dic-31	39100	<u>Depreciación de Activos Fijos</u>		2,285.10	
	39110	Depreciación de Edificaciones	356.25		
	39120	Depreciación de Maquinaria y Herramientas	1,101.05		
	39130	Depreciación de Equipo de Computo	377.80		
	39140	Depreciación de Muebles y Enseres	450.00		
	39200	<u>aDepreciac. Acum. De Activos Fijos</u>			2,285.10
	39210	aDeprec. Acum. de Edificaciones	356.25		
	39220	aDeprec. Acum. Maq. y Herramientas	1,101.05		
	39230	aDeprec. Acum. Equipo de Computo	377.80		
	39240	aDeprec. Acum. Muebles y Enseres	450.00		
		r/ para depreciación de activos por 6 meses			
		<b>77</b>			
dic-31	60310	Gasto Suministros de Oficina		85.00	
	60320	a Suministros de Oficina			85.00
		r/ materiales consumidos de la factura #90			
<b>SUMAS IGUALES</b>				<b>444,323.85</b>	<b>444,323.85</b>

**MARVILTEX**  
**DIARIO GENERAL**

AÑO: 2011

Folio11

FECHA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
	CIERRE			
	1			
dic-31	70100 Ventas		66,035.00	
	69100 a Costo de Ventas			39,842.60
	89000 a Pérdidas y Ganancias			26,192.40
	r/ para cerrar el costo de ventas			
	2			
dic-31	89000 Pérdidas y Ganancias		23,397.72	
	62110 Gastos Sueldos			18,982.11
	62920 Décimo Tercer Sueldo			290.83
	62910 Décimo Cuarto Sueldo			242.00
	63600 Servicios Básicos			553.00
	39100 Depreciación de Activos Fijos			2,285.10
	60320 Gastos Suministros de Oficina			85.00
	67100 Gasto Interés			959.68
	r/ para cerrar las cuentas de gasto			
	3			
dic-31	89000 Pérdidas y Ganancias		419.20	
	41300 a Participación trabajadores por Pagar			419.20
	r/ para cerrar la participacion de trabajadores			
	4			
dic-31	89000 Pérdidas y Ganancias		2,375.48	
	50100 a Capital			2,375.48
	r/ para determinar la Utilidad neta del ejercicio.			
	5			
dic-31	42100 Cuentas por Pagar a Proveedores		55,604.00	
	42110 Intereses por Pagar		297.12	
	40610 IVA por Pagar		430.50	
	41300 Participación Trabajadores por Pagar		419.20	
	39200 DepreciacionAcum Activos Fijos		2,285.10	
	45440 Hipoteca por Pagar en IFIS		15,460.04	
	50100 Capital		64,375.48	
	10100 a Caja			3,167.23
	10400 Ctas. Ctes. Inst. Financieras			17,383.07
	12130 Cuentas por cobrar a clientes			2,682.00
	12300 Letras de cambio por cobrar			3,880.00
	20111 Inventario de Mercadería			36,404.90
	31210 Edificaciones			15,000.00
	33300 Maquinaria y Equipo			46,360.00
	33500 Equipo de Computo			3,400.00
	33600 Muebles y Enseres			10,000.00
	r/ para cerrar el balance general 2011			
	<b>SUMAS IGUALES</b>		<b>92,227.40</b>	<b>92,227.40</b>

### 3.4. MAYOR GENERAL

CUENTA: Caja			CÓDIGO: 10100		
AÑO: 2011			FOLIO #1		
FECHA	DETALLE	REF	DEBITO	CREDITO	SALDO
jul-01	Estado Situación Inicial	1	800.00		800.00
jul-08	Pago servicios Junio	6		93.00	707.00
jul-11	Venta en efectivo f#530	7	4,290.40		4,997.40
jul-11	Depósito Bco Pro Credit	9		4,290.40	707.00
jul-14	Venta en efectivo f#531	10	518.40		1,225.40
jul-14	Depósito Bco Pro Credit	12		518.40	707.00
jul-20	Venta en efectivo f#532	14	9,408.00		10,115.00
jul-20	Depósito Bco Pro Credit	16		9,408.00	707.00
jul.25	Documento pagado ch#28	18	2,105.00		2,812.00
jul-25	Depósito Bco Pro Credit	19		2,105.00	707.00
jul-29	Retiro Bco Pro Credit	21	3,163.69		3,870.69
jul-29	Pago de sueldos mes Julio	22		3,163.69	707.00
ago-01	Venta en efectivo f#533	23	3,666.60		4,373.60
ago-04	Cuentas por cobrar a Clientes	25	825.00		5,198.60
ago-08	Pago servicios Julio	26		95.00	5,103.60
ago-15	Cuentas por cobrar a Clientes	27	3,460.00		8,563.60
ago-22	Depósito Bco Pro Credit	28	3,405.69		11,969.29
ago-29	Pago de sueldos mes Agosto	29		3,405.69	8,563.60
ago-30	Pago servicios Agosto	33		86.00	8,477.60
sep-21	Cuentas por cobrar a Clientes	34	1,296.00		9,773.60
sep-26	Venta en efectivo f#534	35	4,177.60		13,951.20
sep-26	Depósito Bco Pro Credit	37		4,177.60	9,773.60
sep-30	Pago de sueldos mes Spt	39		3,163.69	6,609.92
oct-01	Pago servicios Septiembre	40		101.00	6,508.92
oct-10	Cuentas por cobrar a Clientes	42	6,111.00		12,619.92
oct-10	Depósito Bco Pro Credit	43		6,111.00	6,508.92
oct-19	Venta en efectivo f#535	44	5,704.00		12,212.92
oct-19	Depósito Bco Pro Credit	46		5,704.00	6,508.92
oct-24	Venta en efectivo #536	47	10,528.00		17,036.92
oct-24	Depósito Bco Pro Credit	49		10,528.00	6,508.92
oct-29	Pago de sueldos mes Oct	51		3,163.69	3,345.23
nov-04	Cuentas por cobrar a Clientes	52	1,240.00		4,585.23
nov-04	Depósito Bco Pro Credit	53		1,240.00	3,345.23
nov-09	Pago servicios Septiembre	54		91.00	3,254.23
nov-17	Venta en efectivo f#537	56	2,064.60		5,318.83
nov-17	Depósito Bco Pro Credit	58		2,064.60	3,254.23
nov-22	Venta en efectivo f#538	60	13,865.60		17,119.83
nov-22	Depósito Bco Pro Credit	62		13,865.60	3,254.23
nov-29	Retiro Bco Pro Credit	64	3,163.69		6,417.92
nov-30	Pago de sueldos mes Nov	65		3,163.69	3,254.23
dic-01	Venta en efectivo f#539	66	1,440.00		4,694.23
dic-01	Depósito Bco Pro Credit	68		1,440.00	3,254.23
dic-06	Pago servicios Noviembre	69		87.00	3,167.23
dic-29	Retiro Bco Pro Credit	73	3,454.52		6,621.75
dic-30	Pago de XIII sueldo	74		3,454.52	3,167.23
dic-31	Asiento de Cierre	5		3,167.23	-
			84,687.77	84,687.77	

**MARVILTEX**  
**MAYOR GENERAL**

CUENTA: Cuentas Corrientes en Instituciones Financieras			CÓDIGO: 10400		
AÑO: 2011			FOLIO #2		
FECHA	DETALLE	REF	DEBITO	CREDITO	SALDO
jul-01	Estado Situación Inicial	1	7,390.00		7,390.00
jul-01	Pago a La tranca	2		500.00	6,890.00
jul-11	Depósito Bco Pro Credit	9	4,290.40		11,180.40
jul-14	Depósito Bco Pro Credit	12	518.40		11,698.80
jul-15	Pago con cheque #238	13		85.00	11,613.80
jul-20	Depósito Bco Pro Credit	16	9,408.00		21,021.80
jul-21	Pago a Sr. Ignacio Carrasco	17		5,000.00	16,021.80
jul-25	Depósito Bco Pro Credit	19	2,105.00		18,126.80
jul-28	Hipoteca Bco Pro Credit	20		2,652.77	15,474.03
jul-29	Retiro Bco Pro Credit	21		3,163.69	12,310.35
ago-22	Depósito Bco Pro Credit	28		3,405.69	8,904.66
ago-29	Hipoteca Bco Pro CreditAgo	30		2,635.86	6,268.80
sep-09	Pago a Panchotex	32		1,544.00	4,724.80
sep-26	Depósito Bco Pro Credit	37	4,177.60		8,902.40
sep-29	Hipoteca Bco Pro CreditSpt	38		2,618.95	6,283.46
oct-09	Pago a Sra. Juana Burbano	41		5,160.00	1,123.46
oct-10	Depósito Bco Pro Credit	43	6,111.00		7,234.46
oct-19	Depósito Bco Pro Credit	46	5,704.00		12,938.46
oct-24	Depósito Bco Pro Credit	49	10,528.00		23,466.46
oct-29	Hipoteca Bco Pro Credit Oct	50		2,602.04	20,864.42
nov-04	Depósito Bco Pro Credit	53	1,240.00		22,104.42
nov-13	Pago a Sra. Juana Burbano	55		5,160.00	16,944.42
nov-17	Depósito Bco Pro Credit	58	2,064.60		19,009.02
nov-22	Depósito Bco Pro Credit	62	13,865.60		32,874.62
nov-29	Hipoteca Bco Pro Credit Nov	63		2,585.13	30,289.49
nov-29	Retiro Bco Pro Credit	64		3,163.69	27,125.80
dic-01	Depósito Bco Pro Credit	68	1,440.00		28,565.80
dic-15	Pago a Sra. Juana Burbano	70		5,160.00	23,405.80
dic-29	Hipoteca Bco Pro Credit Dic	72		2,568.22	20,837.59
dic-29	Retiro Bco Pro Credit	73		3,454.52	17,383.07
dic-31	Asiento de Cierre	5		17,383.07	-
			68,842.60	68,842.60	

**MARVILTEX**  
**MAYOR GENERAL**

CUENTA: Cuentas por Cobrar Clientes				CÓDIGO: 12130	
AÑO: 2011				FOLIO #3	
FECHA	DETALLE	REF	DEBITO	CREDITO	SALDO
jul-01	Estado Situación Inicial	1	918.00		918.00
jul-04	Venta a Crédito f# 529	3	924.00		1,842.00
jul-11	Venta a Crédito f#530	7	3,460.00		5,302.00
jul-14	Venta a Crédito f#531	10	1,296.00		6,598.00
ago-01	Venta a Crédito f#533	23	6,111.00		12,709.00
ago-04	Cobro de deuda a clientes	25		825.00	11,884.00
ago-15	Cuentas por cobrar a Clientes	27		3,460.00	8,424.00
sep-21	Cuentas por cobrar a Clientes	34		1,296.00	7,128.00
oct-10	Cuentas por cobrar a Clientes	42		6,111.00	1,017.00
oct-19	Venta a Crédito f#535	44	1,240.00		2,257.00
nov-04	Cuentas por cobrar a Clientes	52		1,240.00	1,017.00
nov-17	Venta a crédito f#537	56	1,665.00		2,682.00
dic-31	Asiento de Cierre	5		2,682.00	-
			15,614.00	15,614.00	

CUENTA: Letras de Cambio por Cobrar				CÓDIGO: 12300	
AÑO: 2011				FOLIO #4	
FECHA	DETALLE	REF	DEBITO	CREDITO	SALDO
jul-01	Estado Situación Inicial	1	2,385.00		2,385.00
jul-25	Documento pagado ch#28	18		2,105.00	280.00
dic-01	Venta con L/C f#539	66	3,600.00		3,880.00
dic-31	Asiento de Cierre	5		3,880.00	-
			5,985.00	5,985.00	

CUENTA: Inventario de Mercadería				CÓDIGO: 20111	
AÑO: 2011				FOLIO #5	
FECHA	DETALLE	REF	DEBITO	CREDITO	SALDO
jul-01	Estado Situación Inicial	1	13,800.00		13,800.00
jul-04	Disminucion en Invent. f# 529	4		693.00	13,107.00
jul-06	Incrementa Inventario f# 1803	5	14,642.86		27,749.86
jul-14	Disminucion en Invent. f# 530	8		3,875.20	23,874.66
jul-14	Disminucion en Invent. f# 531	11		907.20	22,967.46
jul-20	Disminucion en Invent. f# 532	15		4,704.00	18,263.46
ago-01	Disminucion en Invent. f# 533	24		4,888.80	13,374.66
sep-02	Incrementa Inventario f# 803	31	12,992.14		26,366.80
sep-26	Disminucion en Invent. f# 534	36		2,088.80	24,278.00
oct-19	Disminucion en Invent. f# 535	45		3,472.00	20,806.00
oct-24	Disminucion en Invent. f# 536	48		7,896.00	12,910.00
nov-17	Disminucion en Invent. f# 537	57		1,864.80	11,045.20
nov-21	Incrementa Inventario f# 1003	59	14,196.43		25,241.63
nov-22	Disminucion en Invent. f# 538	61		6,932.80	18,308.83
dic-01	Disminucion en Invent. f# 539	67		2,520.00	15,788.83
dic-21	Incrementa Inventario f# 1003	71	20,616.07		36,404.90
dic-31	Asiento de Cierre	5		36,404.90	-
			76,247.50	76,247.50	

**MARVILTEX**  
**MAYOR GENERAL**

CUENTA: Edificaciones			CÓDIGO: 31210		
AÑO: 2011			FOLIO #6		
FECHA	DETALLE	REF	DEBITO	CREDITO	SALDO
jul-01	Estado Situación Inicial	1	15,000.00		15,000.00
dic-31	Asiento de Cierre	5		15,000.00	-
			15,000.00	15,000.00	

CUENTA: Maquinarias y Equipos			CÓDIGO: 33300		
AÑO: 2011			FOLIO #7		
FECHA	DETALLE	REF	DEBITO	CREDITO	SALDO
jul-01	Estado Situación Inicial	1	46,360.00		46,360.00
dic-31	Asiento de Cierre	5		46,360.00	-
			46,360.00	46,360.00	

CUENTA: Equipo de Computo			CÓDIGO: 33500		
AÑO: 2011			FOLIO #8		
FECHA	DETALLE	REF	DEBITO	CREDITO	SALDO
jul-01	Estado Situación Inicial	1	3,400.00		3,400.00
dic-31	Asiento de Cierre	5		3,400.00	-
			3,400.00	3,400.00	

CUENTA: Muebles y Enseres			CÓDIGO: 33600		
AÑO: 2011			FOLIO #9		
FECHA	DETALLE	REF	DEBITO	CREDITO	SALDO
jul-01	Estado Situación Inicial	1	10,000.00		10,000.00
dic-31	Asiento de Cierre	5		10,000.00	-
			10,000.00	10,000.00	

CUENTA: Cuentas por Pagar a Proveedores			CÓDIGO: 42100		
AÑO: 2011			FOLIO #10		
FECHA	DETALLE	REF	DEBITO	CREDITO	SALDO
jul-01	Estado Situación Inicial	1		6,930.00	- 6,930.00
jul-01	Pago a La tranca	2	500.00		- 6,430.00
jul-06	Incrementa Inventario f# 1803	5		16,728.00	- 23,158.00
jul-21	Pago a Sr. Ignacio Carrasco	17	5,000.00		- 18,158.00
sep-02	Pago a Sra. Juana Burbano	31		15,480.00	- 33,638.00
sep-09	Pago a Panhotex	32	1,544.00		- 32,094.00
oct-09	Pago a Sra. Juana Burbano	41	5,160.00		- 26,934.00
nov-13	Pago a Sra. Juana Burbano	55	5,160.00		- 21,774.00
nov-28	Pago a Creaciones Dennis	59		15,900.00	- 37,674.00
dic-15	Pago a Sra. Juana Burbano	70	5,160.00		- 32,514.00
dic-21	Pago a Sra. Tannia Muñoz	71		23,090.00	- 55,604.00
dic-31	Asiento de Cierre	5	55,604.00		-
			78,128.00	78,128.00	

**MARVILTEX**  
**MAYOR GENERAL**

CUENTA: Intereses por Pagar				CÓDIGO: 42110	
AÑO: 2011				FOLIO #11	
FECHA	DETALLE	REF	DEBITO	CREDITO	SALDO
jul-06	Incrementa Inventario f# 1803	5	328.00		328.00
sep-02	Interes sobre la compra f#803	31	928.80		1,256.80
sep-09	Pago a Panchotex	32		30.88	1,225.92
oct-09	Pago a Sra. Juana Burbano	41		464.40	761.52
nov-13	Pago a Sra. Juana Burbano	55		309.60	451.92
dic-15	Pago a Sra. Juana Burbano	70		154.80	297.12
dic-31	Asiento de Cierre	5	297.12		-
			1,553.92	1,553.92	

CUENTA: Hipotecas por Pagar en IFIS				CÓDIGO: 45440	
AÑO: 2011				FOLIO #12	
FECHA	DETALLE	REF	DEBITO	CREDITO	SALDO
jul-01	Estado Situación Inicial	1		31,123.00	- 31,123.00
jul-28	Hipoteca Bco Pro Credit Jul	20	2,652.77		- 28,470.23
ago-29	Hipoteca Bco Pro CreditAgo	30	2,635.86		- 25,834.37
sep-29	Hipoteca Bco Pro CreditSpt	38	2,618.95		- 23,215.43
oct-29	Hipoteca Bco Pro Credit Oct	50	2,602.04		- 20,613.39
nov-29	Hipoteca Bco Pro Credit Nov	63	2,585.13		- 18,028.26
dic-29	Hipoteca Bco Pro Credit Dic	72	2,568.22		- 15,460.04
dic-31	Asiento de Cierre	5	15,460.04		-
			31,123.00	31,123.00	

CUENTA: Capital				CÓDIGO: 50100	
AÑO: 2011				FOLIO #13	
FECHA	DETALLE	REF	DEBITO	CREDITO	SALDO
jul-01	Estado Situación Inicial	1		62,000.00	62,000.00
dic-31	Asiento de Cierre	4		2,375.48	64,375.48
dic-31	Asiento de Cierre	5	64,375.48		
			64,375.48	64,375.48	

**MARVILTEX**  
**MAYOR GENERAL**

CUENTA: Ventas			CÓDIGO: 70100		
AÑO: 2011			FOLIO #14		
FECHA	DETALLE	REF	DEBITO	CREDITO	SALDO
jul-04	Venta a Crédito f# 529	3		825.00	- 825.00
jul-11	Venta de mercadería f#530	7		6,920.00	- 7,745.00
jul-14	Venta de mercadería f#531	10		1,620.00	- 9,365.00
jul-30	Venta en efectivo f#532	14		8,400.00	- 17,765.00
ago-01	Venta de mercadería f#533	23		8,730.00	- 26,495.00
sep-26	Venta en efectivo f#534	35		3,730.00	- 30,225.00
oct-19	Venta de Mercadería f#535	44		6,200.00	- 36,425.00
oct-24	Venta en efectivo #536	47		9,400.00	- 45,825.00
nov-17	Venta de mercadería f#537	56		3,330.00	- 49,155.00
nov-22	Venta en efectivo f#538	60		12,380.00	- 61,535.00
dic-01	Venta con L/C f#539	66		4,500.00	- 66,035.00
dic-31	Asiento de Cierre	1	66,035.00		-
			66,035.00	66,035.00	

CUENTA: Costo de Ventas			CÓDIGO: 69100		
AÑO: 2011			FOLIO #15		
FECHA	DETALLE	REF	DEBITO	CREDITO	SALDO
jul-04	Disminucion en Invent. f# 529	4	693.00		693.00
jul-11	Disminucion en Invent. f# 530	8	3,875.20		4,568.20
jul-14	Disminucion en Invent. f# 531	11	907.20		5,475.40
jul-20	Disminucion en Invent. f# 532	15	4,704.00		10,179.40
ago-01	Disminucion en Invent. f# 533	24	4,888.80		15,068.20
sep-26	Disminucion en Invent. f# 534	36	2,088.80		17,157.00
oct-19	Disminucion en Invent. f# 535	45	3,472.00		20,629.00
oct-24	Disminucion en Invent. f# 536	48	7,896.00		28,525.00
nov-17	Disminucion en Invent. f# 537	57	1,864.80		30,389.80
nov-22	Disminucion en Invent. f# 538	61	6,932.80		37,322.60
dic-01	Disminucion en Invent. f# 539	67	2,520.00		39,842.60
dic-31	Asiento de Cierre	1		39,842.60	-
			39,842.60	39,842.60	

**MARVILTEX**  
**MAYOR GENERAL**

CUENTA: IVA en ventas			CÓDIGO: 64110		
AÑO: 2011			FOLIO #16		
FECHA	DETALLE	REF	DEBITO	CREDITO	SALDO
jul-04	Venta a Crédito f# 529	3		99.00	- 99.00
jul-11	Venta de mercadería f#530	7		830.40	- 929.40
jul-14	Venta de mercadería f#531	10		194.40	- 1,123.80
jul-30	Venta en efectivo f#532	14		1,008.00	- 2,131.80
ago-01	Venta de mercadería f#533	23		1,047.60	- 3,179.40
sep-26	Venta en efectivo f#534	35		447.60	- 3,627.00
oct-19	Venta de Mercadería f#535	44		744.00	- 4,371.00
oct-24	Venta en efectivo #536	47		1,128.00	- 5,499.00
nov-17	Venta de mercadería f#537	56		399.60	- 5,898.60
nov-22	Venta en efectivo f#538	60		1,485.60	- 7,384.20
dic-01	Venta con L/C f#539	66		540.00	- 7,924.20
dic-31	Ajuste de Impuestos	75	7,924.20		-
			7,924.20	7,924.20	

CUENTA: IVA en compras			CÓDIGO: 64120		
AÑO: 2011			FOLIO #17		
FECHA	DETALLE	REF	DEBITO	CREDITO	SALDO
jul-06	Incrementa Inventario f# 1803	5	1,757.14		1,757.14
sep-02	Incrementa Inventario f# 803	31	1,559.06		3,316.20
nov-28	Incrementa Inventario f# 1003	59	1,703.57		5,019.77
dic-21	Incrementa Inventario f# 1003	71	2,473.93		7,493.70
dic-31	Ajuste de Impuestos	75		7,493.70	-
			7,493.70	7,493.70	

CUENTA: Suministros de Oficina			CÓDIGO: 60320		
AÑO: 2011			FOLIO #18		
FECHA	DETALLE	REF	DEBITO	CREDITO	SALDO
jul-15	Compra con ch#238	13	85.00		85.00
dic-31	Ajuste de Gasto	77		85.00	-
			85.00	85.00	

**MARVILTEX**  
**MAYOR GENERAL**

CUENTA: Gasto Servicios Básicos			CÓDIGO: 60300		
AÑO: 2011			FOLIO #19		
FECHA	DETALLE	REF	DEBITO	CREDITO	SALDO
jul-08	Pago servicios Junio	6	93.00		93.00
ago-08	Pago servicios Julio	26	95.00		188.00
sep-13	Pago servicios Agosto	33	86.00		274.00
oct-01	Pago servicios Septiembre	40	101.00		375.00
nov-09	Pago servicios Octubre	54	91.00		466.00
dic-06	Pago servicios Noviembre	69	87.00		553.00
dic-31	Asiento de Cierre	2		553.00	-
			553.00	553.00	

CUENTA: Gasto Interés			CÓDIGO: 67100		
AÑO: 2011			FOLIO #20		
FECHA	DETALLE	REF	DEBITO	CREDITO	SALDO
sep-09	Pago a Panchotex	32	30.88		30.88
oct-09	Pago a Sra. Juana Burbano	41	464.40		495.28
nov-13	Pago a Sra. Juana Burbano	55	309.60		804.88
dic-15	Pago a Sra. Juana Burbano	70	154.80		959.68
dic-31	Asiento de Cierre	2		959.68	-
			959.68	959.68	

CUENTA: Gasto Sueldos			CÓDIGO: 62110		
AÑO: 2011			FOLIO #21		
FECHA	DETALLE	REF	DEBITO	CREDITO	SALDO
jul-29	Pago de sueldos mes Julio	22	3,163.69		3,163.69
ago-29	Pago de sueldos mes Agosto	29	3,163.69		6,327.37
sep-30	Pago de sueldos mes Spt	39	3,163.69		9,491.06
oct-29	Pago de sueldos mes Oct	51	3,163.69		12,654.74
nov-30	Pago de sueldos mes Nov	65	3,163.69		15,818.43
dic-30	Pago de sueldos mes Dic	74	3,163.69		18,982.11
dic-31	Asiento de Cierre	2		18,982.11	-
			18,982.11	18,982.11	

CUENTA: Gasto XIV Sueldo			CÓDIGO: 62910		
AÑO: 2011			FOLIO #22		
FECHA	DETALLE	REF	DEBITO	CREDITO	SALDO
ago-29	Pago de XIV sueldo	29	242.00		242.00
dic-31	Asiento de Cierre	2		242.00	-
			242.00	242.00	

**MARVILTEX**  
**MAYOR GENERAL**

CUENTA: Gasto XIII Sueldo				CÓDIGO: 62920	
AÑO: 2011				FOLIO #23	
FECHA	DETALLE	REF	DEBITO	CREDITO	SALDO
dic-30	Pago de XIII sueldo	74	290.83		290.83
dic-31	Asiento de Cierre	2		290.83	-
			290.83	290.83	

CUENTA: IVA por Pagar				CÓDIGO: 40610	
AÑO: 2011				FOLIO #24	
FECHA	DETALLE	REF	DEBITO	CREDITO	SALDO
dic-31	Ajuste de Impuestos	75		430.50	- 430.50
dic-31	Asiento de Cierre	5	430.50		-
			430.50	430.50	

CUENTA: Depreciación de Activos Fijos				CÓDIGO: 39100	
AÑO: 2011				FOLIO #25	
FECHA	DETALLE	REF	DEBITO	CREDITO	SALDO
dic-31	Ajuste de Depreciación	76	2,285.10		2,285.10
dic-31	Asiento de Cierre	2		2,285.10	-
			2,285.10	2,285.10	

CUENTA: Depreciación Acum- de Activos Fijos				CÓDIGO: 39200	
AÑO: 2011				FOLIO #26	
FECHA	DETALLE	REF	DEBITO	CREDITO	SALDO
dic-31	Ajuste de Depreciación	76		2,285.10	- 2,285.10
dic-31	Asiento de Cierre	5	2,285.10		-
			2,285.10	2,285.10	

CUENTA: Gasto Suministros de Oficina				CÓDIGO: 60320	
AÑO: 2011				FOLIO #27	
FECHA	DETALLE	REF	DEBITO	CREDITO	SALDO
dic-31	Ajuste de Gasto	77	85.00	-	85.00
dic-31	Asiento de Cierre	2		85.00	-
			85.00	85.00	

CUENTA: Pérdidas y Ganancias				CÓDIGO: 89000	
AÑO: 2011				FOLIO #28	
FECHA	DETALLE	REF	DEBITO	CREDITO	SALDO
dic-31	Asiento de Cierre	1		26,192.40	- 26,192.40
dic-31	Asiento de Cierre	2	23,397.72		- 2,794.68
dic-31	Asiento de Cierre	3	419.20		- 2,375.48
dic-31	Asiento de Cierre	4	2,375.48		-
			26,192.40	26,192.40	

### 3.5. BALANCE DE COMPROBACIÓN

#### MARVILTEX

#### BALANCE DE COMPROBACIÓN

Del 1 de Julio al 31 de Diciembre del 2011

Nº	CÓDIGO	CUENTA	BANCA DE COMPROBACIÓN			
			SUMAS		SALDOS	
			DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
01	10100	CAJA	84,687.77	81,520.54	3,167.23	
02	10400	CTAS CTES EN INSTITUCIONES FINANCIERAS	68,842.60	51,459.53	17,383.07	
03	12130	CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	15,614.00	12,932.00	2,682.00	
04	12300	LETRAS DE CAMBIO POR COBRAR	5,985.00	2,105.00	3,880.00	
05	20111	INVENTARIO DE MERCADERIAS	76,247.50	39,842.60	36,404.90	
06	31210	EDIFICACIONES	15,000.00		15,000.00	
07	33300	MAQUINARIA Y EQUIPOS	46,360.00		46,360.00	
08	33500	EQUIPO DE COMPUTO	3,400.00		3,400.00	
09	33600	MUEBLES Y ENSERES	10,000.00		10,000.00	
10	42100	CUENTAS POR PAGAR A PROVEEDORES	22,524.00	78,128.00		55,604.00
11	42110	INTERESES POR PAGAR	1,256.80	959.68	297.12	
12	45440	HIPOTECA POR PAGAR EN IFIS	15,662.96	31,123.00		15,460.04
13	50100	CAPITAL		62,000.00		62,000.00
14	70100	VENTAS		66,035.00		66,035.00
15	69100	COSTO DE VENTAS	39,842.60		39,842.60	
16	64100	12% IVA EN VENTAS		7,924.20		7,924.20
17	64100	12% IVA EN COMPRAS	7,493.70		7,493.70	
18	60320	SUMINISTROS DE OFICINA	85.00		85.00	
19	63600	GASTOS SERVICIOS BÁSICOS	553.00		553.00	
20	67100	GASTO INTERES	959.68		959.68	
21	62110	GASTO SUELDOS	18,982.11		18,982.11	
22	62920	GASTO XIII SUELDO	290.83		290.83	
23	62910	GASTO XIV SUELDO	242.00		242.00	
		<b>SUMAN IGUALES</b>	<b>434,029.56</b>	<b>434,029.56</b>	<b>207,023.24</b>	<b>207,023.24</b>

\_\_\_\_\_  
Gerente General

\_\_\_\_\_  
Contador

### 3.6. BALANCE AJUSTADO

MARVILTEX

#### BALANCE AJUSTADO

Del 1 de Julio al 31 de Diciembre del 2011

Nº	CÓDIGO	CUENTA	BALANCE AJUSTADO			
			SUMAS		SALDOS	
			DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
01	10100	CAJA	84,687.77	81,520.54	3,167.23	
02	10400	CTAS CTES EN INSTITUCIONES FINANCIERAS	68,842.60	51,459.53	17,383.07	
03	12130	CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	15,614.00	12,932.00	2,682.00	
04	12300	LETRAS DE CAMBIO POR COBRAR	5,985.00	2,105.00	3,880.00	
05	20111	INVENTARIO DE MERCADERIAS	76,247.50	39,842.60	36,404.90	
06	31210	EDIFICACIONES	15,000.00		15,000.00	
07	33300	MAQUINARIA Y EQUIPOS	46,360.00		46,360.00	
08	33500	EQUIPO DE COMPUTO	3,400.00		3,400.00	
09	33600	MUEBLES Y ENSERES	10,000.00		10,000.00	
10	42100	CUENTAS POR PAGAR A PROVEEDORES	22,524.00	78,128.00		55,604.00
11	42110	INTERESES POR PAGAR	1,256.80	959.68	297.12	
12	45440	HIPOTECA POR PAGAR EN IFIS	15,662.96	31,123.00		15,460.04
13	50100	CAPITAL		62,000.00		62,000.00
14	70100	VENTAS		66,035.00		66,035.00
15	69100	COSTO DE VENTAS	39,842.60		39,842.60	
16	64100	12% IVA EN VENTAS	7,924.20	7,924.20		
17	64100	12% IVA EN COMPRAS	7,493.70	7,493.70		
18	60320	SUMINISTROS DE OFICINA	85.00	85.00		
19	63600	GASTOS SERVICIOS BÁSICOS	553.00		553.00	
20	67100	GASTO INTERES	959.68		959.68	
21	62110	GASTO SUELDOS	18,982.11		18,982.11	
22	62920	GASTO XIII SUELDO	290.83		290.83	
23	62910	GASTO XIV SUELDO	242.00		242.00	
24	40610	IVA POR PAGAR		430.50		430.50
25	39100	DEPRECIACION DE ACTIVOS FIJOS	2,285.10		2,285.10	
26	39200	DEPREC. ACUM. DE ACTIVOS FIJOS		2,285.10		2,285.10
27	60320	GASTO SUMINISTROS DE OFICINA	85.00		85.00	
		<b>SUMAN IGUALES</b>	<b>444,323.85</b>	<b>444,323.85</b>	<b>201,814.64</b>	<b>201,814.64</b>

\_\_\_\_\_  
Gerente General

\_\_\_\_\_  
Contador

### 3.7. ESTADO DE RESULTADOS

#### MARVILTEX

#### ESTADO DE RESULTADOS

Del 1 de Julio al 31 de Diciembre del 2011

INGRESOS	
Ventas	66035.00
(-) Costo de Ventas	39842.60
(=) UTILIDAD BRUTA EN VENTAS	<u>26192.40</u>
(-) GASTOS	
<b><u>Gastos Operativos</u></b>	22438.04
Gastos Sueldos	18,982.11
Décimo Tercer Sueldo	290.83
Décimo Cuarto Sueldo	242.00
Servicios Básicos	553.00
Depreciación de Activos Fijos	2,285.10
Gastos Suministros de Oficina	85.00
<b><u>Gastos Financieros</u></b>	959.68
Gasto Interés	959.68
(=) Total Gastos	<u>23397.72</u>
(=) UTILIDAD DEL EJERCICIO	<u>2794.68</u>
(-) 15% Participación Trabajadores	419.20
(=) UTILIDAD NETA	<u><u>2375.48</u></u>

---

Gerente General

---

Contador

**MARVILTEX**  
**3.8. BALANCE GENERAL**

Al 31 de diciembre del 2011

<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO</b>	
<b>Activo Corriente</b>		<b>Pasivo Corto Plazo:</b>	
<u>Disponible</u>		Cuentas por Pagar a Proveedores	55,604.00
Caja	3,167.23	Intereses por Pagar	297.12
Cuentas Ctes. en Instituciones Financieras	17,383.07	Iva por Pagar	430.50
<i>Banco Pro Credit.</i>	14,023.07	Participación Trabajadores por Pagar	419.20
<i>Banco Pacífico</i>	3,360.00		
<u>Exigible</u>		<b>Pasivo Largo Plazo:</b>	
Cuentas por Cobrar Clientes	2,682.00	Hipoteca por Pagar en IFIS	15,460.04
Letras de Cambio por Cobrar	3,880.00	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>72,210.86</b>
<u>Realizable</u>			
Inv. de Mercaderías	36,404.90	<b>PATRIMONIO</b>	
<b>Total Circulante</b>	<b>63,517.20</b>	Capital	64,375.48
		<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>64,375.48</b>
<b>Activo Inmovilizado</b>			
<u>Inmuebles, Maquinaria y Equipo</u>			
Edificaciones	15,000.00		
Maquinarias y Equipos	46,360.00		
Equipo de Computo	3,400.00		
Muebles y Enseres	10,000.00		
Deprec. Acum. de Activos Fijos	-2,285.10		
<b>Total Activo Inmovilizado</b>	<b>72,474.90</b>		
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>135,992.10</b>	<b>TOTAL PAS + PAT</b>	<b>135,992.10</b>

\_\_\_\_\_  
Gerente General

\_\_\_\_\_  
Contador

## CONCLUSIONES

- La empresa MARVILTEX ha venido desarrollando su control contable de manera empírica y desorganizada, lo cual pone en duda la veracidad de la información financiera, para la toma de decisiones.
- La ausencia de registros contables y de un control documentado de los gastos en que incurre la actividad empresarial, ha provocado la fuga de recursos y con ello una mala administración financiera.
- MARVILTEX ha limitado su crecimiento empresarial, debido a que el acceso a crédito es poco probable, por no mantener la información contable real y actualizada, misma que constituye el punto de partida para que las instituciones financieras entren en análisis.
- La empresa no dispone de estados financieros, lo cual crea un desconocimiento general y las decisiones tomadas por la gerencia no se ajustan a los requerimientos de la empresa; además de no medir con claridad el panorama en el que desarrolla sus operaciones cotidianas.
- Al no existir un adecuado control contable, la gerencia desconoce en que rubros existe un gasto excesivo, por lo que impide el establecimiento de políticas que regulen el manejo de los recursos.

## **RECOMENDACIONES**

- Implementar a la brevedad el sistema de contabilidad general en la empresa MARVILTEX, para mantener el control exacto de sus movimientos transaccionales
  
- Al mantener la empresa registros cronológicos e información real de sus movimientos operacionales y administrativos, proporciona a la gerencia la información necesaria para administrar correctamente los recursos en función de los ingresos, costos y gastos y dejar de lado el método empírico.
  
- Utilizar como ventaja competitiva la información del sistema contable, para solicitar créditos para el crecimiento y desarrollo de la empresa, formalizando su existencia en el mercado.
  
- Recurrir a los Estados Financieros, para tomar las decisiones acertadas respecto al control de las cuentas, de tal forma que se ajusten a los requerimientos de la empresa y del entorno empresarial.
  
- Al disponer de información contable clasificada de forma clara e integral, permitirá a la gerencia crear políticas que se ajusten a una mejor administración de los recursos disponibles para el desarrollo empresarial y el manejo claro y eficiente de la información dentro y fuera de la empresa.

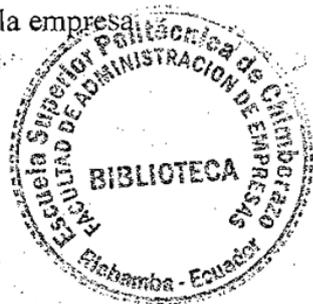
## RESUMEN

El presente trabajo de investigación, se enfoca en el “Diseño e Implementación de un Sistema de Contabilidad General para la empresa MARVILTEX, de la ciudad de Ambato”, con la finalidad de estructurar los Estados Financieros y mantener un adecuado registro contable de las operaciones de la empresa.

El sistema de contabilidad general en la empresa MARVILTEX, se basó en la implementación de los principales libros contables que se manejan, acoplando en los mismos la información histórica que se recopiló directamente en la empresa, teniendo como resultado los estados financieros debidamente estructurados, que constituye un aporte positivo para la gestión gerencial.

Sobre la base de aspectos relevantes para la empresa como son: la existencia organizada de registros contables y la veracidad de la información de tal forma que se realice una adecuada toma de decisiones empresariales.

Finalmente se recomienda implementar el presente trabajo en MARVILTEX, para que la empresa pueda mejorar sus operaciones desde el punto de vista financiero – contable, no solo para dejar de lado el método empírico, sino que al disponer de información contable clasificada de forma clara e integral, permitirá a la empresa administrar de mejor manera los recursos disponibles para el desarrollo organizacional y el manejo eficiente de la información dentro y fuera de la empresa.



## ABSTRACT

This research focuses on the design and implementation of a general accounting system for the company MARVILTX, the city of Ambato, in order to structure the financial statements and maintain an adequate accounting of the operations of the company.

The accounting system of the company MARVILTEX was based on the implementation of the main books that are managed, engaging in the same historical information that is returned directly to the company, resulting in the financial statements properly structured to provide an input positive management practice.

It took relevant aspects such as the existence of organized accounting records and the accuracy of the information in such a way as to make proper business decisions.

Finally, this research recommends implement in MARVILTEX to improve its operations from a financial standpoint - accounting, not only to make the empirical method, but to provide accounting information sorted in a clear and comprehensive, will allow the company better manage available resources for organizational development and efficient management of information within and outside the company.



## BIBLIOGRAFÍA

ALCARRIA, José; (2009); “*Contabilidad Financiera I*” primera edición; editorial sapientia. España. Pág 93.

ÁVILA, Juan José; (2007); “*Introducción a la Contabilidad*”; 1ra edición; Editorial Umbral; México; Pág. 16.

BERNAL, Mireya; (2004); “*Contabilidad, Sistema y Gerencia*” ; Colección Minerva; Editorial CEC, S.A.; Venezuela; Pág. 85

BROCK H.R.; PALMER, Ch.E.; (2000); “*Contabilidad: Principios y Aplicaciones*”; Mc Graw Hill; Editorial Reverté; Barcelona - España. Pág. 41

DÉNIZ, José; Bona Carolina; Pérez Jerónimo; Suárez Heriberto; (2008); “*Fundamentos de Contabilidad Financiera*”; 1ra. Edición; Delta. España. Pag.9

GRANADOS, Ismael; LATORRE Leovigildo; RAMÍREZ Elbar ; (2004); “*Contabilidad Gerencial*”; Colombia; Pág. 134

GRECO, Orlando; (2007); “*Diccionario Contable*”; Cuarta Edición; Ediciones Vallarta; Buenos Aires - Argentina. Pág. 406.

GUZMAN, V. Alexander; (2005) “*Contabilidad Financiera*”; Primera edición; Editorial Universitario el Rosario; Bogotá - Colombia. Pág. 217

HANSEN, Don, MOWEN Maryane; (2007); “*Administración de Costos, contabilidad y control*”; Quinta edición; CengageLearning; México D.F. Pág. 98

HARRISON, Bamber, Horngren; (2003); *“Contabilidad”*. Quinta edición; Pearson Educación; México; Pág. 59.

HORNGREN, Charles; Sundem Gary; Stratton William; (2006); *“Contabilidad Administrativa”*; Decimotercera edición; Prentice Hall; México. Pág. 23

LIDON, Jesús; (2002); *“Conceptos Básicos de Economía”*; Editorial REPROVAL; España; Pág. 156

LIZCAINO, Jesús; (2005); *“Contabilidad Financiera”*; Primera Edición; Ediciones gestión 2000; Barcelona – España; Pág. 32

MARTÍNEZ D. Rafael; (2009); *“Manual de Contabilidad para PYMES”*; 1ra edición; Editorial club universitario; Alicante - España. Pág. 9

MONTESINOS, Vicente; (2007); *“Introducción a la Contabilidad Financiera”*; 5ta. Edición; Editorial Ariel. Barcelona – España. Pág.38

MOORE, Carlos; PETTY William; PALICH Leslie; (2007); *“Administración de pequeñas empresas”*; 13va. Edición; CENGAGE Learning; México. Pág. 232

OMENACA, Jesús; (2009); *“Contabilidad General”*; 11va. Edición; Ediciones Deusto; Barcelona – España; Pág. 96

PATIÑO, Luis; (2011); *“Tipos de Ajustes Contables”*; Universidad de Antioquía – Escuela de Ingeniería Industrial; Pág. 5

PÉREZ, Rosario; (2008); *“Técnica Contable”*; primera edición; Editorial Editex; Barcelona – España; Pág. 56

SINISTERRA, Gonzalo; POLANCO Luis; (2007); *“Contabilidad Administrativa”*; Segunda edición; Ecoe Ediciones; Bogotá – Colombia; Pág. 25

TANAKA, Guatavo; (2005); *“Análisis de los Estados Financieros para la toma de decisiones”*; 1ra edición. Fondo Editorial. Lima - Perú. Pág. 15

VAN HORNE, JamesC; WACHOWICZ, Jhon Jr.;(2002) *“Fundamentos de la Administración Financiera”*; Primera Edición; Pearson Educacion; México.

VIGUERA, Manuel; (2008); *“Aplicación Financiera en empresas productivas”*; Primera edición; Grupo WoltersKluwer. Valencia – España Pág. 232

WARREN, Reeve, Fess; (2005); *“Contabilidad Financiera”*; Novena Edición; Editorial Thomsom; Pág. 57

### **Linkografía**

<http://www.gestiopolis.com/canales/financiera/articulos/no%2016/libroscontables.htm>;  
Al 12 de marzo del 2012

<http://www.mitecnologico.com/Main/HojaDeTrabajoConceptoYEstructura>  
Al 12 de marzo del 2012

## ANEXOS

### CLASIFICACIÓN DEL PLAN DE CUENTAS ADAPTADO A LAS NIIF's

#### ORDENADO POR ELEMENTO

ELEMENTO	DESCRIPCIÓN
1	A) Activo Disponible; y, B) Activo Exigible
2	Activo Realizable
3	Activo Inmovilizado
4	Pasivo
5	Patrimonio Neto
6	Gastos por naturaleza
7	Ingresos
8	Saldos Intermediarios de Gestión
9	Contabilidad Analítica de Explotación: A) Costo de Producción y B) Gastos por Función
0	Cuentas de Orden: a) Deudoras b) Acreedoras

#### PLAN DE CUENTAS ADAPTADO A LAS NIIF's

##### ELEMENTO 1: ACTIVO DISPONIBLE Y EXIGIBLE

###### 10000 CAJA Y BANCOS

- 10100 Caja
- 10200 Fondos fijos
- 10300 Efectivo en Tránsito
- 10400 Cuentas corrientes en instituciones financieras
- 104100 Cuentas corrientes operativas
- 104200 Cuentas corrientes para fines específicos
- 10500 Certificados bancarios
- 10510 Certificados bancarios
- 10520 Otros
- 10600 Depósitos en instituciones financieras
- 106100 Depósitos de ahorro
- 10620 Depósitos a plazo
- 10700 Fondos sujetos a restricción
- 10710 Fondos Sujetos a Restricción

###### 11000 INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE Y DISPONIBLES PARA LA VENTA

- 11100 Inversiones al valor razonable
- 11110 Valores emitidos o garantizados por el Estado
- 11120 Valores emitidos por el sistema financiero
- 11130 Valores emitidos por empresas
- 11140 Otros títulos representativos de deuda
- 11150 Participaciones en entidades
- 11200 Inversiones disponibles para la venta

11210 Valores emitidos o garantizados por el Estado  
11220 Valores emitidos por el sistema financiero  
11230 Valores emitidos por empresas  
11240 Otros títulos representativos de deuda  
11300 Activos financieros – compromiso de compra

**12000 CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES – TERCEROS**

12100 Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar  
12110 No emitidas  
12120 Emitidas en cartera  
12130 En cobranza  
12140 En descuento  
12200 Anticipos de clientes  
12300 Letras por cobrar  
12310 En cartera  
12320 En cobranza  
12330 En descuento  
12900 Cobranza dudosa  
12910 Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar  
12930 Letras por cobrar

**13000 CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES – RELACIONADAS**

13100 Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar  
13110 No emitidas  
13111 Matriz  
13112 Subsidiarias  
13113 Asociadas  
13114 Sucursal  
13120 Emitidas en cartera  
13121 Matriz  
13122 Subsidiarias  
13123 Asociadas  
13124 Sucursal  
13130 En cobranza  
13131 Matriz  
13132 Subsidiarias  
13133 Asociadas  
13134 Sucursal  
13140 En descuento  
13141 Matriz  
13142 Subsidiarias  
13143 Asociadas  
13144 Sucursal  
13200 Anticipos recibidos  
13300 Letras por cobrar  
13310 En cartera  
13311 Matriz  
13312 Subsidiarias  
13313 Asociadas  
13314 Sucursal  
13320 En cobranza  
13321 Matriz  
13322 Subsidiarias  
13323 Asociadas  
13324 Sucursal

13330 En descuento  
13331 Matriz  
13332 Subsidiarias  
13333 Asociadas  
13334 Sucursal  
13900 Cobranza dudosa  
13910 Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar  
13930 Letras por cobrar

**14000 CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL, A LOS ACCIONISTAS (SOCIOS), DIRECTORES Y GERENTES**

14100 Personal  
14110 Préstamos  
14120 Adelanto de remuneraciones  
14130 Entregas a rendir cuenta  
14200 Accionistas (o socios)  
14210 Suscripciones por cobrar a socios o accionistas  
14220 Préstamos  
14300 Directores  
14400 Gerentes  
14800 Diversas  
14900 Cobranza dudosa  
14910 Personal  
14920 Accionistas (o socios)  
14930 Directores  
14940 Gerentes  
14980 Diversas

**16000 CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS - TERCEROS**

16100 Préstamos  
16110 Con garantía  
16120 Sin garantía  
16200 Reclamaciones a terceros  
16210 Compañías aseguradoras  
16220 Transportadoras  
16230 Servicios públicos  
16300 Intereses, regalías y dividendos  
16310 Intereses  
16320 Regalías  
16330 Dividendos  
16400 Depósitos otorgados en garantía  
16410 Préstamos de instituciones no financieras  
16420 Préstamos de instituciones financieras  
16500 Venta de activo inmovilizado  
16510 Inversión mobiliaria  
16520 Inversión inmobiliaria  
16530 Inmuebles, maquinaria y equipo  
16540 Intangibles  
16550 Activos biológicos  
16600 Activos por instrumentos financieros derivados  
16610 Cartera de negociación  
16620 Instrumentos de cobertura  
16800 Otras cuentas por cobrar diversas  
16900 Cobranza dudosa  
16910 Préstamos

16920 Reclamaciones a terceros  
16930 Intereses, regalías y dividendos  
16940 Depósitos otorgados en garantía  
16950 Venta de activos inmovilizados  
16980 Otras cuentas por cobrar diversas

**17 CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS - RELACIONADAS**

17100 Préstamos  
17110 Con garantía  
17111 Matriz  
17112 Subsidiarias  
17113 Asociadas  
17114 Sucursal  
17120 Sin garantía  
17121 Matriz  
17122 Subsidiarias  
17123 Asociadas  
17124 Sucursal  
17200 Intereses, regalías y dividendos  
17210 Intereses  
17211 Matriz  
17212 Subsidiarias  
17213 Asociadas  
17214 Sucursal  
17220 Regalías  
17221 Matriz  
17222 Subsidiarias  
17223 Asociadas  
17224 Sucursal  
17230 Dividendos  
17231 Matriz  
17232 Subsidiarias  
17233 Asociadas  
17300 Depósitos otorgados en garantía  
17400 Venta de activo inmovilizado  
17410 Inversión mobiliaria  
17420 Inversión inmobiliaria  
17430 Inmuebles, maquinaria y equipo  
17440 Intangibles  
17450 Activos biológicos  
17500 Activos por instrumentos financieros derivados  
17800 Otras cuentas por cobrar diversas  
17900 Cobranza dudosa  
17910 Préstamos  
17920 Intereses, regalías y dividendos  
17930 Depósitos otorgados en garantía  
17940 Venta de activos inmovilizados  
17980 Otras cuentas por cobrar diversas

**18000 SERVICIOS Y OTROS CONTRATADOS POR ANTICIPADO**

18100 Intereses  
18200 Seguros  
18300 Alquileres  
18400 Primas pagadas por opciones  
18500 Mantenimiento de activos inmovilizados

18900 Otros gastos contratados por anticipado

**19000 ESTIMACIÓN DE CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA**

19100 Cuentas por cobrar comerciales - Terceros

19110 Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar

19120 Letras por cobrar

19200 Cuentas por cobrar al personal, a los accionistas (socios), directores y gerentes

19210 Personal

19220 Accionistas

19230 Directores

19240 Gerentes

19290 Diversas

193 Cuentas por cobrar - Relacionadas

1931 Cuentas por cobrar comerciales

19311 Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar

19312 Letras por cobrar

19320 Cuentas por cobrar diversas

19321 Préstamos

19322 Intereses, regalías y dividendos

19323 Depósitos otorgados en garantía

19324 Venta de activos inmovilizados

19328 Otras cuentas por cobrar diversas

19400 Cuentas por cobrar diversas - Terceros

19410 Préstamos

19420 Reclamaciones a terceros

19430 Intereses, regalías y dividendos

19440 Depósitos otorgados en garantía

19450 Venta de activos inmovilizados

19490 Otras cuentas por cobrar diversas

**ELEMENTO 2: ACTIVO REALIZABLE**

**20000 MERCADERÍAS**

20100 Mercaderías manufacturadas

20110 Mercaderías manufacturadas

20111 Costo

20112 Valor razonable

20200 Mercaderías de extracción

20300 Mercaderías agropecuarias y piscícolas

20310 De origen animal

20320 De origen vegetal

20400 Mercaderías inmuebles

20800 Otras mercaderías

20900 Mercaderías desvalorizadas

20910 Mercaderías manufacturadas

20920 Recursos extraídos

20930 Productos agropecuarios y piscícolas

20940 Inmuebles

20980 Otras mercaderías

**21000 PRODUCTOS TERMINADOS**

21100 Productos manufacturados

21200 Productos de extracción terminados

21300 Productos agropecuarios y piscícolas terminados

21310 De origen animal  
21311 Costo  
21312 Valor razonable  
21320 De origen vegetal  
21321 Costo  
21322 Valor razonable  
21400 Productos inmuebles  
21500 Existencias de servicios terminados  
21700 Otros productos terminados  
21800 Costos de financiación – Productos terminados  
21900 Productos terminados desvalorizados  
21910 Productos manufacturados  
21920 Productos de extracción terminados  
29130 Productos agropecuarios y piscícolas terminados  
21940 Productos inmuebles  
21950 Existencias de servicios terminados  
21970 Otros productos terminados  
21980 Costos de financiación – Productos terminados

#### **22000 SUBPRODUCTOS, DESECHOS Y DESPERDICIOS**

22100 Subproductos  
22200 Desechos y desperdicios  
22900 Subproductos, desechos y desperdicios desvalorizados  
22910 Subproductos  
22920 Desechos y desperdicios

#### **23000 PRODUCTOS EN PROCESO**

23100 Productos en proceso de manufactura  
23200 Productos extraídos en proceso de transformación  
23300 Productos agropecuarios y piscícolas en proceso  
23310 De origen animal  
23311 Costo  
23312 Valor razonable  
23320 De origen vegetal  
23321 Costo  
23322 Valor razonable  
23400 Productos inmuebles en proceso  
23500 Existencias de servicios en proceso  
23700 Otros productos en proceso  
23800 Costos de financiación – Productos en proceso  
23900 Productos en proceso desvalorizados  
23910 Productos en proceso de manufactura  
23920 Productos extraídos en proceso de transformación  
23930 Productos agropecuarios y piscícolas en proceso  
23940 Productos inmuebles en proceso  
23950 Existencias de servicios en proceso  
23970 Otros productos en proceso  
23980 Costos de financiación – Productos en proceso

#### **24000 MATERIAS PRIMAS**

24100 Materias primas para productos manufacturados  
24200 Materias primas para productos de extracción  
24300 Materias primas para productos agropecuarios y piscícolas  
24400 Materias primas para productos inmuebles  
24900 Materias primas desvalorizadas

- 24910 Materias primas para productos manufacturados
- 24920 Materias primas para productos de extracción
- 24930 Materias primas para productos agropecuarios y piscícolas
- 24940 Materias primas para productos inmuebles

**25000 MATERIALES AUXILIARES, SUMINISTROS Y REPUESTOS**

- 25100 Materiales auxiliares
- 25200 Suministros
- 25210 Combustibles
- 25220 Lubricantes
- 25230 Energía
- 25240 Otros suministros
- 25300 Repuestos
- 25900 Materiales auxiliares, suministros y repuestos desvalorizados
- 25910 Materiales auxiliares
- 25920 Suministros
- 25930 Repuestos

**26000 ENVASES Y EMBALAJES**

- 26100 Envases
- 26200 Embalajes
- 26900 Envases y embalajes desvalorizados
- 26910 Envases
- 26920 Embalajes

**27000 ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA**

- 27100 Inversiones inmobiliarias
- 27110 Terrenos
- 27120 Edificaciones
- 27200 Inmuebles, maquinaria y equipo
- 27210 Terrenos
- 27220 Edificaciones
- 27230 Maquinarias y equipos de explotación
- 27240 Equipo de transporte
- 27250 Muebles y enseres
- 27260 Equipos diversos
- 27270 Herramientas y unidades de reemplazo
- 27300 Intangibles
- 27310 Concesiones, licencias y derechos
- 27320 Patentes y propiedad industrial
- 27330 Programas de computadora (software)
- 27350 Fórmulas, diseños y prototipos
- 27400 Activos biológicos
- 27410 Activos biológicos en producción
- 27420 Activos biológicos en desarrollo

**28000 EXISTENCIAS POR RECIBIR**

- 28100 Mercaderías
- 28400 Materias primas
- 28500 Materiales auxiliares, suministros y repuestos
- 28600 Envases y embalajes
- 28900 Existencias por recibir desvalorizadas
- 289100 Mercaderías
- 289200 Materias primas
- 289300 Materiales auxiliares, suministros y repuestos

289400 Envases y embalajes

**29000 DESVALORIZACIÓN DE EXISTENCIAS**

29100 Mercaderías  
29110 Mercaderías manufacturadas  
29120 Mercaderías de extracción  
29130 Mercaderías agropecuarias y piscícolas  
29140 Mercaderías inmuebles  
29180 Otras mercaderías  
29200 Productos terminados  
29210 Productos manufacturados  
29220 Productos de extracción terminados  
29230 Productos agropecuarios y piscícolas terminados  
29240 Productos inmuebles  
29250 Existencias de servicios terminados  
29270 Otros productos terminados  
29280 Costos de financiación – Productos terminados  
29300 Subproductos, desechos y desperdicios  
29310 Subproductos  
29320 Desechos y desperdicios  
29400 Productos en proceso  
29410 Productos en proceso de manufactura  
29420 Productos extraídos en proceso de transformación  
29430 Productos agropecuarios y piscícolas en proceso  
29440 Productos inmuebles en proceso  
29450 Existencias de servicios en proceso  
29470 Otros productos en proceso  
29480 Costos de financiación – Productos en proceso  
29500 Materias primas  
29510 Materias primas para productos manufacturados  
29520 Materias primas para productos de extracción  
29530 Materias primas para productos agropecuarios y piscícolas  
29540 Materias primas para productos inmuebles  
29600 Materiales auxiliares, suministros y repuestos  
29610 Materiales auxiliares  
29620 Suministros  
29630 Repuestos  
29700 Envases y embalajes  
29710 Envases  
29720 Embalajes  
29800 Existencias por recibir  
29810 Mercaderías  
29820 Materias primas  
29830 Materiales auxiliares, suministros y repuestos  
29840 Envases y embalajes

**ELEMENTO 3: ACTIVO INMOVILIZADO**

**30000 INVERSIONES MOBILIARIAS**

30100 Inversiones a ser mantenidas hasta el vencimiento  
30110 Instrumentos financieros representativos de deuda  
30111 Valores emitidos o garantizados por el Estado  
30112 Valores emitidos por el sistema financiero  
30113 Valores emitidos por las empresas  
30114 Otros títulos representativos de deuda

30200 Instrumentos financieros representativos de derecho patrimonial  
30210 Certificados de suscripción preferente  
30220 Acciones representativas de capital social  
30230 Acciones de inversión  
30231 Subsidiarias, asociadas y sucursales  
30232 Otras  
30240 Certificados de participación de fondos  
30241 Fondos mutuos  
30242 Fondos de inversión  
30250 Asociaciones en participación y consorcios  
30280 Otros títulos representativos de patrimonio  
30900 Desvalorización de inversiones mobiliarias  
30910 Inversiones a ser mantenidas hasta el vencimiento  
30920 Instrumentos financieros representativos de derecho patrimonial

### **31000 INVERSIONES INMOBILIARIAS**

31100 Terrenos  
31110 Urbanos  
31111 Valor razonable  
31112 Costo  
31113 Revaluación  
31120 Rurales  
31121 Valor razonable  
31122 Costo  
31123 Revaluación  
3120 Edificaciones  
31210 Edificaciones  
31211 Valor razonable  
31212 Costo  
31213 Revaluación  
31214 Costos de financiación – Inversiones inmobiliarias

### **32000 ACTIVOS ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO**

32100 Inversiones inmobiliarias  
32110 Terrenos  
32120 Edificaciones  
32200 Inmuebles, maquinaria y equipo  
32210 Terrenos  
32220 Edificaciones  
32230 Maquinarias y equipos de explotación  
32240 Equipo de transporte  
32250 Muebles y enseres  
32260 Equipos diversos  
32270 Herramientas y unidades de reemplazo

### **33000 INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO**

33100 Terrenos  
33110 Terrenos  
33111 Costo  
33112 Revaluación  
33200 Edificaciones  
33210 Edificaciones administrativas  
33211 Costo de adquisición o producción  
33212 Revaluación  
33213 Costo de financiación - Edificaciones

33220 Almacenes  
33221 Costo de adquisición o producción  
33222 Revaluación  
33223 Costo de financiación - Almacenes  
33230 Edificaciones para producción  
33231 Costo de adquisición o producción  
33232 Revaluación  
33233 Costo de financiación – Edificaciones para producción  
33240 Instalaciones  
33241 Costo de adquisición o producción  
33242 Revaluación  
33243 Costo de financiación – Instalaciones  
33300 Maquinarias y equipos de explotación  
33310 Maquinarias y equipos de explotación  
33311 Costo de adquisición o producción  
33312 Revaluación  
33313 Costo de financiación – Maquinarias y equipos de explotación  
33400 Equipo de transporte  
33410 Vehículos motorizados  
33411 Costo  
33412 Revaluación  
33420 Vehículos no motorizados  
33421 Costo  
33422 Revaluación  
33500 Muebles y enseres  
33510 Muebles  
33511 Costo  
33512 Revaluación  
33520 Enseres  
33521 Costo  
33522 Revaluación  
33600 Equipos diversos  
33610 Equipo para procesamiento de información (de cómputo)  
33611 Costo  
33612 Revaluación  
33620 Equipo de comunicación  
33621 Costo  
33622 Revaluación  
33630 Equipo de seguridad  
33631 Costo  
33632 Revaluación  
33690 Otros equipos  
33691 Costo  
33692 Revaluación  
33700 Herramientas y unidades de reemplazo  
33710 Herramientas  
33711 Costo  
33712 Revaluación  
33720 Unidades de reemplazo  
33721 Costo  
33722 Revaluación  
33800 Unidades por recibir  
33810 Maquinarias y equipos de explotación  
33820 Equipo de transporte  
33830 Muebles y enseres

33860 Equipos diversos  
33870 Herramientas y unidades de reemplazo  
33900 Construcciones y obras en curso  
33910 Adaptación de terrenos  
33920 Construcciones en curso  
33930 Maquinaria en montaje  
33940 Inversión inmobiliaria en curso  
33970 Costo de financiación – Inversiones inmobiliarias  
33971 Costo de financiación - Edificaciones  
33980 Costo de financiación – Inmuebles, maquinaria y equipo  
33981 Costo de financiación – Edificaciones  
33982 Costo de financiación – Maquinarias y equipos de explotación  
33990 Otros activos en curso

### **34000 INTANGIBLES**

34100 Concesiones, licencias y otros derechos  
34110 Concesiones  
34111 Costo  
34112 Revaluación  
3412 Licencias  
34121 Costo  
34122 Revaluación  
34190 Otros derechos  
34191 Costo  
34192 Revaluación  
34200 Patentes y propiedad industrial  
34210 Patentes  
34211 Costo  
34212 Revaluación  
34220 Marcas  
34221 Costo  
34222 Revaluación  
34300 Programas de computadora (*software*)  
34310 Aplicaciones informáticas  
34311 Costo  
34312 Revaluación  
34400 Costos de exploración y desarrollo  
34410 Costos de exploración  
34411 Costo  
34420 Costos de desarrollo  
34421 Costo  
34500 Fórmulas, diseños y prototipos  
34510 Fórmulas  
34511 Costo  
34512 Revaluación  
34520 Diseños y prototipos  
34521 Costo  
34522 Revaluación  
34600 Reservas de recursos extraíbles  
34610 Minerales  
34620 Petróleo y gas  
34630 Madera  
34690 Otros recursos extraíbles  
34700 Plusvalía mercantil  
34710 Plusvalía mercantil

34900 Otros activos intangibles

**35000 ACTIVOS BIOLÓGICOS**

35100 Activos biológicos en producción

35110 De origen animal

35111 Valor razonable

35112 Costo

35120 De origen vegetal

35121 Valor razonable

35122 Costo

35200 Activos biológicos en desarrollo

35210 De origen animal

35211 Valor razonable

35212 Costo

35213 Costo de financiación – Activos biológicos de origen animal

35220 De origen vegetal

35221 Valor razonable

35222 Costo

35223 Costo de financiación – Activos biológicos de origen vegetal

**36000 DESVALORIZACIÓN DE ACTIVO INMOVILIZADO**

36100 Inversiones inmobiliarias

36110 Terrenos

36120 Edificaciones

36121 Edificaciones - Costo de construcción

36122 Edificaciones - Costo de financiación

36300 Inmuebles, maquinaria y equipo

36310 Terrenos

36320 Edificaciones

36321 Edificaciones - Costo de construcción

36322 Edificaciones - Costo de financiación

3633 Maquinarias y equipos de explotación

36331 Maquinarias y equipos de explotación- Costo de construcción

36332 Maquinarias y equipos de explotación- Costo de financiación

36340 Equipo de transporte

36350 Muebles y enseres

36360 Equipos diversos

36370 Herramientas y unidades de reemplazo

36400 Intangibles

36410 Concesiones, licencias y otros derechos

36420 Patentes y propiedad industrial

36430 Programas de computadora (software)

36440 Costos de exploración y desarrollo

36450 Fórmulas, diseños y prototipos

36490 Otros activos intangibles

36500 Activos biológicos

36510 Activos biológicos en producción

36520 Activos biológicos en desarrollo

36521 Activos biológicos en desarrollo - Costo

36522 Activos biológicos en desarrollo –Costo de financiación

**37000 ACTIVO DIFERIDO**

37100 Impuesto a la renta diferido

37200 Participaciones de los trabajadores diferidas

37300 Intereses diferidos

37310 Intereses no devengados en transacciones con terceros  
3732 Intereses no devengados en medición a valor descontado

**38000 OTROS ACTIVOS**

38100 Bienes de arte y cultura  
38110 Obras de arte  
38120 Biblioteca  
38130 Otros  
38200 Diversos  
38210 Monedas y joyas  
38220 Bienes entregados en comodato  
38230 Bienes recibidos en pago (adjudicados y realizables)

**39000 DEPRECIACIÓN, AMORTIZACIÓN Y AGOTAMIENTO ACUMULADOS**

39100 Depreciación acumulada  
39110 Inversiones Inmobiliarias  
39111 Edificaciones – Costo de adquisición o construcción  
39112 Edificaciones – Costo de financiación  
39120 Activos adquiridos en arrendamiento financiero  
39121 Inversiones inmobiliarias -Edificaciones  
39122 Inmuebles, maquinaria y equipo -Edificaciones  
39123 Inmuebles, maquinaria y equipo –Maquinarias y equipos de explotación  
39124 Inmuebles, maquinaria y equipo –Equipos de transporte  
39126 Inmuebles, maquinaria y equipo –Equipos diversos  
39130 Inmuebles, maquinaria y equipo - Costo  
39131 Edificaciones  
39132 Maquinarias y equipos de explotación  
39133 Equipo de transporte  
39134 Muebles y enseres  
39135 Equipos diversos  
39136 Herramientas y unidades de reemplazo  
39140 Inmuebles, maquinaria y equipo - Revaluación  
39141 Edificaciones  
39142 Maquinarias y equipos de explotación  
39143 Equipo de transporte  
39144 Muebles y enseres  
39145 Equipos diversos  
39146 Herramientas y unidades de reemplazo  
39150 Inmuebles, maquinaria y equipo – Costo de financiación  
39151 Edificaciones  
39152 Maquinarias y equipos de explotación  
39160 Activos biológicos en producción – Costo  
39161 Activos biológicos de origen animal  
39162 Activos biológicos de origen vegetal  
39170 Activos biológicos en producción – Costo de financiación  
39171 Activos biológicos de origen animal  
39172 Activos biológicos de origen vegetal  
39200 Amortización acumulada  
39210 Intangibles - Costo  
39211 Concesiones, licencias y otros derechos  
39212 Patentes y propiedad industrial  
39213 Programas de computadora (*software*)  
39214 Costos de exploración y desarrollo  
39215 Fórmulas, diseños y prototipos

39219 Otros activos intangibles  
39220 Intangibles - Revaluación  
39221 Concesiones, licencias y otros derechos  
39222 Patentes y propiedad industrial  
39223 Programas de computadora (*software*)  
39225 Fórmulas, diseños y prototipos  
39229 Otros activos intangibles  
39300 Agotamiento acumulado  
39310 Agotamiento de reservas de recursos extraíbles

**ELEMENTO 4: PASIVO**

**40000 TRIBUTOS Y APORTES AL SISTEMA DE PENSIONES Y DE SALUD  
POR PAGAR**

40100 Gobierno central  
40110 Impuesto general a las ventas  
40111 IGV - Cuenta propia  
40112 IGV - Servicios prestados por no domiciliados  
40113 IGV - Régimen de percepciones  
40114 IGV - Régimen de retenciones  
40120 Impuesto selectivo al consumo  
40130 Canon  
40131 Canon petrolero  
40132 Canon minero  
40133 Canon gasífero  
40134 Canon pesquero  
40135 Canon hidroenergético  
40136 Canon forestal  
40150 Derechos aduaneros  
40151 Derechos arancelarios  
40152 Derechos aduaneros por ventas  
40170 Impuesto a la renta  
40171 Renta de tercera categoría  
40172 Renta de cuarta categoría  
40173 Renta de quinta categoría  
40174 Renta de no domiciliados  
40180 Otros impuestos  
40181 Impuesto a las transacciones financieras  
40182 Impuesto a los juegos de casino y tragamonedas  
40183 Tasas por la prestación de servicios públicos  
40184 Regalías  
40185 Impuesto a los dividendos  
40200 Certificados tributarios  
40300 Instituciones públicas  
40310 ESSALUD  
40320 ONP  
40330 Contribución al SENATI  
40340 Contribución al SENCICO  
40390 Otras instituciones  
40500 Gobiernos regionales  
40600 Gobiernos locales  
40610 Impuestos  
40611 Impuesto al patrimonio vehicular  
40612 Impuesto a las apuestas  
40613 Impuesto a los juegos  
40614 Impuesto de alcabala

40615 Impuesto predial  
40616 Impuesto al rodaje  
40617 Impuesto a los espectáculos públicos no deportivos  
40620 Contribuciones  
40630 Tasas  
40631 Licencia de apertura de establecimientos  
40632 Transporte público  
40633 Estacionamiento de vehículos  
40634 Servicios públicos o arbitrios  
40635 Servicios administrativos o derechos  
40700 Administradoras de fondos de pensiones  
40800 Empresas prestadoras de servicios de salud  
40810 Cuenta propia  
40820 Cuenta de terceros  
40900 Otros costos administrativos e intereses

**41000 REMUNERACIONES Y PARTICIPACIONES POR PAGAR**

41100 Remuneraciones por pagar  
41110 Sueldos y salarios por pagar  
41120 Comisiones por pagar  
41130 Remuneraciones en especie por pagar  
41140 Gratificaciones por pagar  
41150 Vacaciones por pagar  
41300 Participación de los trabajadores por pagar  
41500 Beneficios sociales de los trabajadores por pagar  
41510 Compensación por tiempo de servicios  
41520 Adelanto de compensación por tiempo de servicios  
41530 Pensiones y jubilaciones  
41900 Otras remuneraciones y participaciones por pagar

**42000 CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES – TERCEROS**

42100 Facturas, boletas y otros comprobantes por pagar  
42110 No emitidas  
42120 Emitidas  
42200 Anticipos a proveedores  
42300 Letras por pagar  
42400 Honorarios por pagar

**43000 CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES – RELACIONADAS**

43100 Facturas, boletas y otros comprobantes por pagar  
43110 No emitidas  
43120 Emitidas  
43200 Anticipos otorgados  
43300 Letras por Pagar

**44000 CUENTAS POR PAGAR A LOS ACCIONISTAS, DIRECTORES Y GERENTES**

44100 Accionistas (o Socios)  
44110 Préstamos  
44120 Dividendos  
44190 Otras cuentas por pagar  
44200 Directores  
44210 Dietas  
44290 Otras cuentas por pagar  
44300 Gerentes

**45000 OBLIGACIONES FINANCIERAS**

- 45100 Préstamos de instituciones financieras y otras entidades
- 45110 Instituciones financieras
- 45120 Otras entidades
- 45200 Contratos de arrendamiento financiero
- 45300 Obligaciones emitidas
- 45400 Otros Instrumentos financieros por pagar
- 45410 Letras
- 45420 Papeles comerciales
- 45430 Bonos
- 45440 Pagarés
- 45450 Facturas conformadas
- 45490 Otras obligaciones financieras
- 45500 Costos de financiación por pagar
- 45510 Préstamos de instituciones financieras y otras entidades
- 45511 Instituciones financieras
- 45512 Otras entidades
- 45520 Contratos de arrendamiento financiero
- 45530 Otros instrumentos financieros por pagar
- 45531 Letras
- 45532 Papeles comerciales
- 45533 Bonos
- 45534 Pagarés
- 45535 Facturas conformadas
- 45539 Otras obligaciones financieras
- 45600 Préstamos con compromisos de recompra

**46000 CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS – TERCEROS**

- 46100 Reclamaciones de terceros
- 46400 Pasivos por instrumentos financieros derivados
- 46410 Cartera de negociación
- 46420 Instrumentos de cobertura
- 46500 Pasivos por compra de activo inmovilizado
- 46600 Pasivos financieros – compromiso de venta
- 46700 Depósitos recibidos en garantía
- 46900 Otras cuentas por pagar diversas
- 46910 Subsidios gubernamentales

**47000 CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS – RELACIONADAS**

- 47100 Préstamos
- 47110 Matriz
- 47120 Subsidiarias
- 47130 Asociadas
- 47140 Sucursales
- 47200 Costos de financiación
- 4721 Matriz
- 4722 Subsidiarias
- 47230 Asociadas
- 47240 Sucursales
- 47300 Anticipos recibidos
- 47310 Matriz
- 47320 Subsidiarias
- 47330 Asociadas
- 47340 Sucursales

47400 Regalías  
47410 Matriz  
47420 Subsidiarias  
47430 Asociadas  
47440 Sucursales  
47500 Dividendos  
47510 Matriz  
47520 Subsidiarias  
47530 Asociadas  
47540 Sucursales  
47700 Pasivo por compra de activo inmovilizado  
47710 Matriz  
47720 Subsidiarias  
47730 Asociadas  
47740 Sucursales  
47900 Otras cuentas por pagar diversas  
47910 Matriz  
47920 Subsidiarias  
47930 Asociadas  
47940 Sucursales

#### **48000 PROVISIONES**

48100 Provisión para litigios  
48200 Provisión por desmantelamiento, retiro o rehabilitación del inmovilizado  
48300 Provisión para reestructuraciones  
48400 Provisión para protección y remediación del medio ambiente  
48500 Provisión para gastos de responsabilidad social  
48900 Otras provisiones

#### **49000 PASIVO DIFERIDO**

49100 Impuesto a la renta diferido  
49110 Impuesto a la renta diferido - Patrimonio  
49120 Impuesto a la renta diferido - Resultados  
49200 Participaciones de los trabajadores diferidas  
49210 Participaciones de los trabajadores diferidas - Patrimonio  
49220 Participaciones de los trabajadores diferidas - Resultados  
49300 Intereses diferidos  
49310 Intereses no devengados en transacciones con terceros  
49320 Intereses no devengados en medición a valor descontado

### **ELEMENTO 5: PATRIMONIO NETO**

#### **50000 CAPITAL**

50100 Capital social  
50110 Acciones  
50120 Participaciones  
50200 Acciones en tesorería

#### **51000 ACCIONES DE INVERSIÓN**

51100 Acciones de inversión  
51200 Acciones de inversión en tesorería

#### **52000 CAPITAL ADICIONAL**

52100 Primas (descuento) de acciones  
52200 Capitalizaciones en trámite

52210 Aportes  
52220 Reservas  
52230 Acreencias  
52240 Utilidades  
52300 Reducciones de capital pendientes de formalización

**56000 RESULTADOS NO REALIZADOS**

56100 Diferencia en cambio de inversiones permanentes en entidades extranjeras  
56200 Instrumentos financieros – cobertura de flujo de efectivo  
56300 Ganancia o pérdida en activos o pasivos financieros disponibles para la venta  
56310 Ganancia  
56320 Pérdida

**57000 EXCEDENTE DE REVALUACIÓN**

57100 Excedente de revaluación  
57110 Inversiones inmobiliarias  
57120 Inmuebles, maquinaria y equipos  
57130 Intangibles  
57200 Excedente de revaluación – Acciones liberadas recibidas  
57300 Participación en excedente de revaluación – Inversiones en entidades relacionadas

**58 RESERVAS**

58100 Reinversión  
58200 Legal  
58300 Contractuales  
58400 Estatutarias  
58500 Facultativas  
58900 Otras reservas

**59000 RESULTADOS ACUMULADOS**

59100 Utilidades no distribuidas  
59110 Utilidades acumuladas  
59120 Ingresos de años anteriores  
59200 Pérdidas acumuladas  
59210 Pérdidas acumuladas  
59220 Gastos de años anteriores

**ELEMENTO 6: GASTOS POR NATURALEZA**

**60000 COMPRAS**

60100 Mercaderías  
60110 Mercaderías manufacturadas  
60120 Mercaderías de extracción  
60130 Mercaderías agropecuarias y piscícolas  
60140 Mercaderías inmuebles  
60180 Otras mercaderías  
60200 Materias primas  
60210 Materias primas para productos manufacturados  
60220 Materias primas para productos de extracción  
60230 Materias primas para productos agropecuarios y piscícolas  
60240 Materias primas para productos inmuebles  
60300 Materiales auxiliares, suministros y repuestos  
60310 Materiales auxiliares  
60320 Suministros

60330 Repuestos  
60400 Envases y embalajes  
60410 Envases  
60420 Embalajes  
60900 Costos vinculados con las compras  
60910 Costos vinculados con las compras de mercaderías  
60911 Transporte  
60912 Seguros  
60913 Derechos aduaneros  
60914 Comisiones  
60919 Otros costos vinculados con las compras de mercaderías  
6092 Costos vinculados con las compras de materias primas, materiales, suministros y repuestos  
60921 Transporte  
60922 Seguros  
60923 Derechos aduaneros  
60924 Comisiones  
60925 Otros costos vinculados con las compras de materias primas, materiales, suministros y repuestos

**6100 VARIACIÓN DE EXISTENCIAS**

61100 Mercaderías  
61110 Mercaderías manufacturadas  
61120 Mercaderías de extracción  
61130 Mercaderías agropecuarias y piscícolas  
61140 Mercaderías inmuebles  
61150 Otras mercaderías  
61200 Materias primas  
61210 Materias primas para productos manufacturados  
61220 Materias primas para productos de extracción  
61230 Materias primas para productos agropecuarios y piscícolas  
61240 Materias primas para productos inmuebles  
61300 Materiales auxiliares, suministros y repuestos  
61310 Materiales auxiliares  
61320 Suministros  
61330 Repuestos  
61400 Envases y embalajes  
614100 Envases  
61420 Embalajes

**6200 GASTOS DE PERSONAL, DIRECTORES Y GERENTES**

62100 Remuneraciones  
62110 Sueldos y salarios  
62120 Comisiones  
62130 Remuneraciones en especie  
62140 Gratificaciones  
62150 Vacaciones  
62200 Otras remuneraciones  
62300 Indemnizaciones al personal  
62400 Capacitación  
62500 Atención al personal  
62600 Gerentes  
62700 Seguridad y previsión social  
62710 Régimen de prestaciones de salud  
62720 Régimen de pensiones

62730 Seguro complementario de trabajo de riesgo, accidentes de trabajo y enfermedades profesionales  
62740 Seguro de vida  
62750 Seguros particulares de prestaciones de salud - EPS y otros particulares  
62760 Caja de beneficios de seguridad social del pescador  
62800 Remuneraciones al directorio  
62900 Beneficios sociales de los trabajadores  
62910 Compensación por tiempo de servicio  
62920 Pensiones y jubilaciones  
62930 Otros beneficios post-empleo

**63000 GASTOS DE SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS**

63100 Transporte, correos y gastos de viaje  
63110 Transporte  
63111 De carga  
63112 De pasajeros  
63120 Correos  
63130 Alojamiento  
63140 Alimentación  
63200 Honorarios, comisiones y corretajes  
63210 Honorarios  
63220 Comisiones  
63230 Corretajes  
63300 Producción encargada a terceros  
63400 Mantenimiento y reparaciones  
63500 Alquileres  
63510 Terrenos  
63520 Edificaciones  
63530 Maquinarias y equipos de explotación  
63540 Equipo de transporte  
63560 Equipos diversos  
63600 Servicios básicos  
63610 Energía eléctrica  
63620 Gas  
63630 Agua  
63640 Teléfono  
63650 Internet  
63660 Radio  
63670 Cable  
63700 Publicidad, publicaciones, relaciones públicas  
63800 Servicios de contratistas  
63900 Otros servicios prestados por terceros  
63910 Gastos bancarios  
63920 Gastos de laboratorio

**64000 GASTOS POR TRIBUTOS**

64100 Impuesto general a las ventas  
64200 Cánones y derechos  
64210 Cánones  
64211 Canon petrolero  
64212 Canon minero  
64213 Canon gasífero  
64214 Canon pesquero  
64215 Canon hidroenergético  
64216 Canon forestal

64220 Derechos  
64221 Derechos arancelarios  
64222 Derechos aduaneros por ventas  
64300 Tributos al gobierno central  
64500 Tributos a gobiernos regionales y locales  
64600 Cotizaciones con carácter de tributo  
64900 Otros tributos

**65000 OTROS GASTOS DE GESTIÓN**

65100 Seguros  
65200 Regalías  
65300 Suscripciones y cotizaciones  
65400 Licencias y derechos de vigencia  
65500 Costo neto de enajenación de activos inmovilizados y operaciones discontinuadas  
65510 Costo neto de enajenación de activos inmovilizados  
65511 Inversiones inmobiliarias  
65512 Activos adquiridos en arrendamiento financiero  
65513 Inmuebles, maquinaria y equipo  
65514 Intangibles  
65515 Activos biológicos  
65520 Operaciones discontinuadas  
65600 Suministros  
65700 Gastos de investigación y desarrollo  
65800 Gestión medioambiental  
65900 Otros gastos de gestión  
65910 Donaciones  
65920 Sanciones administrativas

**66000 PÉRDIDA POR MEDICIÓN DE ACTIVOS NO FINANCIEROS AL VALOR**

**RAZONABLE**

66100 Activo realizable  
66110 Mercaderías  
66120 Productos en proceso  
66130 Activos no corrientes mantenidos para la venta  
66200 Activo inmovilizado  
66210 Inversiones inmobiliarias  
66220 Activos biológicos  
66300 Obligaciones financieras  
66400 Participación en los resultados de subsidiarias y afiliadas bajo el método del valor patrimonial  
66500 Gastos por participaciones en negocios conjuntos

**67000 GASTOS FINANCIEROS**

67100 Gastos en operaciones de endeudamiento y otros  
67110 Préstamos de instituciones financieras y otras entidades  
67120 Contratos de arrendamiento financiero  
67130 Emisión y colocación de instrumentos representativos de deuda y patrimonio  
67140 Documentos vendidos o descontados  
67200 Pérdida por instrumentos financieros derivados  
67300 Intereses por préstamos y otras obligaciones  
67310 Préstamos de instituciones financieras y otras entidades  
67311 Instituciones financieras  
67312 Otras entidades  
67320 Contratos de arrendamiento financiero

67330 Otros instrumentos financieros por pagar  
67340 Documentos vendidos o descontados  
67350 Obligaciones emitidas  
67360 Obligaciones comerciales  
67370 Obligaciones tributarias  
67500 Descuentos concedidos por pronto pago  
67600 Diferencia de cambio  
67700 Pérdida por medición de activos y pasivos financieros al valor razonable  
67900 Otros gastos financieros  
67910 Primas por opciones  
67920 Gastos financieros en medición a valor descontado

## **68000 VALUACIÓN Y DETERIORO DE ACTIVOS Y PROVISIONES**

68100 Depreciación  
68110 Depreciación de inversiones inmobiliarias  
68111 Edificaciones - Costo  
68112 Edificaciones - Revaluación  
68113 Edificaciones – Costo de financiación  
68120 Depreciación de activos adquiridos en arrendamiento financiero – inversiones inmobiliarias  
68121 Edificaciones  
68130 Depreciación de activos adquiridos en arrendamiento financiero –  
68131 Edificaciones  
68132 Maquinarias y equipos de explotación  
68133 Equipo de transporte  
68134 Equipos diversos  
68140 Depreciación de inmuebles, maquinaria y equipo -Costo  
68141 Edificaciones  
68142 Maquinarias y equipos de explotación  
68143 Equipo de transporte  
68144 Muebles y enseres  
68145 Equipos diversos  
68146 Herramientas y unidades de reemplazo  
68150 Depreciación de inmuebles, maquinaria y equipo -Revaluación  
68151 Edificaciones  
68152 Maquinarias y equipos de explotación  
68153 Equipo de transporte  
68154 Muebles y enseres  
68155 Equipos diversos  
68156 Herramientas y unidades de reemplazo  
68160 Depreciación de inmuebles, maquinaria y equipo –Costos de financiación  
68161 Edificaciones  
68162 Maquinarias y equipos de explotación  
68170 Depreciación de activos biológicos en producción -Costo  
68171 Activos biológicos de origen animal  
68172 Activos biológicos de origen vegetal  
68180 Depreciación de activos biológicos en producción –Costo de financiación  
68181 Activos biológicos de origen animal  
68182 Activos biológicos de origen vegetal  
68200 Amortización de intangibles  
68210 Amortización de intangibles adquiridos – Costo  
68211 Concesiones, licencias y otros derechos  
68212 Patentes y propiedad industrial  
68213 Programas de computadora (*software*)  
68214 Costos de exploración y desarrollo

68215 Fórmulas, diseños y prototipos  
68219 Otros activos intangibles  
68220 Amortización de intangibles adquiridos – Revaluación  
68221 Concesiones, licencias y otros derechos  
68222 Patentes y propiedad industrial  
68223 Programas de computadora (*software*)  
68224 Costos de exploración y desarrollo  
68225 Fórmulas, diseños y prototipos  
68229 Otros activos intangibles  
6823 Amortización de intangibles generados internamente –Costo  
68231 Concesiones, licencias y otros derechos  
68232 Patentes y propiedad industrial  
68233 Programas de computadora (*software*)  
68234 Costos de exploración y desarrollo  
68235 Fórmulas, diseños y prototipos  
68239 Otros activos intangibles  
68240 Amortización de intangibles generados internamente –Revaluación  
68241 Concesiones, licencias y otros derechos  
68242 Patentes y propiedad industrial  
68243 Programas de computadora (*software*)  
68244 Costos de exploración y desarrollo  
68245 Fórmulas, diseños y prototipos  
68259 Otros activos intangibles  
68300 Agotamiento  
68310 Agotamiento de recursos naturales adquiridos  
68400 Valuación de activos  
68410 Estimación de cuentas de cobranza dudosa  
68420 Desvalorización de existencias  
68430 Desvalorización de inversiones mobiliarias  
68500 Deterioro del valor de los activos  
68510 Desvalorización de inversiones inmobiliarias  
68511 Edificaciones  
68520 Desvalorización de inmuebles maquinaria y equipo  
68521 Edificaciones  
68522 Maquinarias y equipos de explotación  
68523 Equipo de transporte  
68524 Muebles y enseres  
68525 Equipos diversos  
68526 Herramientas y unidades de reemplazo  
68530 Desvalorización de intangibles  
68531 Concesiones, licencias y otros derechos  
68532 Patentes y propiedad industrial  
68533 Programas de computadora (*software*)  
68534 Costos de exploración y desarrollo  
68535 Fórmulas, diseños y prototipos  
68536 Otros activos intangibles  
68540 Desvalorización de activos biológicos en producción  
68541 Activos biológicos de origen animal  
68542 Activos biológicos de origen vegetal  
68600 Provisiones  
68610 Provisión para litigios  
68611 Provisión para litigios – Costo  
68612 Provisión para litigios – Actualización financiera  
68620 Provisión por desmantelamiento, retiro o rehabilitación del inmovilizado  
68621 Provisión por desmantelamiento, retiro o rehabilitación del inmovilizado – Costo

68622 Provisión por desmantelamiento, retiro o rehabilitación del inmovilizado – Actualización financiera  
68630 Provisión para reestructuraciones  
68640 Provisión para protección y remediación del medio ambiente  
68650 Provisión para gastos de responsabilidad social  
68690 Otras provisiones

**69000 COSTO DE VENTAS**

69100 Mercaderías  
691100 Mercaderías manufacturadas  
69111 Terceros  
69112 Relacionadas  
69120 Mercaderías de extracción  
69121 Terceros  
69122 Relacionadas  
69130 Mercaderías agropecuarias y piscícolas  
69131 Terceros  
69132 Relacionadas  
69140 Mercaderías inmuebles  
69141 Terceros  
69142 Relacionadas  
69150 Otras mercaderías  
69151 Terceros  
69152 Relacionadas  
69200 Productos terminados  
69210 Productos manufacturados  
69211 Terceros  
69212 Relacionadas  
69220 Productos de extracción terminados  
69221 Terceros  
69222 Relacionadas  
69230 Productos agropecuarios y piscícolas terminados  
69231 Terceros  
69232 Relacionadas  
69240 Productos inmuebles terminados  
69241 Terceros  
69242 Relacionadas  
69250 Existencias de servicios terminados  
69251 Terceros  
69252 Relacionadas  
69260 Costos de financiación – Productos terminados  
69261 Terceros  
69262 Relacionadas  
69300 Subproductos, desechos y desperdicios  
69310 Subproductos  
69311 Terceros  
69312 Relacionadas  
69320 Desechos y desperdicios  
69321 Terceros  
69322 Relacionadas  
69400 Servicios  
69410 Terceros  
69420 Relacionadas

**ELEMENTO 7: INGRESOS**

**70000 VENTAS**

- 70100 Mercaderías
- 70110 Mercaderías manufacturadas
- 70111 Terceros
- 70112 Relacionadas
- 70120 Mercaderías de extracción
- 70121 Terceros
- 70122 Relacionadas
- 70130 Mercaderías agropecuarias y piscícolas
- 70131 Terceros
- 70132 Relacionadas
- 70140 Mercaderías inmuebles
- 70141 Terceros
- 70142 Relacionadas
- 70150 Mercaderías – Otras
- 70151 Terceros
- 70152 Relacionadas
- 70200 Productos terminados
- 70210 Productos manufacturados
- 70211 Terceros
- 70212 Relacionadas
- 70220 Productos de extracción terminados
- 70221 Terceros
- 70222 Relacionadas
- 70230 Productos agropecuarios y piscícolas terminados
- 70231 Terceros
- 70232 Relacionadas
- 70240 Productos inmuebles terminados
- 70241 Terceros
- 70242 Relacionadas
- 70250 Existencias de servicios terminados
- 70251 Terceros
- 70252 Relacionadas
- 70300 Subproductos, desechos y desperdicios
- 70310 Subproductos
- 70311 Terceros
- 70312 Relacionadas
- 70320 Desechos y desperdicios
- 70321 Terceros
- 70322 Relacionadas
- 70400 Prestación de servicios
- 70410 Terceros
- 70420 Relacionadas
- 70900 Devoluciones sobre ventas
- 70910 Mercaderías – Terceros
- 70911 Mercaderías manufacturadas
- 70912 Mercaderías de extracción
- 70913 Mercaderías agropecuarias y piscícolas
- 70914 Mercaderías inmuebles
- 70915 Mercaderías – Otras
- 70920 Mercaderías – Relacionadas
- 70921 Mercaderías manufacturadas
- 70922 Mercaderías de extracción
- 70923 Mercaderías agropecuarias y piscícolas

70924 Mercaderías inmuebles  
70925 Mercaderías – Otras  
70930 Productos terminados – Terceros  
70931 Productos manufacturados  
70932 Productos de extracción terminados  
70933 Productos agropecuarios y piscícolas terminados  
70934 Productos inmuebles terminados  
70935 Existencias de servicios terminados  
70940 Productos terminados – Relacionadas  
70941 Productos manufacturados  
70942 Productos de extracción terminados  
70943 Productos agropecuarios y piscícolas terminados  
70944 Productos inmuebles terminados  
70945 Existencias de servicios terminados  
70950 Subproductos, desechos y desperdicios -Terceros  
70931 Subproductos  
70932 Desechos y desperdicios  
70960 Subproductos, desechos y desperdicios -Relacionadas  
70931 Subproductos  
70932 Desechos y desperdicios  
70970 Prestación de servicios  
70971 Terceros  
70972 Relacionadas

#### **71000 VARIACIÓN DE LA PRODUCCIÓN ALMACENADA**

71100 Variación de productos terminados  
71110 Productos manufacturados  
71120 Productos de extracción terminados  
71130 Productos agropecuarios y piscícolas terminados  
71140 Productos inmuebles terminados  
71150 Existencias de servicios terminados  
71200 Variación de subproductos, desechos y desperdicios  
71210 Subproductos  
71220 Desechos y desperdicios  
71300 Variación de productos en proceso  
71310 Productos en proceso de manufactura  
71320 Productos extraídos en proceso de transformación  
71330 Productos agropecuarios y piscícolas en proceso  
71340 Productos inmuebles en proceso  
71350 Existencias de servicios en proceso  
71380 Otros productos en proceso  
71400 Variación de envases y embalajes  
71410 Envases  
71420 Embalajes  
71500 Variación de existencias de servicios

#### **72000 PRODUCCIÓN DE ACTIVO INMOVILIZADO**

72100 Inversiones inmobiliarias  
72110 Edificaciones  
72200 Inmuebles, maquinaria y equipo  
72210 Edificaciones  
72220 Maquinarias y otros equipos de explotación  
72230 Equipo de transporte  
72240 Muebles y enseres  
72250 Equipos diversos

72260 Equipo de comunicación  
72270 Equipo de seguridad  
72280 Otros equipos  
72300 Intangibles  
72310 Programas de computadora (*software*)  
72320 Costos de exploración y desarrollo  
72330 Fórmulas, diseños y prototipos  
72400 Activos biológicos  
72410 Activos biológicos en desarrollo de origen animal  
72420 Activos biológicos en desarrollo de origen vegetal  
72500 Costos de financiación capitalizados  
72510 Costos de financiación – Inversiones inmobiliarias  
72511 Costos de financiación –Inversiones inmobiliarias -Edificaciones  
72520 Costos de financiación – inmuebles, maquinaria y equipo  
72521 Edificaciones  
72522 Maquinarias y otros equipos de explotación  
72530 Costos de financiación – Intangibles  
72540 Costos de financiación – Activos biológicos en desarrollo  
72541 Activos biológicos de origen animal  
72542 Activos biológicos de origen vegetal

**73000 DESCUENTOS, REBAJAS Y BONIFICACIONES OBTENIDOS**

73100 Descuentos, rebajas y bonificaciones obtenidos  
73110 Terceros  
73120 Relacionadas

**74000 DESCUENTOS, REBAJAS Y BONIFICACIONES CONCEDIDOS**

74100 Descuentos, rebajas y bonificaciones concedidos  
74110 Terceros  
74120 Relacionadas

**75000 OTROS INGRESOS DE GESTIÓN**

75100 Servicios en beneficio del personal  
75200 Comisiones y corretajes  
75300 Regalías  
75400 Alquileres  
75410 Terrenos  
75420 Edificaciones  
75430 Maquinarias y equipos de explotación  
75440 Equipo de transporte  
75450 Equipos diversos  
75500 Recuperación de cuentas de valuación  
75510 Recuperación - Cuentas de cobranza dudosa  
75520 Recuperación - Desvalorización de existencias  
75530 Recuperación – Desvalorización de inversiones mobiliarias  
75600 Enajenación de activos inmovilizados  
75610 Inversiones inmobiliarias  
75620 Activos adquiridos en arrendamiento financiero  
75630 Inmuebles, maquinaria y equipo  
75640 Intangibles  
75650 Activos biológicos  
75700 Recuperación de deterioro de cuentas de activos inmovilizados  
75900 Otros ingresos de gestión  
75910 Subsidios gubernamentales

**76000 GANANCIA POR MEDICIÓN DE ACTIVOS NO FINANCIEROS AL VALOR RAZONABLE**

- 76100 Activo realizable
- 76110 Mercaderías
- 76120 Productos en proceso
- 76130 Activos no corrientes mantenidos para la venta
- 76200 Activo inmovilizado
- 76210 Inversiones inmobiliarias
- 76220 Activos biológicos
- 76300 Participación en los resultados de subsidiarias y asociadas bajo el método del valor patrimonial
- 76400 Ingresos por participaciones en negocios conjuntos

**77000 INGRESOS FINANCIEROS**

- 77100 Ganancia por instrumento financiero derivado
- 77200 Rendimientos ganados
- 77210 Depósitos en Instituciones Financieras
- 77220 Cuentas por cobrar comerciales
- 77230 Préstamos otorgados
- 77240 Inversiones a ser mantenidas hasta el vencimiento
- 77250 Instrumentos financieros representativos de derecho patrimonial
- 77300 Dividendos
- 77500 Descuentos obtenidos por pronto pago
- 77600 Diferencia en cambio
- 77700 Ganancia por medición de activos y pasivos financieros al valor razonable
- 77900 Otros ingresos financieros
- 77920 Ingresos financieros en medición a valor descontado

**78000 CARGAS CUBIERTAS POR PROVISIONES**

- 78100 Cargas cubiertas por provisiones

**79000 CARGAS IMPUTABLES A CUENTAS DE COSTOS Y GASTOS**

- 79100 Cargas imputables a cuentas de costos y gastos
- 79200 Gastos financieros imputables a cuentas de existencias

**ELEMENTO 8: SALDOS INTERMEDIARIOS DE GESTIÓN Y DETERMINACIÓN DE LOS RESULTADOS DEL EJERCICIO**

**80000 MARGEN COMERCIAL**

- 80100 Margen comercial

**81000 PRODUCCIÓN DEL EJERCICIO**

- 81100 Producción de bienes
- 81200 Producción de servicios
- 81300 Producción de activo inmovilizado

**82000 VALOR AGREGADO**

- 82100 Valor agregado

**83000 EXCEDENTE BRUTO (INSUFICIENCIA BRUTA) DE EXPLOTACIÓN**

- 83100 Excedente bruto (insuficiencia bruta) de explotación

**84000 RESULTADO DE EXPLOTACIÓN**

- 84100 Resultado de explotación

**85000 RESULTADO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTOS**

85100 Resultado antes de participaciones e impuestos

**87000 PARTICIPACIONES DE LOS TRABAJADORES**

87100 Participación de los trabajadores - corriente

87200 Participación de los trabajadores - diferida

**88000 IMPUESTO A LA RENTA**

88100 Impuesto a la renta - corriente

88200 Impuesto a la renta - diferido

**89000 DETERMINACIÓN DEL RESULTADO DEL EJERCICIO**

89100 Utilidad

89200 Pérdida

**ELEMENTO 9: CONTABILIDAD ANALÍTICA DE EXPLOTACIÓN**

El uso de las cuentas, subcuentas, divisionarias y detalles de este elemento, se determina de acuerdo con la clasificación requerida por cada entidad de acuerdo con la naturaleza de sus procesos productivos.

**92000 COSTO DE PRODUCCION**

92100 Materias primas directas

92200 Mano de obra directa

92300 Gastos indirectos de fabricación

92310 Materia prima indirecta

92320 Mano de obra indirecta

92330 Otros gastos indirectos

**94000 GASTOS ADMINISTRATIVOS**

**95000 GASTOS DE VENTA**

**97000 GASTOS FINANCIEROS**

**ELEMENTO "0": CUENTAS DE ORDEN CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS**

**01000 BIENES Y VALORES ENTREGADOS**

01100 Bienes en préstamo, custodia y no capitalizables

01110 Bienes en préstamo

01120 Bienes en custodia

01200 Valores y bienes entregados en garantía

01210 Cartas fianza

01220 Cuentas por cobrar

01230 Existencias

01240 Inversión mobiliaria

01250 Inversión inmobiliaria

01260 Inmuebles, maquinaria y equipo

01270 Intangibles

01280 Activos biológicos

01300 Activos realizables entregados en consignación

**02000 DERECHOS SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS**

02100 Contratos a futuro

02200 Contratos a término (*forward*)

02300 Permutas financieras (*swap*)

02400 Contratos de opción

**03000 OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS**

03100 Contratos aprobados

03110 Contratos en ejecución

03120 Contratos en trámite

03200 Bienes dados de baja

03210 Suministros

03220 Inmuebles, maquinaria y equipo

03900 Diversas

**04000 DEUDORAS POR CONTRA**

**CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS**

**06000 BIENES Y VALORES RECIBIDOS**

06100 Bienes recibidos en préstamo y custodia

06110 Bienes recibidos en préstamo

06120 Bienes recibidos en custodia

06200 Valores y bienes recibidos en garantía

06210 Cartas fianza

06220 Cuentas por cobrar

06230 Existencias

06240 Inversión mobiliaria

06250 Inversión inmobiliaria

06260 Inmuebles, maquinaria y equipo

06270 Intangibles

06280 Activos biológicos

06300 Activos realizables recibidos en consignación

**07000 COMPROMISOS SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS  
DERIVADOS**

07100 Contratos a futuro

07200 Contratos a término (*forward*)

07300 Permutas financieras (*swap*)

07400 Contratos de opción

**08000 OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS**

08900 Diversas

**09000 ACREEDORAS POR CONTRA**