



INSTITUTO UNIVERSITARIO AERONAUTICO

FACULTAD DE CIENCIAS DE LA ADMINISTRACIÓN

CONTADOR PÚBLICO

TRABAJO FINAL DE GRADO

“ANÁLISIS E IMPLEMENTACIÓN DE UN SISTEMA CONTABLE PARA Acosta Electricidad”

Tutor: Inés Carbonell

Alumnos: Iván Darío Acosta

Dedicatoria

“El proyecto realizado se lo he dedicado a mis padres, Estela y Pepe, que siempre me han apoyado y marcado el camino, y en especial a mi esposa Laura y a mis hijos Santiago y Ana Paula que son la luz de mi vida, que me acompañaron durante toda mi carrera universitaria, y me han dado la fuerza necesaria para seguir luchando día tras día”.

Agradecimiento

“En primer lugar quiero agradecer a la profesora Inés Carbonell por brindarme sus conocimientos, apoyo y principalmente toda su paciencia en este importante tramo de mi carrera. En segundo lugar al Instituto Universitario Aeronáutico, que gracias a su modalidad de estudio y a su plantel de excelentes profesionales, hizo posible concretar uno de mis sueños desarrollarme como profesional”.

**“ANALISIS E IMPLEMENTACIÓN DE
UN SISTEMA CONTABLE PARA
Acosta Electricidad”**

APÉNDICE VI



I NSTITUTO
U NIVERSITARIO
A ERONAUTICO

FECHA:/...../.....

FACULTAD: Ciencias de la Administración

DEPARTAMENTO: Desarrollo Profesional

INFORME DE ACEPTACIÓN DEL TRABAJO FINAL DE GRADO

Alumnos:

Título del

Trabajo:.....
.....
.....

- El trabajo debe aceptarse en su forma actual sin modificaciones.
- El trabajo debe aceptarse pero el/los autor/es deberá/n considerar las correcciones opcionales sugeridas.
- Rechazar.

Observaciones:

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

Presidente Mesa
Firma

2° Integrante Mesa
Firma

3° Integrante Mesa
Firma

Horarios disponibles para el examen:

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

5-Índice

1-Dedicatoria.	Pág. 2
2-Agradecimiento.	Pág. 2
3-Título.	Pág. 3
4-Hoja de Aceptación de Trabajo Final.	Pág. 4
5-Índice.	Pág. 5
6-Resumen.	Pág. 8
7-Palabras Clave.	Pág. 9
8-Introducción.	Pág. 14
9-Desarrollo.	Pág. 15
<u>Capitulo N°1 Marco Conceptual.</u>	Pág. 15
1.1. Análisis de la Situación Actual de la Empresa.	Pág. 16
1.1.1 Distribución Geográfica.	Pág. 18
1.2 Análisis FODA.	Pág. 19
1.2.1 Fortalezas	Pág. 19
1.2.2 Debilidades.	Pág. 20
1.2.3 Amenazas.	Pág. 22
1.3 Descripción de los Procedimientos Administrativos y Contables que realiza la Empresa	Pág. 22
1.3.1 Procedimientos Administrativos.	Pág. 22
1.3.2 Procedimientos Contables.	Pág. 24
<u>Capitulo N°2 Sistema de Información.</u>	Pág. 25
2. Sistema de Información.	Pág. 26
2.1. Sistema Contable.	Pág. 26
2.1.2 Objetivos de la Información Contable.	Pág. 27
2.1.3 Rol que desempeña la Contabilidad en favor de sus Usuarios	Pág. 28
2.2 Plan de Cuentas.	Pág. 28
2.2.1 Requisitos que debe contemplar un Plan de Cuentas.	Pág. 28
2.2.2 Factores necesarios para su elaboración.	Pág. 29
2.2.3 Plan de Cuentas de Acosta Electricidad.	Pág. 31
2.2.4 Manual de Cuentas de Acosta Electricidad.	Pág. 33

2.3 Libros de Contabilidad que debe presentar la Empresa.	Pág. 46
2.3.1 Libro Diario.	Pág. 47
2.3.2 Libro Mayor.	Pág. 48
2.3.3 Inventario y Balance General.	Pág. 49
2.3.4 Otros Libros Obligatorios por Disposiciones laborales o Impositivas	Pág. 49
2.4 Estados Contables que debe presentar la Empresa.	Pág. 50
2.4.1 Estado de Situación Patrimonial.	Pág. 50
2.4.2 Estado de Resultado.	Pág. 52
2.4.3 Estado de Evolución del Patrimonio Neto.	Pág. 53
2.4.4 Estado de Flujo de Efectivo.	Pág. 54
<u>Capítulo N° 3</u> Análisis y Presentación de los Estados Contables.	Pág. 56
3.1 Estado de Situación Patrimonial.	Pág. 57
3.1.1 Análisis del Estado de Situación Patrimonial	Pág. 59
3.1.2 Análisis de Grandes Masas	Pág. 60
3.2 Estado de Resultado.	Pág. 61
3.2.1 Análisis del Estado de Resultado	Pág. 62
3.3 Estado de Evolución del Patrimonio Neto.	Pág. 63
3.3.1 Análisis del Estado de Evolución del Patrimonio Neto	Pág. 63
3.4 Estado de Flujo de Efectivo.	Pág. 64
3.4.1 Análisis de Flujo de Efectivo.	Pág. 64
<u>Capítulo N° 4</u> Análisis Económico y Financiero.	Pág. 68
4.1 Análisis Económico.	Pág. 69
4.1.1 Coeficiente de Endeudamiento.	Pág. 69
4.1.2 Solvencia.	Pág. 70
4.2 Análisis Financiero.	Pág. 71
4.2.1 Liquidez Total.	Pág. 71
4.2.2 Liquidez Corriente.	Pág. 71
4.2.3 Liquidez Acida.	Pág. 72
4.2.4 Inmovilización.	Pág. 73
4.2.5 Activo Corriente.	Pág. 74
4.2.6 Pasivo Corriente.	Pág. 75
4.3 Análisis de la Rentabilidad.	Pág. 75

4.3.1 Rentabilidad del Patrimonio Neto.	Pág. 75
4.3.2 Rentabilidad Financiera (ROE).	Pág. 76
4.3.3 Rentabilidad Económica o de Activo (ROI).	Pág. 77
4.3.4 Rentabilidad Total de la Inversión de los Propietarios.	Pág. 77
4.4. Análisis de los Resultados.	Pág. 78
4.4.1 Margen Bruto sobre Ventas.	Pág. 78
4.4.2 Margen Neto sobre Ventas.	Pág. 78
4.4.3 Gastos Administrativos sobre Ventas.	Pág. 79
4.4.4 Gastos de Comercialización sobre Ventas.	Pág. 79
4.5 Indicadores.	Pág. 80
4.5.1 Análisis de Ratios.	Pág. 80
4.6 Efecto Palanca.	Pág. 83
4.7 Contribución Marginal General.	Pág. 85
Capítulo N° 5 Modelo Propuesto.	Pág. 87
5.1 Utilizar un Sistema de Información Contable.	Pág. 88
5.2 Proceso Contable.	Pág. 89
5.2.1 Ciclo de Compra y Documentación Respaldataoria.	Pág. 89
5.2.2 Ciclo de Venta.	Pág. 90
5.3 Registración Contable.	Pág. 90
5.4 Sistema Informático.	Pág. 94
5.5 Utilización de un Sistema Informático relacionado con los diferentes Órganos de la Empresa.	Pág. 95
5.6 Sistema de Inventario Permanente	Pág. 96
5.6.1 Sistema de Reposición de inventario	Pág. 96
10-Resultados.	Pág. 99
11-Conclusiones.	Pág. 101
12-Referencias/Bibliográficas.	Pág. 103
13-Anexos.	Pág. 105

6-Resumen

Al comenzar con este trabajo se realizó una evaluación de la empresa en todos sus aspectos, cómo está conformada la organización, su estructura, el área geográfica donde se desarrolla, cómo se encontraba organizada administrativamente, etc. Se encontró que la empresa no poseía un sistema de información contable, que la mayoría de sus procedimientos eran realizados en forma manual y además tampoco se contaba con un sistema de computación que permitiera sistematizar la información.

El dueño de la empresa brindó información útil sobre los movimientos en general de las ventas y las compras de los últimos años, con esta información se comenzó a trabajar en el diseño de un sistema de información contable partiendo de la creación del Plan de Cuentas, Manual de Cuentas, del uso de Libros de Contabilidad (Libro Diario, Libro Mayor) etc., continuando con la confección de los Estados Contables (Estado de Situación Patrimonial, Estado de Resultado, Estado de Evolución del Patrimonio Neto, Estado de Flujo de Efectivo etc.), los anexos e información complementaria los cuales fueron expuestos según las normas legales y profesionales vigentes, y realizado el análisis respectivo de cada uno de los Estados Contables.

Luego se evaluó y se midió la Estructura Patrimonial, el capital corriente y la rentabilidad de la empresa, paralelo al análisis Económico y Financiero de la misma. Volcada toda la información que arrojó el análisis, se propuso a reorganizar la empresa partiendo en primer lugar con la utilización de un Sistema Informático, a través del uso de computadoras, que permita sistematizar los procedimientos administrativos, y trabajar con un Sistema de Información Contable que procese la información proveniente de todas las operaciones que realiza el ente (compras, ventas, gastos etc.), y de esta manera poder elaborar los análisis correspondientes, permitiendo no solo a la organización, si no también a terceros interesados (proveedores, compradores, posibles accionista etc.), conocer cual es la posición económica y financiera de la misma, en el corto y largo plazo, pudiendo o no hacer frente a la totalidad de sus compromisos.

La empresa posee más de 30 años de antigüedad y es la primera vez que se realizan los Estados Contables y su respectivo análisis, también el análisis de los resultados económicos y financieros.

7-Palabras clave

Contabilidad: “ Es el registro de los operaciones que realiza la empresa, destinado a controlar el Patrimonio, conocer la situación financiera, determinar el resultado económico, servir de guía para tomar decisiones e informar a socios y terceros interesado sobre la marcha de las empresa”.¹

Sistema: Según el diccionario el término se define como: “Conjunto de reglas o principios sobre una materia racionalmente enlazados entre sí”.²

Remitiéndonos al marco contable, constituye el proceso de analizar la situación de una empresa con la intención de mejorarla con métodos y procedimientos adecuados.

Finanza: “Obligación que alguien asume para responder de la obligación de otra persona”.³

Contablemente es el estudio y análisis de las actividades realizadas por los comerciantes (individuos, empresas) con respecto al flujo de dinero y al capital.

Rentabilidad: “Cualidad de rentable, que produce renta suficiente o remuneradora”.⁴

Según el marco contable es la capacidad que poseen los individuos y las empresas para generar ingresos.

Patrimonio: “Conjunto de los bienes propios adquiridos por cualquier título”.⁵

La contabilidad indica que patrimonio se encuentra compuesto por los bienes, derechos y obligaciones que poseen los individuos (personas jurídicas) y las empresas.

Patrimonio Neto: “Diferencia entre los valores económicos pertenecientes a una persona física o jurídica y las deudas u obligaciones contraídas”.⁶

Res. Tec. N°8 de la FACPCE: Patrimonio Neto: es igual al activo menos el pasivo y, en los estados consolidados, menos la participación minoritaria. Incluye a los aportes de los propietarios y a los resultados acumulados.

Rendimiento: “Producto o utilidad que rinde o da alguien o algo”.⁷

Prospectiva: Conjunto de análisis y estudios realizados con el fin de explorar o de predecir el futuro, en una determinada materia”.⁸

Pasivo: “Valor monetario total de las deudas y compromisos que gravan a una empresa, institución o individuo, y que se reflejan en su contabilidad”.⁹

Según la contabilidad representa la totalidad de las dudas que la empresa debe a terceras personas (individuos o empresas), ya sean de corto o largo plazo.

Activo: “Conjunto de todos los bienes y derechos con valor monetario que son propiedad de una empresa, institución o individuo, y que se reflejan en su contabilidad”.¹⁰

La contabilidad establece que el activo representa la totalidad de los bienes que posee la empresa. Estos pueden ser tangibles e intangibles

Tangible: “Que se puede tocar”.¹¹

Intangibles: “Que no debe o no puede tocarse”.¹²

Stock: “Cantidad de mercancías que se tienen en depósito”.¹³

Contablemente representa la cantidad de mercadería que se tiene almacenada en el depósito de una empresa.

Marketing: el diccionario de la Real Academia Española remite esta palabra a Mercadotecnia.

Mercadotecnia: “Conjunto de principios y prácticas que buscan el aumento del comercio, especialmente de la demanda”.¹⁴

Logística: se entiende como la combinación de medios y métodos necesarios para llevar a cabo la organización de una empresa, o de un servicio, especialmente de distribución.

Staff: “Personal, empleados plantilla”.¹⁵

Cantidad de personas que trabajan dentro de una empresa.

Demográfico: “Pertenciente o relativo a la demografía”.

Demografía: “Estudio estadístico de una colectividad humana, referido a un determinado momento o a su evolución”.¹⁶

Inflación: “Variación generalizada y sostenida en la variación de precios con efectos desfavorables para la economía de un país”.

Biométrica: “Pertenciente o relativo a la biometría”.

Biometría: “Estudio mensurativo o estadístico de los fenómenos o procesos biológicos”.¹⁷

Crédito: “Cantidad de dinero, o cosa equivalente, que alguien debe a una persona o entidad, y que el acreedor tiene derecho de exigir y cobrar”.¹⁸

Infraestructura: “Parte de una construcción que está bajo el nivel del suelo”.¹⁹

Compuesto por elementos o servicios que se consideran necesarios para la creación y funcionamiento de una organización cualquiera.

Acreedor: “Que tiene acción o derecho a pedir el cumplimiento de alguna obligación”.²⁰

Contablemente es aquella persona (física o jurídica) que tienen derecho de hacer cumplir el pago de una obligación asumida por dos partes.

Deudor: “Que debe, o está obligado a satisfacer una deuda”.²¹

Contablemente es aquella persona (física o jurídica) que no ha cumplido con el pago de una obligación asumida por dos partes.

Debe: Columna del lado izquierdo del libro diario donde se registran los ingresos a través de las cuentas.

Haber: Según la contabilidad el Haber forma parte del libro diario donde se registra todas las cuentas de egreso.

Corporación: “Empresa, normalmente de grandes dimensiones, en especial si agrupa a otras menores”.²²

Accionista: “Dueño de una o varias acciones en una compañía comercial, industrial o de otra índole. Es decir dueño de una parte del capital”.²³

Costo: es la erogación de dinero que se efectúa por la producción de un bien o para lograr la venta de mercaderías o servicios.

Cuantitativo: “Pertenece o relativo a la cantidad”.²⁴

Cualitativo: “Que denota cualidad. Cualidad: Cada uno de los caracteres, naturales o adquiridos, que distinguen a las personas, a los seres vivos en general o a las cosas”.²⁵

Estrategia: Se refiere al conjunto de acciones destinadas al logro de los objetivos por parte de una empresa.

Proveedor: “Persona o empresa que provee o abastece lo necesario para un fin a grandes grupos, asociaciones, comunidades, etc”.²⁶

Contablemente un proveedor es aquella persona que abastece a la empresa productos directamente relacionados con la actividad.

Gerente: “Persona que lleva la gestión administrativa de una empresa o institución”.²⁷

Esa gestión administrativa significa organizar, dirigir y controlar la empresa.

Empresa: “Unidad de organización dedicada a actividades industriales, mercantiles o de prestación de servicios con fines lucrativos”.²⁸

Hardware: “Conjunto de los componentes que integran la parte material de una computadora”.²⁹

Software: “Conjunto de programas, instrucciones y reglas informáticas para ejecutar ciertas tareas en una computadora”.³⁰

Comercialización: “Acción y efecto de comercializar”.³¹

Comercializar: “Dar a un producto condiciones y vías de distribución para su venta”.³²

En otras palabras significa utilizar la mayor cantidad de acciones necesarias par vender y distribuir un producto determinado.

Equidad: “Propensión a dejarse guiar, o a fallar, por el sentimiento del deber o de la conciencia, más bien que por las prescripciones rigurosas de la justicia o por el texto terminante de la ley”.

“Moderación en el precio de las cosas, o en las condiciones de los contratos”.³³

Depreciación: “Disminución del valor o precio de algo, ya con relación al que antes tenía, ya comparándolo con otras cosas de su clase”.³⁴

Contablemente es la disminución del precio de un bien por el paso del tiempo, deterioro del bien u obsolescencia.

Inversión: La inversión se refiere al empleo de un capital en algún tipo de actividad o negocio con el objetivo de incrementarlo.

Ente: El Código Civil establece que son personas todos los entes capaces de adquirir derechos y contraer obligaciones (Personas físicas o jurídicas)

Devengamiento: Es imputar al ejercicio lo que gano o perdió sin importar si se cobro o pago.

Remuneraciones: es la cantidad de dinero que se paga a un trabajador por los servicios prestados durante un periodo de tiempo.

Transacción: “Trato, convenio, negocio”.³⁵

Es una operación comercial entre personas o empresas.

Reservas: Resultados positivos con una afectación específica.

“Representan una extensión cierta de capital pudiendo generarse por las ganancias de la empresa o por incremento de los activo”

Dividendo: Es el resultado derivado de las inversiones en acciones.

Previsiones: Referidas a hechos futuros al momento de su constitución, al cierre del ejercicio. Implica una presunta incobrabilidad, suponiendo que el hecho va a ocurrir.

Liquidez: Cualidad que poseen los activo para transformarse fácilmente en dinero efectivo.

Balance: Es un documento contable que muestra la situación económica y financiera de la empresa durante un periodo de tiempo determinado.

Prospectiva: “Conjunto de análisis y estudios realizados con el fin de explorar o de predecir el futuro, en una determinada materia”.³⁶

1-Chibli Yammal, Contabilidad I Séptima Edición 1998.

2,3,4,5,6,7,8,9,10,11,12,13,14,15,17,18,19,20,21,22,23,24,25,26,27,28,29,30,31,32,33,34,36-Real

Academia Española © Todos los derechos reservados.

http://buscon.rae.es/draeI/SrvltConsulta?TIPO_BUS=3&LEMA=contabilid

16- www.diccionarios.com/

35- Mases, Pierre. La elección de las inversiones. Edición 2002

8-INTRODUCCIÓN

Este trabajo consiste en el análisis, interpretación e implementación de un sistema de información contable en un comercio minorista que tiene como principal actividad la comercialización de materiales eléctricos e iluminación, tanto para la industria como para el hogar. Con la implementación del sistema se pretende conocer la información que arroja el mismo referido a: rendimientos, rotación de los distintos productos, análisis de la rentabilidad, análisis financiero etc.

Con la utilización del sistema contable se espera obtener información que sirva de base para la aplicación de acciones, que permitan a la organización corregir desviaciones, logrando obtener un incremento en las utilidades y una mayor rentabilidad económica. La Contabilidad es un sistema de información, que captura, procesa, almacena y distribuye información vital para la correcta toma de decisiones y control de los dueños, administradores del ente y de los terceros que interactúan o pueden llegar a interactuar con él. Este comercio posee mucha antigüedad y nunca se ha utilizado un sistema de estas características.

CAPITULO I

MARCO CONCEPTUAL

1. MARCO CONCEPTUAL

LA EMPRESA

Acosta Electricidad es una empresa unipersonal atendida por sus propios dueños dedicada a la comercialización de productos de Electricidad e Iluminación para el hogar y la industria. Se encuentra situada en la ciudad de Río Segundo Pcia de Córdoba. Cuenta con una larga trayectoria en el mercado local, posee una antigüedad de 36 años, pudiendo sus dueños sortear todos los problemas económicos surgidos a lo largo de todos estos años. Posee un excelente local ubicado en la zona céntrica de la ciudad.

1.1. ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN ACTUAL DE LA EMPRESA.

INTRODUCCION

La empresa nació en octubre del año 1976 como un pequeño emprendimiento, dedicado a la venta de materiales eléctricos y de iluminación. Desde sus inicios hasta el año 1999 la empresa pasó por diversas situaciones de crisis que la pusieron al borde de la quiebra, se realizaron determinadas acciones, lo cual se convierte en un hecho sumamente positivo para las finanzas y la rentabilidad de la empresa, aunque lentamente.

Luego de la crisis del año 2001 y como consecuencia de ella, la empresa se vio favorecida por una licuación de su pasivo, por la reprogramación de los plazos de las deudas (debido a la crisis bancaria), y por las elevadas existencias de bienes de cambio. Complementado todo esto con un arduo trabajo en equipo que buscó la manera de cumplir con los compromisos y generó ideas que superaron la situación, y sumando el crecimiento de la economía en los años posteriores hasta la actualidad, es que la empresa consiguió expandir sus actividades.

Los integrantes de la empresa se preocuparon tanto por el crecimiento en los niveles de ventas, la necesidad de expandirse, así como también por un stock de mercadería que ha ido creciendo constante. En la misma participan dos de sus hijos. La empresa no posee ventas mayoristas. Podríamos decir que si se divide la empresa en funciones tendríamos 2 supervisores generales, uno encargándose de las compras de mercadería, y de la logística cuya tarea se desarrolla en el Centro de Distribución (Depósito Central de la firma, con un galpón para tal fin) donde se controlan las mercaderías recibidas contra nota de pedido, las cuales son ubicadas dentro del depósito en los sectores correspondientes. El otro supervisor se desempeña como jefe (gerente) administrativo a cargo de la administración central de la firma con tareas financieras y de gestión.

Por último; el dueño (gerente general) está a cargo de la dirección global de las acciones de la firma. Además todos los integrantes de la empresa participan de la atención al público contando también con un empleado en el salón de ventas. La empresa no cuenta con encargados/gerentes de Ventas ni de Marketing. En estas áreas mencionadas las actividades y necesidades se han incrementado a lo largo del tiempo por no tener un responsable directo, por lo que las acciones son erráticas y a veces extemporáneas.

Como staff se cuenta con el asesoramiento de un estudio contable, que realiza la liquidación de impuestos, sueldo, y asesoría sobre diversos temas contables.

En la actualidad la empresa cuenta con:

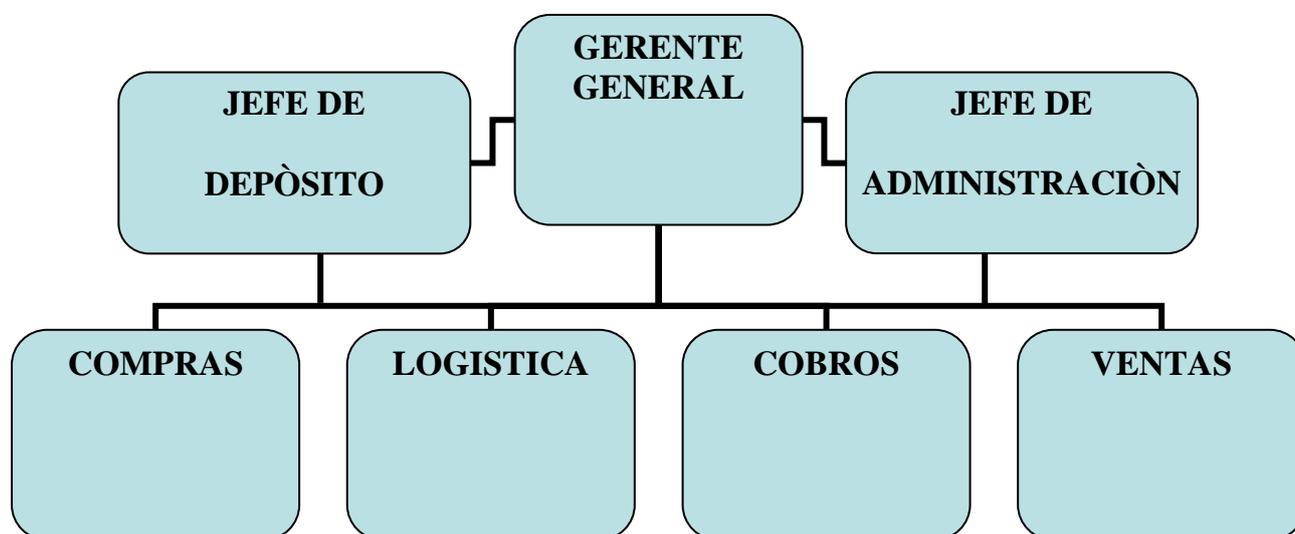
1 Gerente General

1 Jefe/Gerente Administrativo

1 Encargado o supervisor de depósito

Es decir que el organigrama de la empresa quedaría de la siguiente manera:

Gráfico N° 1: Organigrama de Acosta Electricidad



Fuente: Elaboración Propia

El centro de distribución (depósito) surgió como una necesidad ante el aumento de los niveles de stock y para realizar el proceso logístico de manera organizada. Allí se recibe y controla la mercadería, luego es trasladada hasta el local de ventas y para repartir los distintos pedidos, realizados por los clientes, en vehículos propios de la empresa. El mismo se aproxima a un tamaño

de 240 m2 (incluyendo un local de ventas en el mismo edificio), y en ella se realizan los siguientes procesos, todos ellos con la ayuda de la maquinaria necesaria:

- 1. Administración**
- 2. Despacho**
- 3. Salón de Ventas**

La financiación es propia en un 100% y promedia ventas mensuales de \$50.000, con una rentabilidad aproximada del 40%, teniendo los mejores índices en Septiembre a Enero, y decayendo en Febrero a Abril, manteniéndose la venta en los meses de Mayo a Agosto.

La empresa busca posicionar las marcas que comercializa como las de mejor relación precio/calidad, abarcando así el sector de mayor volumen, el cual, a su vez, mantiene una tendencia de leve aumento. Este posicionamiento se busca a través de campañas publicitarias gráficas. También se realiza publicidad con las tarjetas de crédito y con carteles en la vía pública, los cuales se alquilan en su mayoría por el plazo de un año. Existe una fuerte competencia en la ciudad de Río Segundo por la existencia de varios locales dedicados al mismo rubro, también las ferreterías venden productos de electricidad. La empresa debe luchar con la amplia competencia que existe en la ciudad de Córdoba por la gran cantidad de comercios que ofrecen productos similares y sustitutos a precios competitivos, todo esto se ve agravado por un muy buen servicio de transporte que brinda la empresa Malvinas Argentina que tiene un recorrido desde la localidad de Pilar hacia la Ciudad de Córdoba pasando por ende por la ciudad de Río Segundo, con salidas de los colectivos cada 15 minutos.

Por el volumen de las compras y ventas, el dueño supone y algunos proveedores se lo afirman, que está entre los mayores comercios de venta de artículos de electricidad en el segmento en la ciudad de Río Segundo. La mayoría de las compras se realizan en fábricas e importadores ubicados en distintas zonas del país y la Pcia de Bs. As., y algunos proveedores locales abastecen con artículos clásicos y de rápida rotación, pero representan sólo un 20% de los proveedores.

1.1.1 Distribución Geográfica

En este caso vemos que la empresa "*Acosta Electricidad*" cuenta con una ubicación en la cual satisface la demanda de sus consumidores sin grandes movilizaciones de espacio. Como veremos, es el tiempo y el modo de realizar la compra-venta de productos lo que determinará, en muchos casos, el lugar o bien la dimensión geográfica de un mercado relevante.

1.2. ANÁLISIS FODA

PUNTOS FUERTES Y DÉBILES DE LA EMPRESA

1.2.1 Fortalezas

- **Competitividad de precios:** la empresa posee la mayoría de sus proveedores que son fabricantes e importadores directos. Debido a los volúmenes de los pedidos y que casi la totalidad de sus compras la realiza de contado, es por estos motivos que la empresa obtiene importantes descuentos lo que le permite tener competitividad en los precios a nivel local.
- **Conocimiento del mercado:** como consecuencia de la larga trayectoria que posee la empresa, y luego de haber sorteado las distintas crisis que se presentaron a lo largo de todos estos años, la empresa aprendió a conocer los gustos y preferencia de los distintos clientes e ir adaptándose a los cambios y evolución de los productos.
- **Atención personalizada por sus dueños:** la empresa es atendida por sus propios dueños, esto hace que la atención sea personalizada, ya que en este rubro se requiere tener conocimientos técnicos para su asesoramiento.
- **Excelente ubicación del local comercial:** el local se encuentra ubicado en una de las calles que acceden al centro comercial de la ciudad, lo que permite un fácil acceso a los clientes, disponibilidad para estacionar los vehículos, y se puede llegar caminando al local comercial, el cual se presenta como un paso obligado y de fácil acceso.
- **Imagen de la empresa:** la empresa se encuentra bien posicionada en el mercado local, uno de los motivos es su larga trayectoria, su cordial atención, la buena predisposición para la resolución de conflictos, la fuerte presencia en todos los eventos que se realizan en la zona, la colaboración permanente con las instituciones. (Escuelas, Fundaciones, ONG, Hospital Municipal. etc.)
- **Concientización de la importancia de la calidad:** con respecto a la calidad se viene trabajando no solo en la comercialización de productos de calidad si no también en la mejora continua

tanto de los procesos de comercialización (atención, almacenado de productos etc.), procedimientos administrativo, servicio al cliente, post venta etc.

- Concientización de la importancia del medio ambiente. la empresa hace años que viene trabajando por el medio ambiente, por ejemplo el almacenado de pilas que son entregadas a Bomberos Voluntarios de Río Segundo para su proceso final, la utilización de bolsas de cartón, el almacenado de plásticos par su posterior reciclaje etc.
- Capacidad de generación de fondos: la mayoría de las ventas se realizan de contado en efectivo, con cheques de terceros etc. Las ventas con tarjetas de créditos son mínimas con respecto a las ventas en efectivo, y posee pocas ventas en cuenta corriente. Es por estos motivos que la empresa cuenta con fondos de dinero para hacer frente a sus compromisos.
- Amplitud de línea de productos: con el avance de la tecnología que hace que permanentemente ingresen al mercado nuevos productos, que son ofrecidos por las empresas y solicitado por los clientes, con los cambios en los gustos y preferencia de los consumidores, es por estos motivos que la empresa se encuentra permanente ampliando sus líneas de productos, ya que es un rubro muy amplio y siempre en constantes cambios.

1.2.2. Debilidades

- No poseer un sistema de información contable.

La empresa no cuenta con un sistema de información contable todos sus procesos se realizan a través de registraciones manuales, no se realizan registraciones contables, lo único que existe es el libro de IVA compras y ventas del cual se obtienen el IVA Crédito Fiscal y Débito Fiscal, el impuesto a los Ingresos Brutos y la tasa de Comercio de la municipalidad de Río Segundo

- Estrategia de distribución.

La empresa no pone todos sus esfuerzos en que los productos lleguen directamente a los consumidores, evitando a los intermediarios. Este mecanismo minimiza los costos, por no existir intermediarios, el cual permite ofrecer los productos a menor precio que la competencia, equiparando los precios que ofrecen las empresas ubicadas en la ciudad de

Córdoba, beneficiando a los clientes y evitando la fuga de estos, que en mucho de los casos las compras la realizaban en la ciudad de Córdoba.

- Estrategias de promoción y publicidad.

Aparentemente la empresa no posee una estrategia de publicidad y promoción, ya que esto permite influir en la conducta de los consumidores. En términos generales, publicidad es vender a través de medios impresos o electrónicos. Los medios más conocidos son la radio y televisión, diarios y revistas, y anteriormente se utilizaba la propalación local etc. Hoy se utilizan nuevos medios de comunicación como son las publicidades al aire libre, los ploteados en los vehículos, el correo electrónico, los mensajes de texto, etc. Debido a la antigüedad de la empresa, y que la misma se encuentra bien afianzada en el medio local, su propietarios se encuentran reticentes a realizar campañas publicitarias, invocando que la mejor publicidad es la de boca en boca.

- Superficie reducida del local de venta.

La superficie del local de venta es reducida lo que hace dificultosa la atención al público en el mostrador, debiendo los clientes esperar en la vereda ocasionando malestar, ya que deben soportar en el verano las altas temperaturas y la humedad y en invierno el frío.

- Definición de estrategias a largo plazo.

Como consecuencia de la falta de información que arroja el sistema contable, por la falta del mismo, la empresa se ve obligada a no poder establecer las estrategias ni fijar los objetivos en el largo plazo. Al no poder determinar los objetivos expresados en términos financieros, tampoco se va a poder fijar la asignación de los recursos, por no tener clara la información.

- Herramientas de planificación estratégicas.

La empresa no cuenta con una planificación estratégica, es decir no realiza determinadas acciones que le permitan tomar decisiones y esta pueda orientarse hacia el logro de sus objetivos de cara al futuro. Para que esas acciones se puedan concretar es necesario tener en cuenta lo ocurrido en el pasado para poder proyectarse hacia el futuro y tomar las decisiones pertinentes para que ese futuro ocurra.

- Gestión de Finanzas.

Con respecto al manejo del dinero la empresa realiza todos los días el recuento físico de billetes, el control de cheques y tarjetas de crédito etc., lo que se denomina arqueo de caja.

La empresa no posee una debida gestión financiera, esto provoca que no pueda realizar una adecuada planificación de los recursos en el corto y largo plazo, y como consecuencia de ello tampoco distribuir correctamente estos recursos. Ello ocasiona que no se pueda analizar y determinar la situación financiera de la empresa.

- Estructura de costos fijos y variables.

La empresa tiene determinado cuales son sus costos fijos, (luz, gas natural, teléfono, impuestos, sueldos, honorarios etc.), pero como es una empresa netamente comercial no posee costos variables que son aquellos que están ligados directamente con la producción. Lo que la empresa no cuenta es con una estructura de costos fijos y variables, esta estructura permite determinar como impactan estos costos sobre los costos totales, que posee la empresa.

1.2.3. Amenazas

- Fuerte competencia (nivel local y de la ciudad de Córdoba): la empresa posee un fuerte competencia a nivel local donde conviven varios comercios del mismo rubro, la ferreterías que además de vender materiales para la construcción también ofrecen materiales eléctricos, y como consecuencia de ello las personas que construyen por una cuestión de comodidad compran los materiales eléctricos para sus obras. Por la cercanía con la ciudad de Córdoba muchas personas emigran a la misma para realizar sus compra debido a la gran cantidad de comercios, acompañado esto por el buen servicio que ofrece la empresa de colectivos interurbano Malvinas Argentinas como se mencionó anteriormente.

1.3. DESCRIPCIÓN DE LOS PROCEDIMIENTOS ADMINISTRATIVOS Y CONTABLES QUE REALIZA LA EMPRESA

1.3.1. Procedimientos Administrativos

Son aquellos que ayudan a la contabilidad en su registración y control de todos los movimientos que en ella se efectúan.

Ejemplo:

- Venta de productos.
- Facturación.
- Control de Stock.
- Recepción de la mercadería.
- Almacenamiento de la mercadería.
- Distribución de la mercadería del depósito.

Como mencionamos anteriormente los procedimientos administrativos en la empresa son muy informales, cuando se detecta un faltante de mercadería no se realiza los pasos a seguir para el pedido, recepción y almacenamiento de mercadería etc. El control de costos y colocación precios lo realizan el dueño de la empresa y sus colaboradores más cercanos.

Las cuentas corrientes son llevadas en forma manual a través de una carpeta de clientes, al igual que las cuentas corrientes que la empresa posee con sus proveedores como así también todo lo concerniente al pago de impuestos, servicios y gastos en general.

-Control de Efectivo: El control diario del efectivo, cheque y ventas con tarjetas de crédito que ingresan se realizar a través del recuento en forma manual, el cual debe coincidir con el total facturado, y con la planilla adicional de ingreso donde se registra el monto de cada venta, y esta se suma al finalizar el día, lo que comúnmente se llama arqueado de caja. Este arqueado es realizado por una persona encargada que no pertenece al sector de ventas, que en este caso es el dueño. En el comercio el ingreso de caja (dinero en efectivo, cheques y por la venta a crédito a través de tarjetas de crédito) es realiza de dos maneras:

A-Producido por las ventas al mostrador: Estas ventas son realizadas por el personal que allí se desempeña comparando la facturación realizada en forma manual con el dinero en efectivo, cheques y ventas de tarjetas de crédito. (Arqueo de Caja).

B-Producido por la cobranza de las cuentas corrientes.

- La cobranza de las cuentas corrientes es realizada por el empleado de depósito cuando se encuentra sin tareas.
- Todo ingreso de dinero es respaldado por su respectivo comprobante (Facturas, recibos).
- La persona encargada de la caja no tiene acceso a los libros de contabilidad.

- El control del efectivo esta orientado a reducir las pérdidas y los errores.

De acuerdo a lo establecido por Ley la facturación debe ser realizada a través de un sistema de computación que contenga un controlador fiscal, debido a la facturación mensual que posee de acuerdo a lo establecido en la resolución general N° 4.104 (DGI), texto sustituido por la resolución general N° 259, y sus modificaciones. El cual este procedimiento no es realizado por la empresa.³⁷

1.3.2. Procedimientos Contables

La empresa no realiza ningún tipo de registración de las operaciones que se deberían realizar en los libros de contabilidad. Ejemplo:

- Registración de las operaciones.
- Registración en el libro diario.
- Registración en el libro mayor.
- Determinación de los Salados de las Cuentas.
- Cuentas de Activo.
- Cuentas de Pasivo.
- Cuentas de Capital.
- Balance General.
- Estado de Situación Patrimonial.
- Estado de Resultado.
- Estado de Evolución del Capital corriente.
- Estado de flujo de Efectivo.

Lo único que realiza la empresa es la registración de las compras y ventas en los respectivos libros de IVA Compras e IVA Ventas.

³⁷-<http://www.afip.gov.ar>

CAPITULO II

SISTEMA DE

INFORMACIÓN

2. SISTEMA DE INFORMACIÓN

2.1. SISTEMA CONTABLE

¿Qué es el análisis y diseño de estos sistemas?

El análisis y diseño de sistemas alude al proceso de analizar la situación de una empresa con la intención de mejorarla con métodos y procedimientos más adecuados.

La elaboración del sistema de información se encuentra constituido por dos elementos: El Diseño de Sistema y el Análisis de Sistema.

- **Diseñar.** Constituir una serie de procedimientos como: planear, sustituir y perfeccionar el sistema actual. Para que esto se logre se requiere entender el mismo, utilizando un sistema contable a través de la computadora para hacer el trabajo más eficaz.
- **Análisis.** Deberá realizar el proceso de clasificación y comprensión de hechos, análisis de problemas y utilizar la información para sugerir mejoras al sistema; determinando cual es el flujo de información en todo el sistema.
- **Estudio.** Recolectar la información para anteponerse a todas las demás acciones realizadas para la obtención del análisis.
- **El plan.** Debe incluir características del diseño del sistema, necesidades de obtener nuevos datos, especificaciones de archivo, procedimientos de operación y necesidades de equipo y personal.
- **El diseño.** Detalla las características del producto terminado. Cuales tareas son asignadas a las personas y cuales a las maquinas. Como llegar al objetivo deseado.
- **Los analistas.** Determinan que información se obtienen y como implementarla. Establecen que es lo que se debe hacer.
- **Las personas.** Son los elementos más importantes para que una organización trabaje.

Categorías del Analista de Sistemas.

- 1.- Análisis.** Recolectar información y establecer requisitos.
- 2.- Diseño.** Estudio y diseño del nuevo sistema de información contable.
- 3.- Programación.** Determinación del software a utilizar.

El sistema debe emplear un modelo de control básico:

- 1** - Un patrón para lograr un desempeño admisible.
- 2** - Un plan para medir el desempeño actual.
- 3** - Una técnica para cotejar el desempeño actual con el estándar.
- 4** - Un proceso de retroalimentación.

2.1.1. OBJETIVOS DE LA INFORMACIÓN CONTABLE.

Dar información sobre el ente a usuarios internos y externos para la toma de decisión y control.

- Pronosticar los movimientos de efectivo.
- Ayudar a los administradores en la planeación, organización, dirección y control de las operaciones.
- Guiar a los administradores a tomar decisiones con respecto inversiones y crédito.
- Examinar la tarea de los administradores de la organización.
- Determinar las cargas tributarias sobre costos.
- Brindar información para la realización estadística.
- Contribuir a la evaluación del beneficio o impacto social que la actividad económica representa para la comunidad.

Las Cualidades de la Información Contable: comprensible, útil y comparable.

- Es comprensible cuando la información es clara y entendible.
- Es útil cuando es pertinente y confiable.
- Es pertinente cuando posee el valor de retroalimentación, valor de predicción y es oportuna.
- Es confiable cuando es neutral, verificable y en la medida en la cual represente fielmente los hechos económicos.

2.1.2. EL ROL QUE DESEMPEÑA LA CONTABILIDAD EN FAVOR DE SUS USUARIOS.

Posee la necesidad sostener un control y tomar decisiones de sus operaciones económicas y financieras. De esta manera se puede conseguir una superior productividad y una mejor utilización de su patrimonio. Por otra parte, el aporte de la contabilidad es fundamental para obtener información de carácter legal.

La contabilidad ha conseguido su incremento más notable en el área de los negocios, le papel que desempeña la contabilidad es trascendental en los distintos niveles que conforman nuestra sociedad. Con frecuencia, una persona debe suministrar información contable sobre la compra de un determinado bien, adquirir una tarjeta de crédito u obtener un préstamo bancario. Las grandes empresas que poseen acciones son solidariamente responsables ante los dueños de esas acciones, ante los entes del gobierno y el público. Tanto las entidades privadas y el estados en todos sus niveles, deben hacer uso de la contabilidad para controlar sus recursos y alcanzar así sus objetivos. La contabilidad es de suma importancia para la realizar con éxito un negocio. Todos los ciudadanos deben poseer determinados saberes de contabilidad para poder afrontar, de forma astuta los desafíos que presenta la sociedad.

Aquellas personas que no poseen nociones de contabilidad, posiblemente no juzgarán hasta qué punto la información contable se funda en estimativos más que en mediciones precisas y exactas.

2.2 PLAN DE CUENTAS

Es un recurso complementario del sistema de información contable del ente que propone las cuentas que serán utilizadas:

- En la registración de los movimientos del patrimonio que originan los sucesos económicos del ente.
- En la exposición, a los fines de mostrar la composición y magnitud del patrimonio del ente

2.2.1. Requisitos que debe Contemplar un Plan de Cuentas

- Ordenado: que reconozca un procedimiento racional planificado.
- Completo: que posea las cuentas elementales para mostrar todas las operaciones económicas a producirse. (de Activo, Pasivo y de Patrimonio Neto), de Resultados (Positivos y Negativos), de Orden (Activas y Pasivas).

- Claro: que su vocabulario sea fácil de entender para cualquier persona interesada en la información que arroja el sistema de información contable del ente.
- Flexible: debe presumir el posible ingreso de cuentas en todo momento para cubrir las necesidades que se producen desde su confección (inicio de la vida del ente). Es necesario realizar habitualmente un control sobre la vigencia de las cuentas, cancelando aquellas cuentas que hayan dejado de ser utilizables en la registración.

2.2.2. Factores Necesarios para su Elaboración

Se establecen diferentes aspectos que se encuentran relacionados con las características propias de la empresa, que se deberán tener en cuenta para su confección:

Naturaleza Jurídica: Se debe tener en cuenta el tipo de ente del que se trata, si es una sociedad o una empresa unipersonal etc., Para este caso se trata de una empresa unipersonal.

Objeto Social: Habrá que reconocer a qué tipo de empresa hace referencia; si es una empresa mayorista o minorista; si es industrial, comercial, extractiva, manufacturera, agrícola o ganadera entre otras. Esta empresa se dedica a la venta minorista.

Dimensión Empresarial: determina el tamaño de la empresa, es decir si una pequeña, mediana o gran empresa, si posee sucursales, si tiene una estructura simple o con división departamental, de esto dependerá la cantidad y variedad de cuentas utilizadas. Es una empresa familiar de pequeño tamaño.

Codificación del Plan de Cuentas

Realizar la codificación de un plan de cuentas, significa sustituir el nombre de cada cuenta por símbolos, ya sean letras, números o combinado estos elementos.

El objetivo de la codificación es minimizar tiempo y trabajo, ya que el símbolo utilizado facilitará la memorización de la cuenta, su ordenamiento y su identificación y localización dentro del plan de cuentas.

Esta codificación debe reunir ciertas condiciones, a tener en cuenta:

- Sencillez: que deje recordar los símbolos.
- Precisión: cada símbolo debe manifestar un solo significado.
- Flexibilidad que permita la introducción de nuevas cuentas a medida que las situaciones lo exijan.
- Racionalidad que facilite agrupar las cuentas vinculadas, permitiendo la integración de los rubros.

Se encuentran diferentes sistemas que pueden codificar un plan de cuentas y a la vez ordenarlo. Estos sistemas permiten agrupar todas las cuentas que sean necesarias e intercalar nuevas. Uno de los más conocidos es el denominado nemotécnico (fácil de recordar), el más perfeccionado es el numérico decimal.

Pasos a seguir en la confección

Utilizando un modelo de plan de cuentas, como modelo, y encuadrado dentro del sistema numérico, podremos realizar los pasos necesarios para su confección.

Primero: establece el primer grado o nivel de análisis, continuando con la clasificación de cuentas según su naturaleza, el cual consiste en fijar un número a cada una de las cuentas de acuerdo al grado de análisis:

1. ACTIVO
2. PASIVO
3. PATRIM. NETO
4. RESULTADOS
5. CTAS. DE MOVIMIENTO

Segundo: se trata determinar el segundo grado o nivel de análisis, estableciendo el segundo dígito a las cuentas, e base a un criterio legal:

1. ACTIVO
 - 1.1. CAJA Y BANCOS
 - 1.2. CREDITOS
 - 1.3. BIENES DE CAMBIO

Tercero: se establece el tercer grado o nivel de análisis, designando el tercer dígito a las cuentas, que son aquellas representativas de los rubros:

- 1. ACTIVO
- 1.1. CAJAY BANCOS
- 1.1.1 CAJA
- 1.1.2. BANCOS EN MONEDA NACIONAL
- 1.1.3. BANCOS EN MONEDA EXTRANJERA

Cuarto: se define el cuarto grado o nivel de análisis, fijando el cuarto dígito a las cuentas, que integran cada uno de los rubros. A partir de este nivel de análisis comienza el análisis de la información que arroja cada ente en particular:

- 1. ACTIVO
- 1.1. CAJA Y BANCOS
- 1.1.1. CAJA
- 1.1.1.1. CAJA...EN MONEDA NACIONAL
- 1.1.1.2. FONDO FIJO
- 1.1.1.3. CAJA EN MONEDA EXTRANJERA
- 1.1.2. BANCOS EN MONEDA NACIONAL
- 1.1.2.1. BANCO....CÓRDOBA CTA/CTE.
- 1.1.2.2. BANCO....CÓRDOBA CAJA DE AHORROS
- 1.1.3. BANCOS EN MONEDA EXTRANJERA
- 1.1.3.1. BANCO....CÓRDOBA CTA/CTE. M/EXTRANJERA

A medida que se necesitan más dígitos se van asignando de acuerdo al grado o nivel de análisis. En este plan de cuentas, contiene cuentas analíticas de distintos grados de análisis que cumplen con la función de asentar los cambios que ocurren con los elementos del patrimonio del ente. A los efectos de permitir una mayor flexibilidad en la elaboración del plan de cuentas, se ha elegido por anteponer un cero al último grado de análisis considerado.

2.2.3. PLAN DE CUENTAS DE ACOSTA ELECTRICIDAD

- 1. ACTIVO**
- 1.1 ACTIVO CORRIENTE**
- 1.1.1. CAJA y BANCOS
- 1.1.1.1. CAJA
- 1.1.1.2. BANCO CÓRDOBA CUENTA CORRIENTE

- 1.1.2. BIENES DE CAMBIO
- 1.1.2.1. MERCADERIAS
- 1.1.2.2. ANTICIPO A PROVEEDORES

- 1.1.3. **CREDITOS POR VENTAS**
 - 1.1.3.1. DEUDORES POR VENTAS
- 1.1.4. **OTROS CREDITOS**
 - 1.1.4.1. DOCUMENTOS A COBRAR
 - 1.1.4.2. IVA CREDITO FISCAL
- 1.2. **ACTIVO NO CORRIENTE**
 - 1.2.1. **BIENES DE USO**
 - 1.2.1.1. RODADOS
 - 1.2.1.2. MUEBLES Y ÚTILES
 - 1.2.1.3. INMUEBLES
 - 1.2.1.4. INSTALACIONES
 - 1.2.1.5. DEPRECIACIÓN ACUMULADA RODADOS
 - 1.2.1.6. DEPRECIACIÓN ACUMULADA MUEBLES Y ÚTILES
 - 1.2.1.7. DEPRECIACIÓN ACUMULADA INMUEBLES
 - 1.2.1.8. DEPRECIACIÓN ACUMULADA INSTALACIONES
 - 1.2.2. **ACTIVOS INTANGIBLES**
 - 1.2.2.1. LLAVE DE NEGOCIO
 - 1.2.3. **OTROS ACTIVOS**

2. PASIVO

2.1. PASIVO CORRIENTE

2.1.1. DEUDAS COMERCIALES

- 2.1.1.1. PROVEEDORES
- 2.1.1.2. OBLIGACIONES A PAGAR COMERCIALES
- 2.1.1.3. ANTICIPO DE CLIENTES

2.1.2. DEUDAS BANCARIAS Y FINANCIERAS

- 2.1.2.1. OBLIGACIONES A PAGAR BANCARIAS
- 2.1.2.2. PRESTAMO BANCO CORDOBA

2.1.3. DEUDAS SOCIALES

- 2.1.3.1. SUELDOS A PAGAR
- 2.1.3.2. CARGAS SOCIALES
 - 2.1.3.2.1. JUBILACIÓN A PAGAR
 - 2.1.3.2.2. OBRA SOCIAL A PAGAR
 - 2.1.3.2.3. CUOTA SINDICAL A PAGAR
 - 2.1.3.2.4. INSSJP
- 2.1.3.3. SAC
- 2.1.3.4. VACACIONES A PAGAR

2.1.4. DEUDAS FISCALES

- 2.1.4.1. IVA A DEBITO FISCAL
- 2.1.4.2. INGRESOS BRUTOS A PAGAR
- 2.1.4.3. IMPUESTO A LAS GANANCIAS A PAGAR
- 2.1.4.4. ANTICIPO DE IMPUESTO A LAS GANANCIAS A PAGAR
- 2.1.4.5. MUNICIPALIDAD DE RÍO SEGUNDO
- 2.1.4.6. RENTAS PROVINCIA DE CÓRDOBA

2.1.5. OTROS PASIVOS

- 2.1.5.1. PREVISIÓN PARA DESPIDOS
- 2.1.5.2. PREVISIÓN PARA DEUDORES INCOBRABLES

2.1.5.3. ACREEDORES VARIOS

3. PATRIMONIO NETO

3.1. CAPITAL

3.2. RESULTADOS NO ASIGNADOS

3.3. RESULTADO DEL EJERCICIO

4. RESULTADO

4.1. INGRESOS

4.1.1. VENTAS

4.1.2. INTERESES COMERCIALES GANADOS

4.1.3. INTERESES BANCARIOS GANADOS

4.1.4. DESCUENTOS OBTENIDOS

4.2. EGRESOS

4.2.1. COSTO DE MERCADERÍAS VENDIDAS

4.2.2. INTERESES COMERCIALES PAGADOS

4.2.3. INTERESES BANCARIOS PAGADOS

4.2.4. ALQUILERES PAGADOS

4.2.5. IMPUESTOS

4.2.6. SEGUROS PAGADOS

4.2.7. ENERGÍA ELÉCTRICA

4.2.8. SUELDOS PAGADOS

4.2.9. GASTOS GENERALES

4.2.10. FLETES PAGADOS

4.2.11. DEPRECIACIÓN INMUEBLES

4.2.12. DEPRECIACIÓN RODADOS

4.2.13. DEPRECIACIÓN MUEBLES Y UTILES

2.2.4. MANUAL DE CUENTAS DE ACOSTA ELECTRICIDAD

Es una herramienta que revela punto por punto el concepto y significado de cada cuenta, las causas de sus débitos y de sus créditos, qué representa su saldo, y otros datos que sirvan para mejorar el funcionamiento del sistema de información contable del ente. Este manual le permite conocer al operador contable, no necesariamente profesional en ciencias económicas, en que circunstancias debe usar una determinada cuenta, cuando la debe debitar o acreditar, y le informa sobre el significado de su saldo.

A continuación, se desarrolla el siguiente modelo de Manual de Cuentas que corresponde a la empresa:

CUENTAS PATRIMONIALES

CUENTAS DE ACTIVO

CAJA: es el dinero en efectivo o cheques de terceros que tenemos en nuestro poder. Con poder cancelatorio ilimitado e inmediato.

Se debita: Cuando recibimos dinero o cheques de terceros.

Se acredita: cuando pagamos o depositamos en un banco con dinero en efectivo o cheques de terceros.

Saldo Habitual: Deudor.

BANCO CÓRDOBA CUENTA CORRIENTE: representa el saldo a nuestro favor depositado en Cta., Cte. bancaria. Puede tener saldo acreedor por haber girado en descubierto, en cuyo caso es una cuenta de pasivo.

Se debita: por el monto de los depósitos efectuados en cuenta corriente.

Se acredita: por los cheques emitidos por la empresa.

Saldo Habitual: Deudor.

MERCADERÍAS: representa los bienes que la empresa tiene en existencia con el objeto de venderlos en el mismo estado en que fueron adquiridos.

Se debita:

- a) por los aportes de mercaderías al comenzar las actividades,
- b) al comprar mercaderías,
- c) cuando nos devuelven mercaderías vendidas.

Se acredita:

- a) cuando vendemos mercaderías, disminuyéndolo contra el costo de venta,
- b) cuando devolvemos mercaderías compradas.

Saldo Habitual: Deudor.

ANTICIPO DE PROVEEDORES: Representan entregas de efectivos a proveedores, a cuenta de futuros envíos de mercaderías, que pueden ser productos en proceso o productos terminados según sea el caso.

Se debita:

Por las entregas de efectivo a los proveedores en forma anticipada.

Se acreditan:

Al recibir la mercaderías u otros bienes entregados por los proveedores.

DEUDORES POR VENTA: representa los derechos a cobrar generados por ventas en Cta. cte. que hacen al objeto específico de la empresa.

Se debita: por el importe de las ventas de mercaderías en cuenta corriente respaldada por la factura pertinente.

Se acredita: por el importe de las cobranzas efectuadas. También por la documentación de estos créditos.

Saldo Habitual: Deudor.

DOCUMENTOS A COBRAR: representa los pagarés de terceros que tenemos en cartera.

Se debita; cuando recibimos pagarés por ventas documentadas.

Se acredita: cuando cobramos esos pagarés.

Saldo Habitual: Deudor.

IVA CREDITO FISCAL: Representa el saldo a favor de la empresa ante la AFIP-Dirección General Impositiva por el porcentaje correspondiente al Impuesto al Valor Agregado aplicado sobre compras efectuadas de artículos alcanzados por dicho gravamen.

Se debita: Por las compras efectuadas de artículos gravados por el impuesto.

Se acredita: Al establecer la posición mensual del período

Saldo Habitual: saldo deudor.

RODADOS: representan los automotores de propiedad de la empresa como asimismo los elementos destinados a la carga, descarga y transporte cuyo deslizamiento se opera mediante ruedas (motos, camiones, autos, etc.).

Se debita: por la incorporación de dichos bienes al Patrimonio del ente

Se acredita: por la venta o baja de vehículos practicada por la empresa.

Saldo Habitual: Deudor.

MUEBLES Y ÚTILES: representan los bienes muebles de propiedad de la empresa. Por ejemplo un escritorio, una computadora, mesas, sillas, etc.

Se debita: por la incorporación de tales elementos al Patrimonio.

Se acredita: por la venta o baja de dichos bienes.

Saldo Habitual: Deudor.

INSTALACIONES: representan los bienes instalados de propiedad de la empresa. Por ejemplo una estantería, una vidriera, Aire Acondicionado, Gas, luz, etc.

Se debita: por la incorporación de tales elementos al Patrimonio.

Se acredita: por la venta o baja de dichos bienes.

Saldo Habitual: Deudor.

INMUEBLES: representa los bienes raíces de propiedad de la empresa, tales como edificios y terrenos.

Se debita: Por la incorporación de dichos bienes al Patrimonio.

Se acredita: Por la venta o baja efectuada por la empresa.

Saldo Habitual: Deudor.

DEPRECIACIÓN ACUMULADA RODADOS: es una cuenta regularizadora del activo, representa la disminución del valor de un bien por el deterioro, por el uso y el paso del tiempo de los Rodados. La vida útil que poseen los rodados es de 5 años.

Se acredita: por el deterioro que se producen en los Rodados por el uso y el paso del tiempo por cada año transcurrido.

Saldo Habitual: Acreedor

DEPRECIACIÓN ACUMULADA MUEBLES Y UTILES: es una cuenta regularizadora del activo, representa la disminución del valor de un bien por el deterioro, por el uso y el paso del tiempo de los Muebles y Útiles. La vida útil que poseen los

Muebles y Útiles es de 10 años.

Se acredita: por el deterioro que se producen en las Muebles y Útiles por el uso y el paso del tiempo por cada año transcurrido.

Saldo Habitual: Acreedor.

DEPRECIACIÓN ACUMULADA INSTALACIONES: es una cuenta regularizadora del activo, representa la disminución del valor de un bien por el deterioro, por el uso y el paso del tiempo de las Instalaciones. La vida útil que poseen los Instalaciones es de 10 años.

Se acredita: por el deterioro que se producen en las Instalaciones por el uso y el paso del tiempo por cada año transcurrido.

Saldo Habitual: Acreedor.

DEPRECIACIÓN ACUMULADA INMUEBLES: es una cuenta regularizadora del activo, representa la disminución del valor de un bien por el deterioro, por el uso y el paso del tiempo de los rodados. La vida útil que poseen los Inmuebles es de 50 años.

Se acredita: por el deterioro que se producen en los Inmueble por el uso y el paso del tiempo por cada año transcurrido.

Saldo Habitual: Acreedor.

LLAVE DE NEGOCIO: es un activo intangible que puede ser positiva o negativa según el resultado de la incorporación de activos y pasivos producto de una combinación de negocios realizado por la empresa.

CUENTAS DE PASIVO

PROVEEDORES: representan los importes a pagar generados en compras que hacen al objeto específico de la empresa.

Se acredita: por las compras en cuenta corriente.

Se debita por los pagos efectuados a proveedores y por la documentación de deudas con proveedores.

Saldo Habitual: Acreedor.

OBLIGACIONES A PAGAR COMERCIALES

Representa el pagaré firmado a favor de terceros generados por operaciones de carácter comercial.

Se acredita: por la entrega de Documentación a cargo de la empresa el monto debe incluir en su caso la totalidad de intereses incluidos en el pagaré.

Se debita: por la cancelación de deudas documentadas.

Saldo Habitual: Acreedor.

ANTICIPO DE CLIENTES

Cuenta de pasivo que representa adelantos de dinero realizado por los clientes para asegurar futuros envíos de mercaderías a cuenta de futuras compras.

Se debita: cuando se entrega el bien

Se acredita: cuando la empresa recibe el anticipo

OBLIGACIONES A PAGAR BANCARIAS

Representan los pagarés firmados a favor de entidades bancarias.

Se acredita: Por la entrega de documentos a cargo de la empresa. El monto debe incluir en su caso, la totalidad de intereses incluidos en el pagaré.

Se debita: Por la cancelación de deudas bancarias documentadas.

Saldo Habitual: Acreedor.

IMPUESTOS A PAGAR: representa los importes a pagar por impuestos.

Se acredita: por el monto de las deudas impositivas.

Se debita: por la cancelación de las deudas.

Saldo Habitual: Acreedor.

SUELDOS A PAGAR: representan los haberes netos adeudados al personal en relación de dependencia.

Se acredita: por el devengamiento de sueldos.

Se debita: por el pago de los sueldos oportunamente liquidados.

Saldo Habitual: Acreedor

CARGAS SOCIALES: Cuenta patrimonial del pasivo. Representa la deuda del empleador con la A.F.I.P. por las cargas sociales o aportes patronales a su cargo.

Saldo Habitual: Acreedor

Se debita: al hacerse efectivo los aportes.

Se acredita al devengarse los sueldos respectivos.

JUBILACIÓN A PAGAR Cuenta patrimonial del pasivo. Representa la deuda del empleador con la A.F.I.P. por las cargas sociales o aportes patronales a su cargo.

Saldo Habitual: Acreedor

Se debita: al hacerse efectivo los aportes.

Se acredita al devengarse los sueldos respectivos.

OBRA SOCIAL A PAGAR Cuenta patrimonial del pasivo. Representa la deuda del empleador con la A.F.I.P. por las cargas sociales o aportes patronales a su cargo.

Saldo Habitual: Acreedor

Se debita: al hacerse efectivo los aportes.

Se acredita al devengarse los sueldos respectivos.

CUOTA SINDICAL A PAGAR Cuenta patrimonial del pasivo. Representa la deuda del empleador con el Sindicato de Empleados de Comercio a su cargo.

Saldo Habitual: Acreedor

Se debita: al hacerse efectivo los pagos.

Se acredita: al devengarse los pagos respectivos.

INSSJP: Cuenta patrimonial del pasivo. Representa la deuda del empleador con el Instituto Nacional de la Seguridad Social para jubilados y pensionados a su cargo.

Saldo Habitual: Acreedor

Se debita: al hacerse efectivo los pagos.

Se acredita al devengarse los pagos respectivos.

SUELDO ANUAL COMPLEMENTARIO:

Representa el sueldo que se abona al personal al finalizar cada semestre y el mismo surge del importe más alto abonado por ese concepto durante dicho semestre.

Saldo Habitual: Resultado negativo, saldo deudor.

Se debita: Al devengarse el salario.

VACACIONES A PAGAR:

Cuenta del pasivo y por su. Su monto representa la obligación que tiene el empleador con sus empleados por los salarios oportunamente devengados.

Saldo Habitual: Acreedor

Se acredita: por la deuda que se genera por los servicios prestados por el empleado de la empresa. El importe de la deuda es el salario de un empleado.

Se debita: al cancelar la deuda con los empleados

IVA DEBITO FISCAL:

Representa la deuda de la empresa ante la AFIP - DGI, por el porcentaje correspondiente al Impuesto al Valor Agregado aplicado sobre las ventas efectuadas de artículos alcanzados por dicho gravamen.

Saldo Habitual: acreedor.

Se acredita: Por las ventas realizadas de artículos gravados por el impuesto.

Se debita: Al establecer la posición mensual del período.

INGRESOS BRUTOS A PAGAR: representa los importes a pagar por impuestos por explotación comercial correspondiente a la Provincia de Córdoba.

Se acredita: por el monto de las deudas impositivas.

Se debita: por la cancelación de las deudas.

Saldo Habitual: Acreedor.

IMPUESTO A LAS GANANCIAS A PAGAR

Representa la deuda ante la AFIP – DGI por el impuesto a las ganancias calculado sobre los resultados del ejercicio y que, no obstante no haberse producido su fecha de vencimiento, son devengados en dicho ejercicio económico.

Saldo: Patrimonial del Pasivo, saldo acreedor.

Se acredita: Al calcularse el impuesto al cierre del ejercicio, sobre los resultados del mismo.

Se debita: Al abonar dicho impuesto, el ejercicio siguiente

ANTICIPO DE IMPUESTO A LAS GANANCIAS A PAGAR Representa el saldo a pagar de determinada suma de dinero calculada en función de la ganancia de la empresa antes de su fecha de vencimiento.

Se acredita: por el monto de las deudas impositivas.

Se debita: por la cancelación de las deudas.

Saldo Habitual: Acreedor

MUNICIPALIDAD DE RÍO SEGUNDO representa los importes a pagar por impuestos del inmobiliario urbano de la ciudad Río Segundo

Se acredita: por el monto de las deudas impositivas.

Se debita: por la cancelación de las deudas.

Saldo Habitual: Acreedor.

RENTAS PROVINCIA DE CÓRDOBA representa los importes a pagar por impuestos del inmobiliario urbano de la provincia de Córdoba

Se acredita: por el monto de las deudas impositivas.

Se debita: por la cancelación de las deudas.

Saldo Habitual: Acreedor

PREVISIÓN PARA DESPIDOS: cuenta de pasivo, su monto representa la estimación sobre el riesgo que corre la empresa de afrontar el pago de indemnizaciones en concepto de despido del personal.

Saldo Habitual: Acreedor

Se debita: al utilizar la misma y/o al proceder a su recupero parcial o total.

Se acredita: al constituirse la previsión por las posibles indemnizaciones por despido a las cuales tendrá que hacer frente la empresa de ocurrir el hecho probable de tener que indemnizar a un empleado por despido sin causa justa.

PREVISIÓN PARA DEUDORES INCOBRABLES: cuenta regularizadora del activo. Es una estimación de un determinado monto producido por la incobrabilidad de los clientes que se tienen cuenta corriente.

Se acredita: por la estimación de la previsión para deudores incobrables por el monto determinado.

Se debita: por la utilización de la previsión y por el recupero de la previsión estimada en exceso.

Saldo Habitual: Acreedor.

ACREEDORES VARIOS: representan los importes a pagar generados en operaciones que no hacen al objeto específico de la empresa.

Se acredita: por el reconocimiento de pasivos en el concepto citado.

Se debita: por el importe de los pagos efectuados.

Saldo Habitual: Acreedor.

CAPITAL: cuenta de Patrimonio Neto. Representa el aporte realizado por el dueño al comenzar la actividad y los aumentos y reducciones de capital.

Saldo Habitual: Acreedor

Se debita: por disminuciones de capital.

Se acredita: al comenzar la actividad por aumentos de capital.

RESULTADOS NO ASIGNADOS: Cuenta de Patrimonio Neto, puede tener saldo Deudor o Acreedor. Representa los resultados acumulados de ejercicios anteriores sin asignación determinada.

Se debita: al comenzar un nuevo periodo (Pérdida), y por la distribución de los resultados acumulados.

Se acredita: al comenzar un nuevo periodo. (Ganancia)

RESULTADO DEL EJERCICIO: cuenta de Patrimonio Neto puede poseer saldo Deudor o Acreedor. Representa el resultado del ejercicio.

Se debita: cuando su saldo es deudor (resultado negativo), contra todas las cuentas de resultado negativo.

Se acredita: cuando su saldo es acreedor (resultado positivo), contra todas las cuentas de resultado positivo.

CUENTAS DE RESULTADO

Son aquellas representativas de las causas que generan incrementos o decrementos patrimoniales provenientes de los resultados generados por el ente durante un ejercicio económico.

- Cuentas de Resultado Positivo: representa ingresos que aumenta el Patrimonio ejemplo, Ventas, Alquileres Ganados etc.

- Cuentas de Resultado Negativo: representan egresos que disminuyen el Patrimonio. Son ejemplos de éstas cuentas: Gastos Generales, Costo de Mercadería Vendidas, Alquileres Pagados etc.

VENTAS: representan las sumas facturadas a clientes por la empresa, por la venta de productos que hacen al objeto específico del negocio.

Saldo Habitual: Acreedor.

INTERESES COMERCIALES GANADOS: representan el monto de intereses facturados por la empresa originados en operaciones que representan una forma de crédito a terceros.

Saldo Habitual: Acreedor.

INTERESES BANCARIOS GANADOS: representan el monto de intereses ganados con motivo de haberse realizado una inversión consistente por ejemplo en un depósito a Plazo Fijo en una entidad bancaria.

Saldo Habitual: Acreedor.

DESCUENTOS OBTENIDOS: representa los descuentos obtenidos por la empresa en el ejercicio.

Saldo Habitual: Acreedor

COSTO DE MERCADERÍAS VENDIDAS: representa el valor de costo de las ventas de Bienes de Cambio realizadas por la empresa.

Saldo Habitual: Deudor.

INTERESES COMERCIALES PAGADOS: registra el monto de intereses facturados por terceros originados en operaciones que representan una forma de crédito a la empresa.

Saldo Habitual: Deudor.

INTERESES BANCARIOS PAGADOS: registra el monto de intereses cobrados por entidades bancarias originados en operaciones de préstamos.

Saldo Habitual: Deudor.

ALQUILERES PAGADOS: representa los montos atribuibles por la locación de inmuebles de terceros utilizados por la empresa.

Saldo Habitual: Deudor.

IMPUESTOS: representa las cargas impositivas nacionales, provinciales o municipales.

Saldo Habitual: Deudor.

SEGUROS PAGADOS: representa los seguros que cubren riesgos durante el ejercicio.

Saldo Habitual: Deudor.

ENERGÍA ELÉCTRICA: representa los importes en concepto de consumo de la energía correspondiente al periodo.

Saldo Habitual: Deudor.

SUELDOS PAGADOS: representa el gasto en concepto de haberes que corresponden al personal en relación de dependencia.

Saldo Habitual: Deudor.

GASTOS GENERALES: representa el conjunto de gastos de variada especie, que por su importancia no justifica o no hace necesaria la apertura de una cuenta especial para cada uno.

Saldo Habitual: Deudor.

DEUDORES INCOBRABLES: representa las pérdidas sufridas por incobrabilidad de deudores.

Saldo Habitual: Deudor.

FLETES PAGADOS: representa los fletes pagados en el ejercicio.

Saldo Habitual: Deudor.

DEPRECIACIÓN INMUEBLES: Cuenta regularizadora de activo, representa en un momento dado el total de depreciaciones efectuadas al Inmueble (activo fijo).

Saldo Habitual: saldo acreedor.

Se acredita: Al computarse y registrarse la depreciación del Inmueble.

Se debita: Al venderse el bien o al destruirse total o parcialmente.

DEPRECIACIÓN RODADOS: Representa en un momento dado el total de depreciaciones efectuadas a los Rodados (activo fijo).

Saldo: Regularizadora del activo, saldo acreedor.

Se acredita: Al computarse y registrarse la depreciación de cada Rodado.

Se debita: Al venderse el bien o al destruirse total o parcialmente.

DEPRECIACIÓN MUEBLES Y UTILES: Representa en un momento dado el total de depreciaciones efectuadas a los Muebles y Útiles (activo fijo).

Saldo: Regularizadora del activo, saldo acreedor.

Se acredita: Al computarse y registrarse la depreciación de los Muebles y Útiles.

Se debita: Al venderse el bien o al destruirse total o parcialmente.

DEPRECIACIÓN INSTALACIONES: Representa en un momento dado el total de depreciaciones efectuadas a las Instalaciones (activo fijo).

Saldo: Regularizadora del activo, saldo acreedor.

Se acredita: Al computarse y registrarse la depreciación de las Instalaciones.

Se debita: Al venderse el bien o al destruirse total o parcialmente.

CUENTAS DE MOVIMIENTO

Estas cuentas representan partidas que "momentáneamente" tienen una condición tal que es importante representarla con una cuenta especial pero que en el balance debe aparecer en la cuenta principal. Por ejemplo, cuando se realiza una compra se debe registrar esa operación utilizando la cuenta "compras" y asentada en él debe. Compras es una cuenta de movimiento que al final del ejercicio contable se encuentra en el saldo de la cuenta mercadería o paso a formar parte del costo de venta.

Por tal motivo la cuenta de movimiento no puede aparecer en el balance. Son cuentas estadísticas, informativas de situaciones que al cumplir su objetivo durante el ejercicio luego son canceladas o transferidas a otras cuentas Ej.: Compras, Devolución Compra y Devolución Venta

COMPRAS: representa la compra de mercaderías realizada por la empresa en un periodo de tiempo que generalmente corresponde con el año contable.

Saldo: Cuenta de movimiento, saldo deudor.

Se debita: Al adquirirse las mercaderías.

Se acredita: Al cierre del período, contra la cuenta Mercaderías.

DEVOLUCIÓN COMPRAS: Representa el monto de las mercaderías devueltas por el Ente en el periodo contable.

DEVOLUCIÓN VENTAS: Representa el monto de las mercaderías devueltas por los clientes en el periodo contable.

2.3. LIBROS DE CONTABILIDAD QUE DEBE PRESENTAR LA EMPRESA

Se trata de una empresa unipersonal por lo tanto la empresa de llevar los Libros Contables que a continuación se detallan:

Principio general

El Código de Comercio señala que todo comerciante deberá llevar “los libros registrados y la documentación contable que correspondan a una adecuada integración de un sistema de contabilidad y que le exijan la importancia y la naturaleza de sus actividades, de modo que de la contabilidad resulten con claridad los actos de su gestión y su situación patrimonial”.

Registros Indispensables

I) Comerciante individual:

Según el Código de Comercio define como comerciantes “a todos aquellos individuos que, teniendo capacidad legal para contratar, ejercen por cuenta propia actos de comercio, haciendo de ello profesión habitual”. Podemos decir, que la característica de comerciante de una persona es una cuestión de hecho, por el solo acto que una persona reúna los requisitos adecuados podemos establecer que esa persona se constituya en comerciante. Estos individuos que realizan actos de

comercio conforme a lo indicado deberán llevar libros de comercio. En el caso de los comerciantes, deben llevar los siguientes libros:

- Diario
- Inventario y Balances

2.3.1. LIBRO DIARIO

Debido a la gran información que arroja la contabilidad que es volcada en los libros que debe usar la empresa, estos son de mucha importancia, ya que a la hora de adoptar un programa de contabilidad, la empresa debe tener los conocimientos básicos que le proporciona el uso de los libros. Estos libros registran todas las operaciones que realiza la empresa, y a la vez proporcionan información muy ventajosa al gerente de la organización por que lo ayuda a corregir los planes del negocio por cualquier variación desfavorable.

Libro Diario:

Este formulario le va a permitir registrar en forma cronológica todas las operaciones realizadas por la empresa, el cual posee una numeración. El libro diario integra la parte principal de cualquier sistema contable, en el cual se asientan todas las operaciones, ingresos y egresos (compra, ventas, pagos, cobros, gastos, etc.), se registrará indicando el nombre de las cuentas que han de cargarse y abonarse, así como los importes de los débitos y créditos, durante un periodo determinado. Es el primer registro que se realiza de una operación hecha por la empresa. Éste libro posee dos columnas: la primera del Debe y la segunda del Haber. Para que los registros sean válidos deben asentarse en el libro debidamente autorizado.

En este libro se realiza el asiento de cada operación e indica qué cuentas deben debitarse y cuáles deben acreditarse, y a continuación se registran en el mayor para poder obtener el saldo de la cuenta.

Importancia del Libro Diario

El Art. 32 del Código de Comercio establece que el Libro Diario debe ser llevado obligatoriamente por todo comerciante.

El Art. 33 del Código de Comercio determina que el Libro Diario de ser sellado y presentado en el Registro Mercantil antes de su utilización; y también deberá estar encuadernado, foliado y sellado en todas sus páginas.

Ventajas del Libro Diario.

1º) Aquí, los débitos y créditos de cada operación se registran juntos, lo cual permite descubrir fácilmente esta clase de errores.

2º) La información que arroja el libro diario con respecto a los débitos y los créditos de cada operación se encuentran registrados en un solo lugar. Además, el diario ofrece amplio espacio para describir la operación con el detalle que se desee.

3º) Los antecedentes de las transacciones se presentan en el diario en su orden cronológico.

2.3.2. LIBRO MAYOR

Este libro no es obligatorio pero si indispensable, en el detalle de todas las operaciones que realiza la empresa que se encuentran plasmadas en el libro diario, con la intención de conocer el saldo y movimiento de cada una de las cuentas, por ejemplo de pasivo, activo y patrimonio neto. Este libro, para poder realizar los asientos correspondientes, debe estar debidamente autorizado. Los movimientos de las cuentas que se exponen en los asientos del diario que indican los débitos y créditos a las distintas cuentas, los cuales son pasados al libro mayor. Registrar en el libro mayor se puede realizar de la siguiente manera:

Mediante el uso de una ficha particular de cada cuenta donde se asientan los importes de las mismas que se encuentran tanto en el debe como en el haber, y así obtener el saldo de la cuenta.

En la segunda formalidad el procedimiento es similar pero existe una diferencia, en lugar de utilizar una ficha individual, se utiliza una T que también posee el debe y el haber, donde se registran los saldos de cada cuenta, que se obtiene de los asientos del libro diario, y luego se determina el saldo final que debe ser deudor o acreedor según el saldo y la naturaleza de cada cuenta.

Dado que la empresa efectúa múltiples operaciones, la valoración de sus elementos será objeto de continuas variaciones. El Mayor posee todas las cuentas que se han ido asentadas en el Diario hasta una determinada fecha, y luego se irán anotando los movimientos que estas producen. Por medio de estos registros es viable conocer el saldo de las diferentes cuentas que se encuentran registradas en el Mayor. El valor que cada cuenta presenta en una determinada fecha se le conoce con el nombre de saldo. Éste saldo viene dado por la diferencia entre la suma del Debe y la suma del Haber de cada cuenta.

El saldo puede ser:

- Si la diferencia entre la suma del Debe y la suma del Haber, es mayor la del Debe, entonces el saldo es DEUDOR.
- Si la diferencia entre la suma del Debe y la suma del Haber, es mayor la del Haber, entonces el saldo es ACREEDOR.
- Si la suma del Debe y la suma del Haber coincide, entonces el saldo es NULO.

Modelos de Libros Mayor

- Libro Mayor General.
- Libro Mayor Auxiliar.

El Art. 32 del Código de Comercio establece que el Libro Mayor es un libro obligatorio que deben llevar todas las empresas, este libro reúne todas las cuentas de Activo, Pasivo, Patrimonio Neto, que son utilizadas en una compañía para llevar la contabilidad.

2.3.3. INVENTARIO Y BALANCE GENERAL.

Deberá el libro de Inventarios y Balances debe estar encuadernado y foliado, en él obligatoriamente se anotaran cuando menos el Balance y el Estado de Resultados que correspondan a cada ejercicio y, además, las relaciones analíticas del Balance.

En el caso que el contribuyente no anote en el libro de Inventarios y Balances las relaciones analíticas del Balance debe componer un cuaderno anexo al mismo que contenga cuando menos un Inventario que detalle las unidades y el costo de la existencia física de las mercaderías. El mismo deberá presentarse para su autorización ante la autoridad correspondiente a más tardar el día en que deba presentar su declaración; deberán constar en tal cuaderno los asientos referidos al cierre del ejercicio; correspondiente. Estas relaciones muestran en forma analítica o detallada los conceptos que componen a cada una de las cuentas que forman parte de los estados financieros, dichas se conocen con los nombres de anexos o pormenores del Balance.

2.3.4. OTROS LIBROS OBLIGATORIOS POR DISPOSICIONES LABORALES O IMPOSITIVAS

D) Libro artículo 52 de la Ley de Contrato de Trabajo:

Todo empleador deberá “llevar un libro especial, registrado y rubricado, en el que se consignará:

- a) Individualización íntegra y actualizada del empleador.
- b) Nombre del trabajador.
- c) Estado civil.
- d) Fecha de ingreso y egreso.
- e) Remuneraciones asignadas y percibidas.
- f) Individualización de personas que generen derecho a la percepción de asignaciones familiares.
- g) Demás datos que permitan una exacta evaluación de las obligaciones a su cargo.
- h) Los que establezca la reglamentación.

Este libro debe ser rubricado ante la autoridad laboral actuante en la jurisdicción donde efectúe su actividad como empleador.

II) Registros Tributarios:

La empresa que desarrollan una actividad recompensada, que no es una relación de dependencia, deberán llevar registraciones con los comprobantes que las respalden y emitir comprobantes por las prestaciones o enajenaciones que realicen, que permitan establecer clara y fehacientemente los gravámenes que deban tributar.

Estos libros son:

- Libro IVA compras.
- Libro IVA ventas.

2.4. ESTADOS CONTABLES QUE DEBE PRESENTAR LA EMPRESA.

ESTADOS CONTABLES SEGÚN NORMAS CONTABLES VIGENTES

Un estado contable es un resumen ordenado de toda la información contable de un período de tiempo determinado, que es corrientemente de un ejercicio contable, que tiene como objetivo brindar información a terceros interesados en los mismos sobre el patrimonio del ente emisor, su evolución económica y financiera en dicho periodo.

2.4.1. ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

El estado de situación Patrimonial muestra de manera sintética la composición del Activo detallando todos los bienes y derechos a favor del ente, detalla el Pasivo con todas las deudas ciertas y también las contingentes; y por ultimo muestra el Patrimonio Neto que es la composición de los

resultados (acumulados y del ejercicio), las reservas y del capital aportado por los socios. Claro está que para poder concluir el estado de situación patrimonial y dando la igualdad básica ($A = P + PN$) se deberá haber concluido antes el estado de resultados y colocar en un renglón del Estado de Situación Patrimonial el resultado del ejercicio, de esta manera nos dará igual la ecuación patrimonial.

Pues bien, aquí además, la organización debe agrupar las cuentas en cada rubro, y determinar su precedencia (de acuerdo al orden de liquidez de las cuentas previsto en las RT 8 y 9) para así acomodarlas en donde corresponda.³⁸

La empresa deberá realizar este Estado que muestra la exposición del activo, pasivo y patrimonio neto. Las partidas que comprenden el activo y el pasivo, se clasifican en corrientes y no corrientes, y estas se encuentran integradas por rubros de acuerdo con su naturaleza según lo describe la resolución técnica n° 8.³⁹

ACTIVO

Comprende los bienes y derechos de propiedad o no que representen para el ente ingresos futuros o la posibilidad de cancelar un pasivo. Los rubros en los cuales se subdividen deberán ordenarse en función decreciente de acuerdo a su liquidez global considerada por rubros.

- **Activo corriente:** aquellos que se espera se convertirán en dinero ó su equivalente en el plazo de un año a computarse desde la fecha de cierre del período analizado (saldos en caja y bancos de libre disponibilidad, bienes consumibles y derechos que evitarán erogaciones en los próximos doce meses, activos que por disposiciones contractuales deben destinarse a cancelar pasivos corrientes, etc.)

Activo no corriente: todos aquellos activos que no puedan considerarse como activo corriente, los cuales serán convertidos en dinero o su equivalente en un plazo que excede los doce meses contados a partir del cierre de balance.

38,39-Resolución Técnica N° 8 y N° 9 Normas Generales de Exposición Contable de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económica

Rubros que Integran el Activo de la Empresa. (Corrientes/No Corrientes)

Corrientes

- Caja y Bancos
- Bienes de cambio

No Corrientes

- Créditos
- Bienes de uso
- Otros Activos

PASIVO

Comprenden las obligaciones ciertas del ente contraídos a favor de terceros, compromisos que pueden ser entregar una suma de dinero, bienes, o prestar un servicio, que deberán exponerse en primer lugar, y las contingencias que deben registrarse.

- **Pasivo corriente:** obligaciones cuyo vencimiento o exigibilidad operará al cierre del período contable o en los próximos doce meses, provisiones constituidas para afrontar obligaciones eventuales que pudiesen convertirse en ciertas y exigibles en el mencionado plazo, etc.
- **Pasivo no corriente:** todos aquellos pasivos que no puedan considerarse como pasivos corriente.

Rubros que Integran el Pasivo de la Empresa (Corrientes/No Corrientes).

- Deudas
- Remuneraciones y Cargas Sociales
- Cargas Fiscales
- Otros Pasivos
- Patrimonio Neto

2.4.2. ESTADO DE RESULTADO

Este es un Estado secuencial y se expone por función, que según la Resolución Técnica N°8 establece que el Estado de Resultado muestra información respecto de las causas que generaron el resultado atribuible al período con el fin de que sea útil para predecir sus resultados futuros. La

empresa se dedica simultáneamente a la comercialización de diversos productos, por este motivo, es recomendable que los ingresos y sus costos se expongan por separado para cada actividad en el cuerpo de los estados o en la información complementaria.

El Estado de Resultados esta compuesto por dos grupos:

Resultados extraordinarios: son aquellos que durante el ejercicio comprende los resultados atípicos, excepcionales y de naturaleza inusual, es decir, debe tratarse de un suceso infrecuente tanto en el pasado como en el futuro, los mismos pueden incluirse en un renglón del estado de resultados netos del efecto del impuesto a las ganancias, discriminando en la información complementaria a las principales partidas, o exponerse en detalle de dicho estado.

Resultados ordinarios: son aquellos resultados ocurridos durante el ejercicio, excepto los resultados extraordinarios, los mismos deben discriminarse de modo que permitan la siguiente distinción: los ingresos provenientes de las actividades principales del ente, el costo incurrido para lograr tales ingresos, los gastos operativos clasificados por función, los resultados producidos por inversiones permanentes en otros entes, los resultados provenientes de actividades secundarias y los resultados financieros y por tenencia, incluyendo el resultado por exposición a la inflación.⁴⁰

Clasificación de los Resultados:

- Ventas
- Costo de mercaderías vendidas
- Ganancia bruta de ventas
- Gastos de Administración
- Gastos de Comercialización
- Otros ingresos / egresos
- Impuesto a las ganancias

2.4.3. ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO NETO

Tal como lo expone la RT 8, informar la composición del patrimonio neto y las causas de los cambios acaecidos durante los períodos presentados en los rubros que lo integran.

40-Resolución Técnica N° 8 Normas Generales de Exposición Contable de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas.

Para cada rubro integrante del patrimonio neto deberá exponerse el saldo inicial del período, que debe coincidir con el saldo final reexpresado del ejercicio anterior, las variaciones y el saldo final del ejercicio analizado.

Para el patrimonio neto, la información deberá exponerse de igual manera pero en forma comparativa con la del ejercicio precedente.

Cuando las modificaciones de ejercicios anteriores afecten al patrimonio neto, en el Estado de Evolución del Patrimonio Neto debe exponerse el saldo inicial por su valor anterior, la descripción de la modificación correspondiente y el valor corregido. Se corrige Resultados no Asignados

Elementos que componen el Estado de Evolución del Patrimonio Neto

- **Capital**
- **Ganancias Reservadas**
- **Resultados no Asignados (Ganancias/perdidas Acumuladas)**

2.4.4. ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Este estado debe informar la variación en la suma de los siguientes componentes patrimoniales:

- a) el efectivo (incluyendo los depósitos a la vista);
- b) los equivalentes de efectivo, considerándose como tales a los que se mantienen con el fin de cumplir con los compromisos de corto plazo mas que con fines de inversión u otros propósitos. Se considera corto plazo hasta 3 meses.

Para que una inversión pueda ser considerada un equivalente de efectivo debe ser de alta liquidez, fácilmente convertible en importes conocidos de efectivo y sujeta a riesgos insignificantes de cambios de valor. Una inversión solo podrá considerarse como equivalente de efectivo, cuando tenga un plazo corto de vencimiento (ejemplo: tres meses o menos desde su fecha de adquisición).

En la información complementaria se deberá exponer la conciliación entre el efectivo y sus equivalentes considerados en el estado de flujo de efectivo y las partidas correspondientes informadas en el estado de situación patrimonial.⁴¹

41-Resolución Técnica N° 8 Normas Generales de Exposición Contable de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas.

Existen dos métodos de exposición, el método directo (que es el recomendado) y el método indirecto.

- El método directo expone las principales clases de entradas y salidas brutas en efectivo y sus equivalentes, que aumentaron o disminuyeron a estos, brindando así mayor información que el método indirecto para estimar los flujos de efectivo y sus equivalentes futuros.
- El método indirecto expone el resultado ordinario y el extraordinario de acuerdo con el estado pertinente, a los que se suma o deduce, las partidas de ajuste necesarias para arribar al flujo neto de efectivo y sus equivalentes, proveniente de las actividades operativas. Tales partidas son, conceptualmente:
 - a) las que integran el resultado del periodo corriente pero nunca afectaran al efectivo y sus equivalentes (por ejemplo, las depreciaciones de los bienes de uso);
 - b) las que integran el resultado del periodo corriente pero afectaran al efectivo y sus equivalentes en un periodo posterior (por ejemplo, las ventas devengadas pendientes de cobro);
 - c) las que integraron el resultado de un periodo anterior pero afectaron al efectivo y sus equivalentes en el periodo corriente (por ejemplo, las cobranzas efectuadas en el periodo corriente de ventas devengadas en el periodo anterior);
 - d) las que integran el resultado del periodo corriente pero cuyos flujos de efectivo y sus equivalentes pertenecen a actividades de inversión o de financiación.
 - e) Estas partidas de ajuste podrán exponerse en el cuerpo del estado o en información complementaria.
 - f) Las partidas de ajuste indicadas en los incisos b) y c) anteriores, podrán remplazarse por la variación producida durante el periodo correspondiente en el saldo de cada rubro patrimonial relacionado con las actividades operativas (ejemplo: créditos por ventas).⁴²

CAPITULO III

ANÁLISIS Y

PRESENTACIÓN DE LOS

ESTADOS CONTABLES

3. ANÁLISIS Y PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS CONTABLES.

El análisis de los estados contables consiste en examinar, entre otros asuntos, la habilidad de la empresa para cumplir con el compromiso de satisfacer las obligaciones inmediatas. La actividad comercial desarrollada debe ser capaz de producir liquidez, para hacer frente a dichas obligaciones, sin que se debilite la rentabilidad de la empresa.

3.1. ESTADO DE SITUACIÓN PATRMONIAL

El análisis patrimonial estudia la estructura y composición de la riqueza de la empresa, sus variaciones y tendencias en sus dos perspectivas, la del destino de los recursos obtenidos (inversión) y la del origen de dichos recursos (financiación). El objetivo es extraer la máxima información sobre la configuración de las distintas masas del balance y de su evolución a través del tiempo. Se trata de buscar el porqué de la situación Actual, examinando los ejercicios precedentes, y deducir el probable desarrollo futuro. De otro modo, los balances se deben estudiar en dos aspectos: retrospectivo, ya que las decisiones tomadas en el pasado conforman el presente, y, prospectivo, predecir el futuro mediante el análisis y conclusiones de los distintos estados.

Activo

Las inversiones en el activo son clasificadas según el grado de liquidez de acuerdo con el balance. Una manera de conocer la estructura del activo es la de expresar cada una de las partidas en porcentaje sobre el total del mismo, esto es el análisis vertical el cual indica la participación de cada uno de los rubros en relación al activo o pasivo corriente. El cual tiene como finalidad elevar la importancia relativa y el grado de utilización económica de cada una de las partidas.

Una vez realizada la observación de los porcentajes a nivel individual, se agruparán los mismos en subgrupos; posteriormente, en conjuntos de mayor agregación (por ejemplo, caja y banco, existencias, activo monetario a corto plazo) hasta llegar a las dos grandes masas del activo: activo fijo y circulante. A su vez, los porcentajes se comparan a lo largo de varios periodos, esto es, el análisis horizontal.

Pasivo

El pasivo representa las diversas fuentes de financiación de terceros clasificadas atendiendo al grado de exigibilidad; según la de exposición de los Estados Contables, las partidas del pasivo se ordenan de menor a mayor grado de proximidad respecto a la cancelación, devolución o reembolso (liquidez), Corrientes y no corrientes.

En el pasivo, cada fuente de financiamiento se manifestarán en términos porcentuales respecto al total del pasivo; estos porcentajes individuales se dividen en subgrupos. Estos porcentajes, individuales o agregados, son comparados con otros periodos, con los del presente periodo, con los de las empresas del mismo sector.

Estado de Situación Patrimonial

Por el Ejercicio Finalizado el 31 de Diciembre de 2012

Cifras expresadas en pesos

ACTIVO	2012	Var % Vertical	2011	Var % Vertical	Var %horizontal
Activo Corriente					
Caja y bancos (2.a)	111.201,19	29,63	83.582,86	29,37	33,04
Bienes de cambio (2.c)	164.644,00	43,88	113.427,00	39,86	45,15
Creditos por Venta (2.b)	61.664,00	16,43	38.874,38	13,66	58,62
Total activo corriente	<u>337.509,19</u>	89,94	<u>235.884,24</u>	82,89	43,08
Activo no Corriente					
Bienes de uso (Anexo III)	37.745,00	10,06	48.680,00	17,11	-22,46
Total activo no corriente	<u>37.745,00</u>	10,06	<u>48.680,00</u>	17,11	-22,46
Total del Activo	375.254,19	100,00	284.564,24	100,00	31,87
PASIVO					
Pasivo Corriente					
Deudas Comerciales (2.d)	31.415,00	8,37	37.831,00	13,29	-16,96
Deudas Ban. y Finan. (2.e)	38.320,00	10,21	41.240,00	14,49	-7,08
Cargas fiscales (2.h)	37.280,00	9,93	32.210,00	11,32	15,74
Remuner. cargas soc (2.f)	53.200,16	14,18	38.185,55	13,42	39,32
Total Pasivo corriente	<u>160.215,16</u>	42,70	<u>149.466,55</u>	52,52	7,19
Pasivo no Corriente					
Otros pasivos (2.g)	9.909,00	2,64	8.966,00	3,15	10,52
Total pasivo no corriente	<u>9.909,00</u>	2,64	<u>8.966,00</u>	3,15	10,52
Total del pasivo	170.124,16	45,34	158.432,55	55,68	7,38
Patrimonio Neto	205.130,03	54,66	126.131,69	44,32	62,63
Total Pasivo + PN	375.254,19	100,00	284.564,24	100,00	31,87

3.1.1. Análisis del Estado de Situación Patrimonial

- Se observo que en el año 2012 la empresa cuenta con el 89,94 % de sus bienes para afrontar sus obligaciones en el corto plazo. El año 2012 muestra una leve mejoría con respecto al año 2011 que su activo corriente fue de 82,89 %, pudiendo también hacer frente a las obligaciones en el corto plazo. En ambos años fueron altos los porcentajes
- En el año 2012 muestra que los bienes de cambio presentaron una mayor participación dentro del activo corriente de la empresa, representando el 43,88%, seguido por la cuenta Caja y Bancos con el 29,63%. Lo que hace que la empresa posee mayor cantidad de mercadería que de dinero en efectivo. Comparándolo con el año 2011 se observa que los porcentajes de Caja y banco se mantuvieron constante, con respecto a los bienes de cambio se observa un mayor porcentaje que alcanza los 43,88 % en el 2012 contra los 39,86 % del 2011 y los créditos por venta en el 2012 llegaron al 16,43% contra el 13,66 %. Al realizar esta comparación de estos rubros se observa un aumento de los bienes de cambio y el los créditos por venta esto es ocasionado en gran parte por el aumento de los precios provocados por la inflación y por el aumento de las ventas que fueron realizadas a través de las ventas con tarjetas de crédito.
- Con respecto a los bienes de uso de la empresa se observa que el 10,06% de lo bienes de la empresa corresponden al activo fijo, es decir se encuentra inmovilizado. Comparándolo con el año 2011, el 2012 presenta una disminución del 7.05%, que representa una variación porcentual del -22,46%. Esto es ocasionado por la depreciación de los bienes de uso.
- En cuanto al pasivo, en el año 2012 se observó que las deudas comerciales y bancarias presentan un disminución con respecto al año 2011, donde las deudas comerciales poseen una disminución del 16.96 % y las dudas bancarias se redujeron en un 7.08 % esto es debido a que la empresa a podido hacer frente a sus obligaciones en el corto plazo. En cuanto al total de pasivo también presento una disminución debido a que ene le año 2012 fue del 45,34 % y en el año 2011 fue de 55,68 %, esto indica que la empresa en el año 2012 presento una reducción de sus deudas.
- El patrimonio neto presentó un incremento en el año 2012 que fue del 54,66 % con respecto al año 2011 que fue de 44,32 %, este incremento del 62,63 % se produce en su mayor parte por una decisión de los propietarios del ente de realizar un aumento de capital.

3.1.2. Análisis de Grandes Masas Año 2012

		ACTIVO		PASIVO + PATRIMONIO NETO	
Capital De Trabajo	Caja y Bancos	29,63 %	Deudas a Corto Plazo	42,70 %	Ds. c/ Plazo
	Créditos	16,43 %	Deudas a Largo Plazo	2,64 %	
Bienes Durables	Bienes de Cambio	43,88 %	Recursos Propios (Capital)	54,66 %	Cap. Permanentes
	Bienes de Uso	10,06 %	Total Pasivo + PN		
	Total Activo	100 %		100 %	

Al realizar este análisis se observa que el capital de trabajo representa el 89,94%, y los bienes durables el 10,06% (compuesta esta por los bienes de uso, que su total surge del valor de origen menos las amortizaciones acumuladas, que nos proporciona un dato interesante a la hora de saber el valor de dichas amortizaciones).

El capital de trabajo, o activo circulante, se encuentra compuesto por los Bienes Durables las cuales representan el 10,06 %, esto nos indica que por cada \$ 100 de activo la empresa puede disponer de \$ 10,06 sin ningún tipo de restricción.

Otro rubro importante son lo Créditos (generados un su totalidad por las ventas) que alcanzan un 16,43% esto representa una baja venta a crédito, la que se encuentra formada por las cuenta corrientes y las ventas con tarjetas de crédito. Esta es una política de la empresa de comercializar

teniendo un bajo nivel de crédito y tratando de reducir el plazo de cobranza, que en el año 2011 produjo una mejoría.

Los Bienes de Cambio representan el 43,88 % el nivel no es elevado. La empresa es netamente comercial y por tal motivo debería tener mayor cantidad de bienes de cambio. Aquí observamos la importancia de realizar relaciones cuantitativas y compáralas con estándares de la empresa y con empresas competidoras del sector.

Con respecto al Pasivo podemos decir que la empresa posee cierta inestabilidad debido a que la financiación de terceros representa un 45,34%, dentro de la financiación total. El 54,66 % se encuentra representado por el capital de la empresa, este porcentaje determina que por cada \$ 100 que la empresa posee, \$ 54,66 son financiados con fondos propios.

Al realizar el análisis y relación del Activo con el Pasivo y el Patrimonio Neto y vinculando la financiación con la inversión, se observa que las deudas a corto plazo 42,70% y las deudas a largo plazo 2,64% financian la mitad de la totalidad de capital de trabajo que representan el 89,94 %, el cual no es elevado, otorgando un grado de cobertura frente a los posibles desfasajes entre ingresos y egresos.

La empresa no presenta problemas financieros ya que sus deudas de corto y largo plazo son cubiertas en su totalidad por los capitales permanentes. En realidad lo más sano para la empresa es financiarse con recursos propios más lo exigible a largo plazo ya que permanecen en la empresa por un lapso mayor de tiempo.

3.2. ESTADO DE RESULTADOS

Un primer análisis consiste en reflejar la participación de cada uno de los componentes de la estructura del cuadro de resultados. Este análisis podría verse fortalecido si se utilizaran los montos de ingresos y gastos separados en dos componentes: magnitud volumen, en unidades físicas y magnitud precio.

Utilizando el Estado de Resultado de la empresa, nos encontramos que este modelo es mucho más útil para el análisis de la estructura del cuadro de resultado. La diferencia es sustancial; en el formato se presentan los gastos de explotación clasificados y agregados según su localización, aplicación, destino o función; se calculan conceptos relacionados con la actividad de la empresa, tales como, **costo de ventas**, costos relacionados con otras funciones, **como costos comerciales, costos de administración o generales** etc.

Se ponen de manifiesto otros tipos o fuentes de resultados, margen o margen bruto de explotación, margen neto de explotación que, agregando los ingresos menos los gastos, se llega al resultado del ejercicio.

Estado de Resultados
 Por el Ejercicio Finalizado el 31 de Diciembre de 2012
 Cifras expresadas en pesos

ESTADO DE RESULTADOS EJERCICIO FINALIZADO EL31/12/12					
	2012	Var%Vertical	2011	Var%Vertical	Var%Horizontal
Ventas netas	576.267,00	100,00	459.271,00	100,00	25,47
Costo de las mercadería vendidas(Anexo II)	-375.905,00	-65,23	-311.377,00	-67,80	20,72
Ganancia bruta	200.362,00	34,77	147.894,00	32,20	35,48
Gastos de Comercialización (Anexo I)	-67.286,90	-11,68	-51.227,22	-11,15	31,35
Gastos de Administración (Anexo I)	-11.539,20	-2,00	-8.095,60	-1,76	42,54
Ganancia/(Pérdida) por la actividad principal	121.535,90	21,09	88.571,18	19,29	37,22
Impuesto a las ganancias	42.537,57	7,38	23.914,22	5,21	77,88
Utilidad Neta Después de Imp. E Intereses	78.998,34	13,71	64.656,96	14,08	22,18

3.2.1. Análisis del Estado de Resultados

El análisis del Estado de Resultados se realiza en función del monto de las ventas del ente. El ejercicio cerrado en el 2012 presenta un leve incremento con respecto al ejercicio anterior. En cuanto al costo de mercaderías vendidas si bien ha aumentado en términos absolutos, su participación relativa en el resultado bruto ha disminuido.

De este análisis también surgen aumentos en los distintos rubros como por ejemplo: Costos de Mercaderías Vendidas que presenta un aumento del 20,72%; los Gastos de Comercialización crecieron un 31,35% y los Gastos de Administración donde se observa un mayor aumento que asciende al 42,54%.

Al realizar un detallado análisis de los diferentes indicadores podemos determinar que este aumento, tanto de las utilidades netas, como de las ventas netas que rondan entre el 22 y 25% ha sido provocados por el aumento de la inflación que alcanzo en el año 2011 el 9,5%, menos de la mitad

calculada por el sector privado que estimó una variación de precios del año pasado en un 22,8 %, según los datos difundidos por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos⁴³, ya que no se observa un incremento de los Stock el cual se ha mantenido constante durante estos años.

También se observó que la utilidad neta antes de impuestos a las ganancias aumentó sutilmente, pero después del impuesto a las ganancias esta utilidad ha disminuido ligeramente. Al analizar esta utilidad en forma horizontal, en términos absolutos ha presentado un aumento del 22,18%.

3.3. ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO NETO

ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO NETO

Por el Ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2012

Cifras expresadas en Pesos

Concepto	CUENTAS DE CAPITAL				Reserva Legal	Reservas Facultativas	Resultados no Asignados	Total Patrimonio Neto al 31.12.12 (Nota 1)	Total Patrimonio Neto al 31.12.11 (Nota 1)
	Capital	Ajuste de Capital	Aportes	TOTAL					
Saldos al Inicio del ejercicio	45.000,00			45.000,00			81.131,69	126.131,69	61.474,73
ajuste Salos ajustados al inicio							64.565,96		
Ganancia del ejercicio según el Estado de Resultados								78.998,34	64.656,96
Saldos al cierre del ejercicio	45.000,00	0,00	0,00	45.000,00	0,00	0,00	145.697,65	205.130,03	126.131,69

3.3.1. Análisis del Estado de Evolución del Patrimonio Neto

Este Estado muestra las causas de variación cuantitativa y cualitativa que presenta el Patrimonio Neto. Los cambios acaecidos durante el período 2012 arrojan, como dato, que el Patrimonio Neto ha producido un aumento considerable con respecto al año 2011, también se observa que se produjo un aumento de los Resultados no Asignados al cierre del ejercicio económico.

43-<http://www.tasadeinflación.com.ar/>

3.4. ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO		
Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2012		
Cifras expresadas en Pesos		
VARIACIONES DEL EFECTIVO	31-12-12	31-12-11
Efectivo al inicio del ejercicio	83.582,86	42.489,76
Efectivo al cierre del ejercicio	111.201,19	83.582,86
(Disminución) Aumento neto del efectivo	27.618,33	41.093,10
CAUSAS DE LAS VARIACIONES DEL EFECTIVO		
ACTIVIDADES OPERATIVAS		
Resultado del ejercicio	78.998,34	64.656,96
<u>Ajustes para arribar al flujo neto de efectivo proveniente de las actividades operativas</u>		
Impuesto a las ganancias	42.537,57	23.914,22
Amortización de bienes de uso	10.935,00	12.170,00
<u>Cambios en activos y pasivos operativos:</u>		
Disminución (Aumento) en créditos por ventas	-22.789,62	-13.171,07
Disminución (Aumento) en otros créditos		
Disminución (Aumento) en bienes de cambio	-51.217,00	-34.527,00
Disminución (Aumento) en inversiones		
Aumento (Disminución) en deudas comerciales	-5.473,00	-2.056,00
Aumento (Disminución) en remuneraciones y cargas sociales	15.014,61	13.671,14
Aumento (Disminución) en cargas fiscales	-37.467,57	-21.260,15
Flujo neto de efectivo utilizado en actividades operativas	30.538,33	43.398,10
ACTIVIDADES DE INVERSION		
Adquisición de bienes de uso	0,00	
Flujo neto de efectivo utilizado en actividades de inversión	0,00	
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
Aumento de aportes de Accionistas	0,00	
Aumento de préstamos	-2.920,00	-2.305,00
Flujo neto de efectivo generado por las actividades de financiación	-2.920,00	-2.305,00
(Disminución) Aumento del efectivo	27.618,33	41.093,10

3.4.1. Análisis del Estado de Flujo de Efectivo

El Estado de flujo de efectivo nos indica las variaciones de dinero durante el periodo 2012. Este análisis permite conocer como se compone el efectivo que se ha generado en la empresa durante

el periodo 2012 y también permite conocer aquellas razones que demuestran si el efectivo es suficiente para afrontar determinados pagos.

Para una mejor interpretación de las conclusiones sobre el análisis del estado de flujo de efectivo se aplicaron formulas que sirvieron de base para un mejor estudio. Es importante tener en cuenta las relaciones y conclusiones respecto del conjunto total de las operaciones.

Generación Propia de Efectivo

<u>Fondos generados por operaciones ordinarias</u> =	<u>30.538,33</u> = 1,1057
Efectivo generado por todas las actividades	27.618,33

Dado que el numerador y el denominador son positivos, esto indica la proporción del total del efectivo ha sido generada por las operaciones ordinarias. Si el numerador hubiera sido negativo esto indicaría que la empresa se encontraría con problemas de generar efectivo.

Generación de Efectivo con Capital Ajeno

<u>Efectivo generado por endeudamientos con terceros</u> =	<u>2.920,00</u> = 0,1057
Efectivo generado por todas las actividades	27.618,33

Al ser positivos el numerador como el denominador, el resultado indica la proporción del total del efectivo es obtenida con capitales de terceros que es igual al 10,57 %

Efectivo Aplicado a Compras de Activo Fijo

<u>Efectivo generado por operaciones ordinarias</u> =	<u>30.538,33</u> = 0,5904
Efectivo aplicado a la compra de bienes de Cambio	51.217,00

Este resultado esta indicando que al ser menor a uno, el efectivo generado por las operaciones ordinarias es insuficiente para cubrir los pagos por adquisición de bienes de cambio.

Efectivo Aplicado al Pago de Préstamos

<u>Efectivo generado por operaciones ordinarias</u> =	<u>30.538,33</u> = 10,46
Efectivo aplicado al pago de préstamos	2.920,00

El flujo de efectivo generado por las operaciones ordinarias es suficiente para cubrir el pago de préstamos. Permite cubrir más de diez veces el actual importe de pago. Se podría decir que si el resultado fuera de 0,50 la empresa no podría hacer frente al pago del préstamo, por que su flujo de efectivo sería escaso y solo podría cubrir el 50% del pago.

Comparación con Deudas

<u>Efectivo generado por operaciones ordinarias</u> =	<u>30.538,33</u> = 0,1795
Pasivo	170.124,16

La empresa muestra que el flujo generado por las operaciones ordinarias es muy escaso solo alcanza a cubrir el 17,95 % del pasivo.

Comparación con el Monto de Ventas

<u>Fondos generados por operaciones ordinarias</u> =	<u>576.267,00</u> =1,5330
Efectivo generado por todas las actividades	375.905,00

Aquí se observó que hay una importante correlación entre las ventas y su efecto financiero, esto demuestra que la empresa requiere el 53,30 % de los fondos generados por operaciones ordinarias (ventas del ejercicio) para cubrir la totalidad del efectivo generado por las actividades (costo de ventas).

Comparación con el Resultado del Ejercicio

<u>Fondos generados por operaciones ordinarias</u> =	<u>30.538,33</u> = 0,3866
Efectivo generado por todas las actividades	78.998,24

Es resultado demostró que los fondos generados por operaciones ordinarias representan el 38,66% sobre el efectivo generado por todas las actividades (utilidad neta después de impuestos e intereses), es decir que existe una baja correlación entre el resultado del ejercicio y su efecto financiero.

Debe tenerse presente que tanto los importes cobrados como los pagados que se exponen en el EFE, pueden comprender conceptos nacidos tanto en el ejercicio como en ejercicios precedentes, a la vez que pueden no incluir operaciones nacidas en el ejercicio y que se cobrarán o pagarán en el siguiente, lo cual resta homogeneidad respecto de las cifras devengadas.⁴⁴

44- "Análisis del Estado de Flujo de Efectivo", Profesional y Empresaria (D&G), Agosto de 2009, Errepar

CAPITULO IV
ANÁLISIS ECONÓMICO Y
FINANCIERO

4. ANALISIS ECÓNOMICO Y FINANCIERO

4.1. ANÁLISIS ECONÓMICO

4.1.1. Coeficiente de Endeudamiento

El comerciante requiere utilizar recursos ajenos cuando sus posibilidades financieras sean insuficientes para crecer, desarrollar o, simplemente, mantener la actividad de la empresa; se decía: "...los créditos son el alma del comercio...". Desde el punto de vista financiero, es preferible acudir al mercado crediticio, siempre que el costo financiero sea inferior a la rentabilidad obtenida por la empresa a través de sus inversiones y, además, que con ello, no se pierda autonomía financiera o independencia. Esta política dependerá de las condiciones en que se establecen los préstamos, claro está, si los créditos son enteramente nominales, la empresa como deudora o prestataria puede beneficiarse, además, de los efectos de la inflación.

Si, de cualquier forma, este ratio es elevado nos indica que la empresa posee poca autonomía financiera, y será más costosa la consecución de nuevos recursos ajenos al poseer un riesgo financiero elevado. Caso contrario, una merma de este coeficiente significa un paliativo en la presión que producen las deudas, y esto se puede lograr elevando el capital, aumentando el grado de autofinanciación, reduciendo el exigible, convirtiendo el exigible en recursos propios, etc.

El nivel de endeudamiento recomendable sería aquél que reduzca el costo de los recursos financieros utilizados.

Coeficiente de	Año 2012	Año 2011
Endeudamiento= $\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio Neto}}$	$\frac{170.124,16}{205.130,03} = 0,83$	$\frac{158.432,55}{126.131,69} = 1,26$

El resultado aconsejable es que sea 1 o menor que uno. Este indicador muestra que en el año 2011 se encuentra por debajo de 1, si bien en este año se redujo, esta reducción fue ocasionada por un aumento del pasivo pero en menor proporción que el Patrimonio Neto que tubo un incremento del 62,83 % con respecto al pasivo que fue del 7,38 %. Esto influyo sobre el índice disminuyéndolo.

4.1.2 Solvencia

Se entiende por solvencia a la capacidad que tiene la empresa de generar recursos financieros, y así poder cumplir con sus obligaciones. Todo ello supone que el potencial económico materializado en las existencias y en el inmovilizado se transforme en medios líquidos con los cuales puedan ser rembolsadas las deudas. Además, debe cumplirse que:

- Se recupere a través de las ventas de productos o prestación de servicios todos los costos, incluso los de oportunidad, tales como la supuesta retribución sobre los recursos propios y el sueldo del empresario-propietario, en su caso. La diferencia entre ambas corrientes viene a ser el excedente para la autofinanciación del crecimiento
- En caso de que haya una falta de liquidez, puede implicar varios inconvenientes:
 1. Imposibilidad de aprovechar ventajas derivadas de descuentos por pronto pago sobre compras.
 2. Desaprovechar las oportunidades comerciales tales como descuentos en facturas, bonificaciones sobre compras, etc.
 3. Esta falta de liquidez puede conducir a la venta de activos fijos, disminuyendo el nivel de actividad y, en el peor de los casos, a la insolvencia o suspensión de pagos. Cuando la empresa posee un contexto de insolvencia permanente llevará a venta de activos fijos, disminución de actividad y otras medidas drásticas, lo cual provocará grandes pérdidas de carácter extraordinario que, a su vez, puede empujar a la empresa a una quiebra y posterior liquidación.⁴⁵

Este indicador muestra la participación de los recursos propios del ente en el activo total de la empresa. Su resultado indica que por cada peso de activo, cuanto es financiado por los propietarios del ente.

	Año 2012	Año 2011
Solvencia= <u>Patrimonio Neto</u>	<u>205.130,03</u> = 0.55	<u>126.131,19</u> = 0.44
Activo Total	375.254,19	284.564,24

45-"La solvencia empresarial: criterios para su adecuada determinación". Revista Actualidad financiera n° 13; marzo-abril 1990; págs. 809-822.

El índice de solvencia muestra un leve aumento en el año 2011 con respecto al 2010, expresando que por cada peso de activo, 0,55 centavos es financiado por los dueños de la empresa.

4.2. ANÁLISIS FINANCIERO

4.2.1 Liquidez Total

El índice de liquidez total revela como se encuentra financieramente la empresa, si es menor a uno es probable que presente problemas financieros. Cuanto mayor sea su resultado (por encima de uno), menor será el riesgo y mayor solidez tendrá la empresa para el pago en el corto plazo.

	Año 2012	Año 2011
Liquidez Total= $\frac{\text{Activo Total}}{\text{Pasivo Total}}$	$\frac{375.254,19}{170.124,16} = 2,21$	$\frac{284.564,24}{158.432,55} = 1,78$

La liquidez Total expone que el resultado se encuentra por encima de 1 lo que minimiza el riesgo en el corto plazo permitiendo al activo corriente hacer frente al pasivo corriente.

La Liquidez total esta indicando que el ejercicio cerrado en el año 2012 el activo es casi dos veces y media superior al pasivo, y en el ejercicio cerrado en el año 2011 muestra que el activo es un poco mas de una vez y media superior al pasivo. Teniendo en cuenta que cuanto mayor es el resultado del cálculo la empresa tendrá una mayor liquidez.

Comprando ambos años se observo que en el año 2012 presento un leve aumento con respecto al año 2011, si bien en el ejercicio 2011 la empresa posee una buena liquidez, en el ejercicio 2012 la empresa mejoró la liquidez.

4.2.2 Liquidez Corriente

Establece la capacidad que tiene la empresa para hacer frente a sus obligaciones financieras en el corto plazo. El activo corriente debe ser mayor que el pasivo corriente, para que una parte pueda ser financiada con deudas a largo plazo o con el patrimonio neto.

	Año 2012	Año 2011
Liquidez Corriente = $\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	$\frac{337.509,19}{160.215,16} = 2,11$	$\frac{235.884,24}{149.466,55} = 1,58$

Cuanto más alto sea el coeficiente entre estas dos cifras, mayor liquidez tendrá la empresa para afrontar las obligaciones en el corto plazo. Al realizar el análisis se observa que en el año 2012 por cada peso adeudado, la empresa cuenta con \$ 2,11 para cancelar el pasivo en el corto plazo. Es importante que el cálculo arroje siempre un valor superior o igual a uno para que el activo corriente alcance para extinguir el pasivo corriente, si este índice fuera menor a uno la empresa tendría dificultad para afrontar las deudas en el corto plazo.

Realizando este análisis notamos que el activo corriente es superior al pasivo por lo tanto una parte de este activo corriente es financiada por las capitales de terceros en el largo plazo.

4.2.3 Liquidez Ácida

Expresa el grado de liquidez medido en función de restarle al activo corriente los bienes de cambio. Esta relación es más exigente ya que solo toma los activos más líquidos. Cuanto más alto sea el cociente, más solvente será la empresa en el corto plazo. A los efectos del cálculo se excluye el importe de los bienes de cambio por ser el rubro menos líquido dentro del activo corriente, y por estar destinado a ser comercializado y no al pago de las obligaciones.

	Año 2012	Año 2011
Liquidez Ácida = $\frac{\text{Activo corriente} - \text{Bienes de Cambio}}{\text{Pasivo Corriente}}$		
	$\frac{337.509,19 - 164.644}{160.215,16} = 1,08$	$\frac{235.884,24 - 113.427}{149.466,55} = 0,82$

Por cada peso adeudado, se cuenta con \$ 1,08 en el año 2012 para cancelarlo en el corto plazo, descontados los bienes de cambio. En el año 2011 el resultado obtenido fue de \$ 0,82 para igual situación. Como consecuencia del análisis se observó que la empresa tuvo una mejoría en el año 2012 con respecto al año 2011, lo que expresa que la empresa en el año 2012 presentó una mayor liquidez que en el año 2011.

Además, se debe tener en cuenta la rotación de los bienes de cambio, dado que el resultado de este cálculo puede mejorarse liquidando las mercaderías con rotación lenta, ya que la empresa posee determinada cantidad de artículos que poseen una rotación lenta. Cuando este índice arroje un valor inferior a uno, implicará que el total del activo corriente considerado (excluido los bienes de cambio) es inferior al pasivo corriente. Esto ocurrió en el año 2011 debido a que su resultado es inferior a uno, no pudiendo hacer frente a las obligaciones de corto plazo. Pero en el año 2012 su situación de liquidez mejoró levemente presentando un valor mayor a uno, esto hace que el activo corriente (excluido los bienes de cambio) sea mayor al pasivo corriente pudiendo la empresa cumplir con las obligaciones de corto plazo.

4.2.4 Inmovilización

	Año 2012	Año 2011
Inmovilización = <u>Activo no Corriente</u>	<u>37.745,00</u> = 0,1006	<u>48.680,00</u> = 0,1711
Activo	375.245,19	284.564,24

Cuanto más alto sea el cociente entre estas dos cifras, mayor es la proporción del activo que no se encuentra disponible, considerando más de un año de plazo para la cancelación de dudas o distribución de utilidades.

Al analizar ambos años la empresa presenta en el año 2011 el 17,11% del activo que se encuentra disponible para cancelar las deudas y distribuir utilidades, y en el año 2012 el 10,06% disminuyendo con respecto al año 2011, que está indicando que es mayor la proporción del activo que no se encuentra disponible para cancelar las deudas o distribuir las utilidades, en el largo plazo.

4.2.5. Activo Corriente

Créditos por venta. Días de venta en la calle

Representa la antigüedad promedio de las cuentas a cobrar por ventas. Cuanto más baja es la cantidad de días, menor es el plazo de cobro.

$$\text{Créditos por Venta} = \frac{\text{Unidad de Tiempo} \times \text{Saldo Promedio de créditos por ventas}}{\text{Ventas} + \text{IVA}}$$

$$\text{Créditos por Venta} = \frac{365 \times (61.664,00 + 38.874,38)/2}{576.267,00 \times 1,21} = 26,3149$$

El promedio de cobro de los créditos por venta es de 26 días, esto permite a la empresa poder tomar y cancelar deudas en el corto plazo, que por lo general oscilan entre 30 y 40 días, ya que el cobro de los créditos por venta es menor a los plazos otorgados por los proveedores.

Bienes de Cambio. Días de existencia

A través de este cálculo se obtiene la cantidad de días, en promedio, que las mercaderías tardan en venderse; en otras palabras el plazo promedio que demoran en convertirse en dinero.

$$\text{Bienes de Cambio} = \frac{\text{Unidad de Tiempo} \times \text{Saldo Promedio de Bienes de Cambio}}{\text{Costo de la Mercadería Vendida}}$$

$$\text{Bienes de Cambio} = \frac{365 \times (164.644,00 + 113.427,00)/2}{375.905,00} = 135,0021$$

Cuanto mas bajo es el resultado, significa que más rápido se venden las existencias y mas corto es el plazo de conversión de las cuentas por cobrar. El plazo que demoran las mercaderías en venderse y cobrarse es de 135 días, debido al rubro que posee la empresa hay productos que posee mucha rotación como los materiales eléctricos y otros productos con muy baja rotación como son los productos de iluminación etc.

4.2.6. Pasivo Corriente

Rotación del Pasivo Corriente

Mide la cantidad de veces que rota el pasivo corriente promedio. Cuanto más alto es el resultado más rota el pasivo y menores son los plazos de cancelación de dudas.

$$\text{Rotación del Pasivo Corriente} = \frac{\text{Compra de Bienes y Servicios} + \text{IVA}}{\text{Saldo Promedio del Pasivo Corriente}}$$
$$\text{Rotación del Pasivo Corriente} = \frac{427.122,00}{(160.215,16 + 149.466,55) / 2} = 2,7585$$

De acuerdo al volumen de compra realizado por la empresa, y establecido el plazo de cancelación de dudas, el pasivo rota un poco más de dos veces y media durante el año. Lo que esta indicando que el pasivo rota muy poco al año permitiendo a la empresa tener mayores plazos de cancelación de la duda corriente

4.3. ANÁLISI DE LA RENTABILIDAD

4.3.1 Rentabilidad del Patrimonio Neto

Refleja la tasa de retribución aportado por los propietarios. Es un índice muy importante, el mismo emerge del análisis vertical del Estado de Resultado. Señala el porcentaje que ha ganado la empresa respecto del capital propio. Resume la eficiencia global de la empresa.

	Año 2012	Año 2011
Rentabilidad= $\frac{\text{Utilidad Neta} \times 100}{\text{PN}}$	$\frac{78.998,34 \times 100}{205.130,03} = 38,51\%$	$\frac{64.656,96 \times 100}{126.131,69} = 51,26\%$
Del PN	205.130,03	126.131,69

Esta rentabilidad nos está indicando que se produjo una disminución del porcentaje que obtuvo la empresa en el año 2011, pero de todas maneras la empresa posee un índice de rentabilidad que asciende al 38,51 % exhibiendo una buena eficiencia global de la empresa.

4.3.2 Rentabilidad Financiera (ROE)

La rentabilidad financiera mide la rentabilidad que obtiene los dueños de la empresa al invertir directamente el capital y las reservas, a través de la siguiente expresión.

Rentabilidad = $\frac{\text{Beneficios después de Impuesto e Interés}}{\text{Capital}}$	
Financiera	Capital
Año 2012	Año 2011
RF= $\frac{78.998,34}{205.130,03} = 0,39\%$	$\frac{64.656,96}{126.131,69} = 0,51\%$

Se produce una disminución de la rentabilidad en el año 2012 por un total de 39 %, dado que en el año 2011 la rentabilidad fue superior llegando al 51 %. Como en el caso del ROI, si ha existido durante el ejercicio variación de los fondos propios de una manera significativa deberíamos tomar datos medios siempre que se pueda acceder a los mismos, ya que si nuestra posición es la de un analista externo, como es lógico, será más difícil la obtención de los datos intermedios.

4.3.3 Rentabilidad Económica o de Activo (ROI)

Muestra la tasa de devolución producida por un beneficio económico (anterior a los intereses y los impuestos) respecto al activo total, incluyendo todas las cantidades prestadas y el patrimonio neto (que sumados forma el activo total). Es además totalmente independiente de la estructura financiera de la empresa.

		Año 2012	Año 2011
Rentabilidad =	<u>Resultado del Ejercicio</u>	<u>121.535,90</u> = 0,32 %	<u>88.571,18</u> = 0.31 %
Económica	Activo	375.254,19	284.564,24

El resultado obtenido nos indica que la rentabilidad económica se ha mantenido constante en estos dos años ascendiendo al 32 % en el año 2012 y el 31 % en el año 2011.

4.3.4. Rentabilidad Total de la Inversión de los Propietarios

Representa la rentabilidad total obtenida por los propietarios en función de la inversión realizada (rentabilidad del capital propio). Es una manera de determinar la eficiencia general del ente. Cuanto mas alto sea el resultado que arroje el cálculo, mayor será la rentabilidad.

		Año 2012
Rentabilidad =	<u>Resultado Final del Periodo</u>	<u>78.998,34</u> = 0,8422 = 84,22%
Total	Promedio del PN	93.803,21*

Como consecuencia de lo analizado se observa que el resultado obtenido es bastante elevado, esto significa que la empresa posee una muy buena rentabilidad.

(*)

Saldo Inicial PN: $126.131,69 - 64.656,96 = 61.474,73$

Saldo Final PN: $205.130,03 - 78.998,34 = 126.131,69$

$$\frac{\text{Saldo Inicial PN} + \text{Saldo Final PN}}{2} = \frac{61.474,73 + 126.131,69}{2} = 93.803,21$$

4.4. ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS

4.4.1. Margen Bruto Sobre Ventas

Muestra el porcentaje que representa la utilidad bruta con respecto a las ventas, que cuanto mas alto es el resultado mayor es el porcentaje de las ventas que pueden utilizarse para absorber costos operativos y generar ganancias. Surge también del análisis vertical del Estado de Resultado y debe ser comparado con el estándar u objeto señalado.

	Año 2012	Año 2011
Rentabilidad de = <u>Resultado Bruto</u>	<u>200.362</u> = 34,77 %	<u>147.894</u> = 32,20%
Las Ventas Ventas Totales	576.267	459.271

Podemos decir que se produjo un leve aumento del resultado bruto en el año 2012 con respecto al año 2011 y también con respecto al aumento de las ventas. El cual muestra que en el año 2012 el resultado bruto representa un 34,77% de las ventas, y en el año 2011 un 32,20% de las ventas. Estos resultados permiten a la empresa, en ambos años, cubrir la totalidad de los costos operativos y a la vez generar ganancias.

4.4.2. Margen Neto Sobre Ventas

Muestra el porcentaje que representa la utilidad obtenida por la actividad específica de la empresa antes de los ingresos y egresos extraordinarios. Indica que cuanto mas alto es el resultado, mayor es el porcentaje que puede utilizarse para pagar impuestos y distribuir utilidades.

	Año 2012	Año 2011
Margen Neto		
Sobre Ventas = <u>Utilidad Neta</u>	<u>78.994,38</u> = 13,71 %	<u>64.656,96</u> = 14,08 %
 Ventas Totales	576.267	459.271

Es importante vincular estos dos índices, debido a que si el margen bruto sobre ventas presenta un pequeño aumento en el año 2012 con respecto al 2011. Estos resultados permite a la empresa, en ambos años, pagar impuestos y distribuir utilidades.

4.4.3. Gastos Administrativos sobre Ventas

Muestra que proporción de las ventas ha sido destinada a cubrir los gastos Administrativos. El resultado de un periodo a otro puede variar, dado que en general estos gastos suelen ser fijos, en tanto que las ventas pueden ser variables en función de su volumen.

Gastos Ad.	Año 2012	Año 2011
Sobre Ventas = $\frac{\text{Gastos Ad.}}{\text{Ventas Totales}}$	$\frac{11.539,20}{576.267} = 0,0200 = 2,00 \%$	$\frac{8.095,60}{459.271} = 0,0176 = 1,76\%$
	576.267	459.271

El resultado arroja que el año 2012, si bien se produjo un leve aumento, el 2% esta afectado a cubrir las gastos de administración, y en el 2011 ese porcentaje fue de 1,76%. Este pequeño aumento esta generado por un aumento en las ventas, por efecto de la inflación, y no por aumento del volumen de ventas

4.4.4. Gastos de Comercialización sobre Ventas

Muestra que proporción de las ventas ha sido destinada a cubrir los gastos de Comercialización. Este indicador posee las mismas características que el índice gasto de administración.

Gastos Comer.	Año 2012	Año 2011
Sobre Ventas = $\frac{\text{Gastos Comer.}}{\text{Ventas Totales}}$	$\frac{67.286,90}{576.267} = 0,1168 = 11,68 \%$	$\frac{51.227,22}{459.271} = 0,1115 = 11,15\%$
	576.267	459.271

Como indican los resultados que en ambos años se mantiene, prácticamente iguales, ya que en el año 2012 fue de 11,68% y en el año 2011 fue de 11,15%. Si bien en la diferencia que existe en ambos años es mínima, esa es causada por un aumento de las ventas, por efecto de la inflación, y no por un aumento del volumen de venta. Tal como el índice anterior.

4.5. INDICADORES

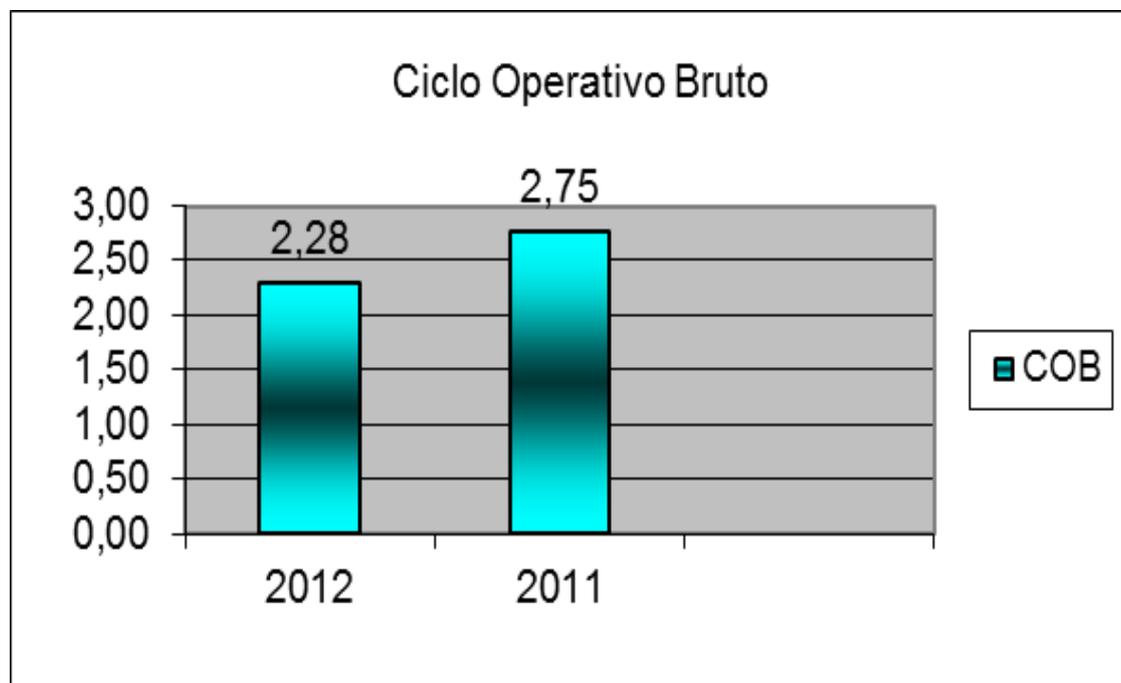
INDICES DE ROTACIÓN		2012	2011
Plazo de Cobranza	ventas/cred a cobrar	9,35	11,81
Rotación de Créditos	cred/ventas * 365	39,06	30,89
COB	CMV/bdC	2,28	2,75
Rotación de Deudas	compras/proveedores	10,34	6,82
Periodo de Pago	Proveed/C *365	35,31	53,52
Compras	CMV+EF- EF	427.122,00	319.156,00

4.5.1 Análisis de Ratios

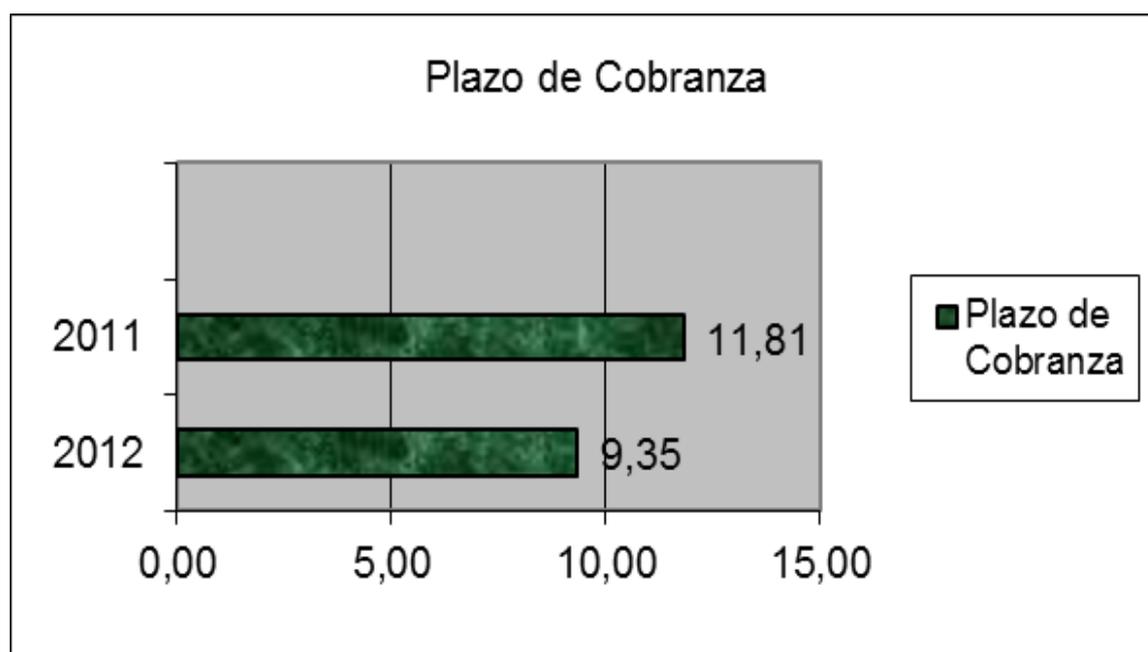
El plazo de cobranza ha producido un mejoría ya que disminuyó a 9 días en el 2012 con respecto a los 11 días del año 2011, con lo cual se hace cada vez más rápida la recuperación del dinero de cada venta, pero a la vez la rotación de los créditos es mayor con lo cual hay mayor financiación que la empresa ofrece que antes no lo hacía. El Ciclo operativo bruto por ende fue disminuyendo ya que se redujo a 2 días.

En la rotación de las deudas se ha producido un aumento llegando a 10 días en pagar las deudas que se toman con motivo de comprar de mercaderías, que es similar al período de cobranza que asciende a 9 días con lo cual la empresa no se encuentra en una situación comprometida para hacer frente a las obligaciones a corto plazo

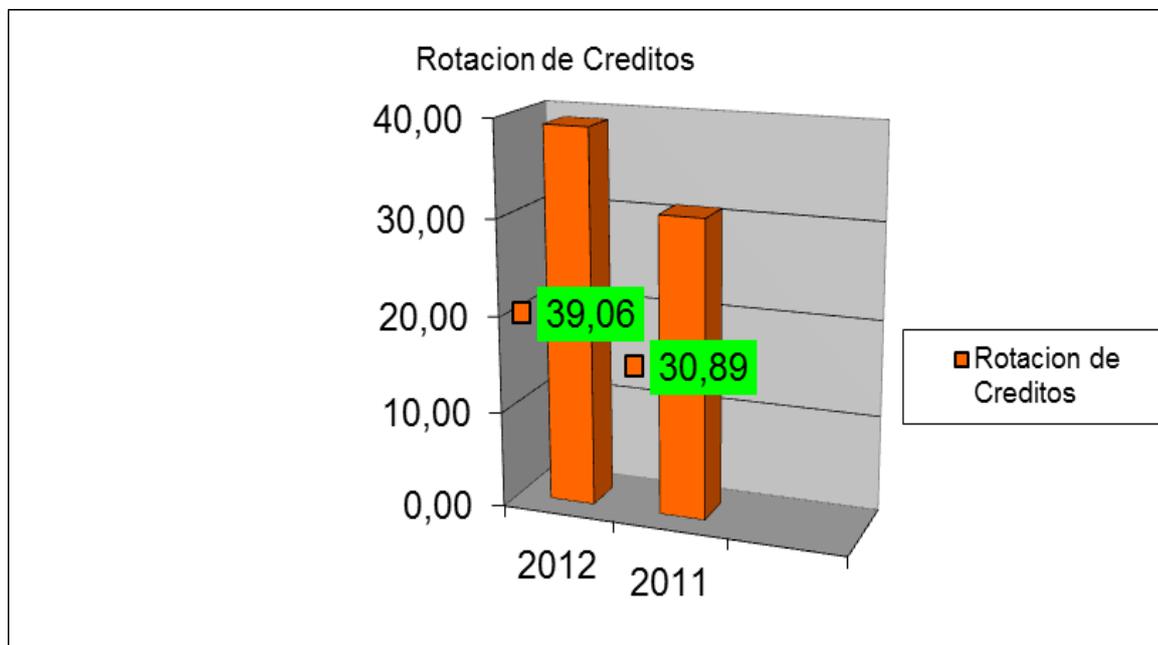
Ciclo Operativo Bruto



Plazo de Cobranza



Rotación de Créditos



Rotación del Stock

	Año 2012	Año 2011
Rotación de Stock = $\frac{\text{Ventas Totales}}{\text{Bienes de Cambio}}$	$\frac{576.267}{164.644} = 3,50 \%$	$\frac{459.271}{113.427} = 4,05 \%$
	164.644	113.427

La rotación de stock mide la cantidad de veces que un producto se vende, durante un periodo de tiempo determinado, cumpliendo el ciclo que comienza en el depósito y hasta ser cobrado.

Cuanto menor es el cociente quiere decir que la rotación es más lenta y esto suele obedecer a un stock de mercaderías alto etc. Un elevado stock de mercaderías indica exceso de inversión de los recursos financieros en mercaderías, dificultando la operatividad de la empresa.

Cuanto mayor es el cociente la rotación será más ágil como consecuencia de un stock liviano o de buena calidad o eficiencia en la administración.

Posee ventajas y desventajas de una alta rotación. A continuación nombraremos alguna de ellas

Ventajas:

- Se pueden mantener precios más bajos si interesan por motivos comerciales.
- Al reducirse el stock medio, los costes de almacenamiento disminuyen.
- Poseer menos dinero inmovilizado, ya que se tiene menos mercadería almacenada
- No posee existencias de mercaderías obsoletas.

Desventajas:

- Mayor probabilidad de sufrir rotura de stock.
- Mayores costos de emisión de pedidos, manipulación, etcétera.
- Se produce pérdidas de descuentos realizadas por proveedores, por compras mas seguidas, es decir menos volúmenes de compras, que las que se obtendría por realizar compras de mayores cantidades de mercadería.

Debido a la diversidad de productos que integran el rubro, la empresa tiene la necesidad de tener almacenada gran cantidad de mercaderías, en las cuales algunas tienen una alta rotación como es el caso de cables, fichas, llaves de luz etc., y otros no tantos, peros en líneas generales se observa que no posee una alta rotación de productos, lo que genera un alto costo de almacenamiento, que ha disminuido con respeto al año 2011.

4.6. EFECTO PALANCA

Esta razón permite determinar si es conveniente utilizar capital propio o capital ajeno. Lo aconsejable es que este coeficiente sea mayor a uno, la empresa obtendría beneficios por el endeudamiento con terceros. Si esto no fuera así, podría ser muy riesgoso por el alto costo financiero soportado por la empresa.

En cambio si el coeficiente es bajo o menor a uno, el flujo de recursos propios es alto y no se logra obtener todas las ventajas del crédito. En el caso de que el coeficiente sea igual a una a la empresa le sería indiferente financiarse con capitales propios o de terceros.

Una empresa utiliza recursos ajenos por las siguientes consideraciones: los intereses suelen ser fijos, mientras que sean menores que el rendimiento obtenido por las inversiones, la diferencia irá a incrementar la retribución de los recursos propios. Es decir, la inversión financiada con recursos

ajenos generará una rentabilidad superior al costo de la deuda, con lo cual aumentarán los beneficios con idéntica cantidad de recursos propios.

De esta manera se evita que el que suministre recursos ajenos no tenga participación en los órganos de gestión.

Las vías de financiación para obtener los recursos son:

- I) A través de un préstamo bancario que posea una tasa anual de interés baja, que no supera la rentabilidad obtenida. De lo contrario la empresa se encontraría con serios problemas financieros. Mientras mayor sea el endeudamiento, mayores serán los gastos fijos y mayor será la probabilidad de que una cadena de sucesos, por ejemplo, disminución de ventas, provoque la imposibilidad de devolver el capital de las deudas junto con sus intereses. De esta manera se evita que el que suministre recursos ajenos no tenga participación en los órganos de gestión.
- II) Aporte de Capital de terceros, en este caso el que provea los fondos tendrá participación en los órganos de gestión.⁴⁶

<u>Resultado del Período</u>	
Patrimonio	
Efecto Palanca = -----	
<u>Resultado del periodo + Costo Fin. a Largo Plazo</u>	
Patrimonio+ Pasivo a Largo Plazo	
Año 2012	Año 2011
<u>78.998,34</u>	<u>64.656,96</u>
205.130,03	126.131,69
Efecto Palanca= -----= 1,05	-----= 1,07
<u>78.998,34</u>	<u>64.656,96</u>
205.130,03 + 9.909	126.131,69 + 8.966

El resultado en ambos periodos se similar tanto que para el año 2011 se obtuvo un resultado de 1,07 y para el año 2012 el arrojo como resultado un 1,05. Estos coeficientes nos indican que a la empresa le conviene seguir utilizando los capitales de terceros.

46- Profesora Veteri, Lilitana Guía de estudio de Sistemas Contables II, Edición 1997

4.7. CONTRIBUCIÓN MARGINAL GENERAL

A través de la contribución marginal permite a la empresa determinar de que manera los precios de los productos contribuyen a cubrir los costos de estructura y generan utilidades. Una contribución positiva es la que permite la absorción de los costos de estructura y proporcionan un margen de utilidad. Un ente comercial puede presentar diferentes alternativas:

- Situación Positiva: la Contribución marginal Óptima es aquella superior al 50 %.
- Una Situación Desfavorable se da cuando la contribución marginal es negativa es decir que el precio de venta no alcanza a cubrir los costos variables. Este resultado permite tomar la decisión no continuar con la venta de determinados productos.
- Situaciones Intermedias:

Cuando la contribución marginal es igual a los costos fijos: este resultado no proporciona margen de utilidad, es decir no produce pérdidas ni ganancias. Esta situación permite a la empresa tomar decisión de seguir vendiendo determinados productos.

Cuando la contribución marginal no alcanza a cubrir la totalidad de los costos fijos: es decir que con esta contribución solo se cubre parte de los costos fijos, pero el resultado de la actividad es negativo. La empresa podrá seguir trabajando en el corto plazo pero deberá procurar revertirlo.⁴⁷

CUADRO DE EVOLUCIÓN DE LA CONTRIBUCIÓN MARGINAL AL 31/12/12				
	2012	Var% Vertical	2011	Var% Vertical
Ventas netas	576.267,00	100,00	459.271,00	100,00
Costo de las mercaderías vendidas (Anexo II)	-375.905,00	-65,23	-311.377,00	-67,80
Ganancia bruta	200.362,00	34,77	147.894,00	32,20
Gastos de Comercialización (Anexo I)	-67.286,90	-11,68	-51.227,22	-11,15
Gastos de Administración (Anexo I)	-11.539,20	-2,00	-8.095,60	-1,76
Contribución Marginal	121.535,90	21,09	88.571,18	19,29
Ganancia/(Pérdida) por la actividad principal	243.071,80	42,18	177.142,36	38,57
Impuesto a las ganancias	85.075,13	14,76	47.828,44	10,41
Utilidad Neta Después de Imp. E Intereses	157.996,67	27,42	129.313,92	28,16

47- R. Mariel Orieta, *Balances Guía práctica para su presentación*, ERREPAR Edición 2011.

El análisis de la Contribución Marginal arrojó como resultado, que del 100 % que representan las ventas totales, esta contribución alcanzo el 21,09 %, si bien considerando que para tener una buena contribución marginal debe llegar al 50 % como mínimo. Este resultado es bajo pero no desfavorable porque con este porcentaje cubre la totalidad de los costos fijos y variables y además genera ganancias ya que la suma de ambos costos representa el 13,68% (costos de comercialización 11,68%, costos de administración 2,00%).

CUADRO DE EVOLUCIÓN DE LA CONTRIBUCIÓN MARGINAL AL 31/12/12				
	2012	Var% Vertical	2011	Var% Vertical
Ventas netas	576.267,00		459.271,00	
Costo de las mercaderias vendidas (Anexo II)	-375.905,00		-311.377,00	
Ganancia bruta	200.362,00	100,00	147.894,00	100,00
Gastos de Comercialización (Anexo I)	-67.286,90	-33,58	-51.227,22	-34,64
Gastos de Administración (Anexo I)	-11.539,20	-5,76	-8.095,60	-5,47
Contribución Marginal	121.535,90	60,66	88.571,18	59,89
Ganancia/(Pérdida) por la actividad principal	243.071,80		177.142,36	
Impuesto a las ganancias	85.075,13		47.828,44	
Utilidad Neta Después de Imp. E Intereses	157.996,67		129.313,92	

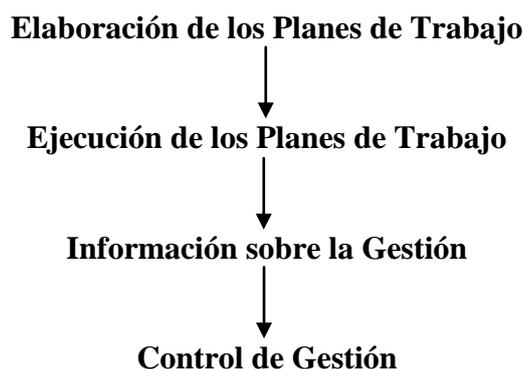
Desde otra perspectiva, y tomando a la ganancia bruta como referencia, que esta ganancia represente el 100 %, se observa que la Contribución Marginal llega a alcanzar el 60,66 % y estimando que una buena contribución debe llegar al 50 %. En este caso vemos que la contribución marginal supera el 50 % requerido, entonces podemos afinar que la empresa posee una buena Contribución Marginal.

CAPITULO VI

MODELO PROPUESTO

5.1. UTILIZAR UN SISTEMA DE INFORMACIÓN CONTABLE

La empresa debe organizarse a los fines de poder llevar adelante las metas u objetivos propuestos, esta debe comenzar a trabajar con un sistema de información contable. Para que esto suceda se debe diferenciar la función de los distintos estamentos que integran la empresa. Un esquema simple de esta primera etapa podría sintetizarse así:



Esta última etapa, la del Control de la Gestión, es la que tiene como herramienta para poder cumplir con su cometido a la contabilidad; es esta disciplina quien suministrará todos los datos relacionados con el Capital y los resultados obtenidos mediante la gestión empresarial.⁴⁸

Mucho se discute si la contabilidad es una ciencia o una técnica; por ello, siguiendo a Enrique Fowler Newton, el establece: “La contabilidad, parte integrante del sistema de información de un ente, es la técnica del procesamiento de datos que permite obtener información sobre la composición y evolución del patrimonio de dicho ente, los bienes de propiedad de terceros en poder del mismo y ciertas contingencias. Dicha información debe ser de utilidad para facilitar la toma de decisiones de los administradores del ente y de los terceros que interactúan o pueden llegar a interactuar con él, así como para permitir una vigilancia sobre los recursos y obligaciones del ente”.

Es necesario aclarar que un sistema de información contable es además un sistema de control que suministra todos los datos relacionados con el Patrimonio y los Resultados.

48-Varas, Víctor Alberto; Contabilidad Conceptual y Práctica para Todos, ERREPAR 4ªEdición 2011.

5.2. PROCESO CONTABLE

Es la etapa del proceso que se manifiesta con la confección, por el sector correspondiente, de un comprobante o formulario según sea el caso.

5.2.1. Ciclo de Compra y Documentación Respaldata

A través de un proceso interno el departamento de depósito detecta la falta de mercadería para la venta de productos y deberá realizar los siguientes pasos:

-Nota de Pedido Interno Compras: cuando se detecta el faltante de mercadería, el empleado de depósito deberá realizar la nota de pedido interna y elevarla al sector de compras dicho comprobante no es registrable el cual no se asienta en ningún libro contable. Ver Anexo.

-Orden de Compra: el sector de compras recibe la nota de pedido interna del depósito de mercaderías, el cual debe realizar la orden de compra detallando los productos que se solicitaran, al proveedor correspondiente. En el caso que fueran varios proveedores potenciales, se le enviará a cada uno un pedido de cotización, se acostumbra a ser enviado como mínimo a tres proveedores. Una vez recibidos los presupuestos se evaluará el más conveniente con respecto a calidad del bien, precio, formas de pago y plazos de entrega etc. Posteriormente de seleccionar al proveedor más conveniente, se le emitirá la Orden de Compra. Ver Anexo.

-Recepción de Mercaderías: el sector de depósito debe recepcionar la mercadería, ubicarla e inventariarla dentro del mismo, y luego enviar su respectivo remito, en el que solo se encuentran detalladas únicamente las unidades físicas, y factura, en la cual consta de los precios unitarios y totales de los bienes adquiridos y las unidades físicas, al sector de administración. La empresa no cuenta con un sector administrativo contable por tal motivo la administración recepciona toda la documentación (facturas de proveedores, remitos, recibos, notas de crédito, notas de débitos etc.) y son enviadas al responsable contable externo. Que con el original de dichos comprobantes podrá efectuar contablemente el ingreso de los mismos al patrimonio de la empresa. Ver Anexo.

-Nota de Pedido Interno Ventas: el sector ventas cuando necesita prepara un pedido o detecta un faltante de determinados productos en el salón ventas, este deberá realiza una nota de pedido interna y enviarla al sector de depósito para su preparación. Ver Anexo.

-Control de Stock: se debe realizar un control y recuento de la mercadería existente en el depósito y salón de ventas el cual debe coincidir con los registros que posee la administración.

5.2.2. Ciclo de Venta

En el salón de ventas cuando recibe una nota de pedido de un cliente, y posteriormente de evaluar la posibilidad de que la venta se realice de contado o se financie, depende de lo que correspondiere, y luego de constatar la existencia de mercadería, se separará y se emitirá el remito correspondiente. Este comprobante debe ser enviado por duplicado junto con la mercadería, quedando el original para el cliente y el duplicado firmado por el cliente regresa a la empresa.

Conjuntamente con el envío de la mercadería, el remito, también se envía la correspondiente factura original, ya sea boleta “B” consumidor final o boleta “A” responsable inscripto, tal fuera el caso, quedando el duplicado en la empresa para su posterior contabilización y registración de la deuda del cliente con el ente, en el caso que esta existiera.

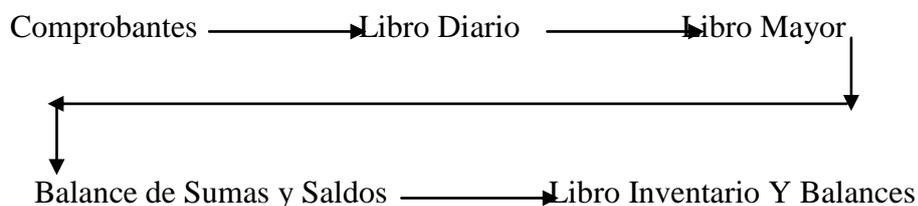
Se concluye este ciclo cuando el cliente abona lo adeudado a la empresa, esta le extiende un recibo y se cancela la operación, destinándose la información par su posterior contabilización.

En caso de surgir diferencias entre lo enviado al cliente según consta en el remito, y lo facturado, o de producirse modificaciones en los precios de venta, o ser necesario cargar intereses por pago fuera de término, como también reconocer descuentos por pronto pago, surgen los documentos registrables contables denominados Notas de Débito y Notas de Créditos.

5.3. REGISTRACIÓN CONTABLE

Una vez realizadas las operaciones mencionadas anteriormente y confeccionada la documentación respaldatoria que avalan el hecho económico, se debe proceder a la registración contable, y que al tratarse de una empresa pequeña deberá utilizar un sistema de registración directo que se adapta perfectamente a este tipo de organización por el poco movimientos de operaciones que ella posee (compras y ventas).

Este sistema utiliza los siguientes libros de contabilidad: Libro Diario, Libro Mayor, Libro Inventario y Balances. (Gráficamente), según lo establece el Código de Comercio.



Es un sistema que funciona perfectamente en este tipo de empresa, en el cual las operaciones son contabilizadas en los libros incluidos en él, que luego de un cierto tiempo es necesaria la elaboración de la información que la contabilidad debe brindar mediante los estados contables.

LIBRO DIARIO

La empresa debe utilizar el Libro Diario para realizar las diferentes registraciones contables, consta de dos columnas: DEBE y HABER, las que al sumarlas, siempre deberán ser iguales, respondiendo al principio contable de la PARTIDA DOBLE. Las anotaciones que se registran en éste, se llaman asientos contables los cuales presentan determinadas características.

Asientos contables

Se define como la representación gráfica de la “Partida Doble”

Características:

- a) Numeración Correlativa y Fecha Cronológica
- b) Cuentas deudoras (son las que registran “cargos”)
- c) Cuentas acreedoras (las que registran “abonos)
- e) Nota Explicativa: breve explicación de la operación comercial que se registra.

Tipos de Asientos

Asiento Simple: consta de una cuenta deudora y una cuenta acreedora

Asiento Compuesto: consta de una o más cuentas deudoras y acreedoras.

Modelo de formulario de Libro Diario

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER
	Totales		

LIBRO MAYOR

Las operaciones registradas en el Libro Diario, se traspasan al Libro Mayor. Este libro se encuentra representado por una T. Esquemática que contiene cada cuenta con su Debe y Haber. El cual tiene como función agrupar la información y sintetizarla, y además determinar el saldo correspondiente a cada cuenta, de manera que pueda proporcionar los datos necesarios para la confección del Balance.

Registración en “T”

D	A	D	A	D	A

BALANCE DE SUMAS Y SALDOS

Permite a los dueños de la organización conocer que todos los registros de las operaciones del ente que fueron producidos durante el ejercicio económico se haya hecho de forma correcta. Su objetivo es informar si se encuentran debidamente encuadradas todas las cuentas utilizadas en el libro diario al registrar los asientos durante el ejercicio económico, mostrando los saldos de cada una de las cuentas.

En el balance de sumas y saldos aparecen todas las cuentas utilizadas en el ejercicio contable de la empresa, en las dos primeras columnas, las del debe y haber, establece la sumas y las dos columnas posteriores determinan el saldo de las cuentas ya sean Deudor o Acreedor.

INVENTARIO Y BALANCE GENERAL

En el Libro de Inventario se debe llevar un registro todos los datos que provienen del Libro Mayor. En este libro es importante dejar constancia del inventario inicial y, especialmente, del final, que va a incidir de manera directa en el resultado del Balance.

Los Estado Contable finales, muestran a una fecha determinada la situación económica y financiera de una empresa. Es aquí donde la contabilidad se manifiesta plenamente al culminar el

ciclo operativo, la empresa necesariamente debe emitir los informes contables tanto para los auditores externos como para los internos. Dentro de los estados contables los que fueron analizados oportunamente, se encuentran:

- Estado de Situación Patrimonial (Informe netamente Patrimonial).
- Estado de Resultado (Informe Económico).
- Estado de Evolución del Patrimonio Neto (Informe que sirve para conocer las causa de la variación cuantitativa y cualitativa del Patrimonio Neto).
- Estado de Flujo de Efectivo (Informe de los aspectos financieros ejemplo: conocer el porqué de la distribución de dividendos si es que en el ejercicio se produjeron quebrantos).

Situación económica: a la capacidad que tiene la empresa de generar utilidades.

Situación financiera: entendiendo la capacidad de la empresa para cancelar sus deudas oportunamente.

Libros Anexos Útiles para la Contabilidad

Además de los libros mencionados anteriormente, que son obligatorios por imperio legal, existen otros necesarios para cumplir con los roles de control e información, por ejemplo el uso de los mayores auxiliares de clientes, de esta manera permite a la empresa conocer que cliente se encuentran en mora, y también permite conocer el saldo de cada cliente producido por la venta a crédito. Existen otros libros indispensables como es el Subdiario ventas, el Mayor Auxiliar y todo otro que, siendo llevado conforme a los preceptos contables, pueden transformarse en indispensable como los libros de IVA Compras e IVA Ventas, que en caso de estar foliados y rubricados, tienen todo el peso legal de los libros obligatorios.

Arqueo de Caja

Si bien la empresa realiza este procedimiento de control, debe también corroborar que la existencia de dinero concuerde con el saldo mayor de la cuenta caja, que además posibilita la correspondiente depuración segregando componentes que no pertenecen a ella y que por motivos diversos están incluidos y fueron detectados.

Esta tarea debe efectuarse en forma sorpresiva a los fines de evitar que la persona encargado del manejo del dinero de la empresa pueda reponer lo que sin autorización tomó para su propio provecho.

Fondo Fijo

La empresa debe priorizar la creación de la cuenta Fondo Fijo que indica la cantidad de dinero destinado a soportar los gastos menores que no justifiquen la emisión de cheques. Esta cuenta se debita por su creación o reposición, y se acredita por el uso de los fondos.

Para ello es fundamental efectuar el cálculo de dinero necesario para hacer frente a los gastos que se ocasionan en un periodo de tiempo, que puede ser una semana, quince días, un mes etc. Con estos datos se debe seleccionar a una persona que debe encargarse de rendir cuentas de los gastos al contador de la firma.

5.4. SISTEMA INFORMATICO

Los sistemas de computación están compuestos por una serie de elementos de programación como Hardware y Software, utilizando medios de almacenamiento y bases de datos. La utilización de estos sistemas como los programas y procedimientos son aplicados a la contabilidad a través de operaciones con proveedores y clientes, y la integración general de la empresa, traducido a su contabilidad y sus distintas actividades.

Componentes del Sistema

El equipamiento (computadoras y mobiliario). Los empleados de los distintos niveles de la empresa (operarios, administrativos y gerencia). Los procedimientos

Ciclo de vida.

- Estudio inicial.
- Establecer los requerimientos del sistema.
- Diseño del sistema.
- Desarrollo de software.
- Ensayo de los sistemas.
- Carga y evaluación del sistema.

Diseño del Sistema para la Utilización.

- Fijar informes y salidas que debe elaborar el sistema.
- Precisar los datos para cada informe y salida.
- Plasmar en la pantalla lo realizado en el papel.
- Detallar los procedimientos de cálculo, como procesar datos y producir salidas.
- Determinar las estructuras de ficheros y mecanismos de almacenamiento.

Terminado se toman cuatro decisiones.

- Construir el prototipo de nuevo
- Establecer el prototipo como sistema terminado
- Desechar el proyecto
- Elaboración de nuevos prototipos

El principio que se empleará en la contabilidad es que todas las operaciones con efecto económico-financiero se deben imputar, es decir, deberán asentarse no solo aquellas operaciones que realicen movimientos financieros o monetarios, y también aquellos medios de financiamiento no monetarios, tales como las depreciaciones de los bienes de uso.

Teniendo en cuenta que las operaciones se registran por única vez, las mismas deben suministrar información al sistema para que sea de utilidad a los todos los usuarios interesados en el manejo financiero de la empresa, en especial a los organismos de control externo para que las auditorías evidencien claramente el movimiento contable. De esta manera se evitarán las debilidades, lo cual origina confusión e incertidumbre en el proceso de toma de decisiones.

5.5. UTILIZACIÓN DEL SISTEMA CONTABLE RELACIONADO CON LOS DIFERENTES ORGANOS DE LA EMPRESA

El área de comercialización debe utilizar los sistemas informáticos. Desde los inicio de la computación, la misma se ha utilizado en el mundo empresarial y en el ámbito de la contabilidad. Utilizar la Informática para el manejo de inventario que se integra a la comercialización de productos. La administración de inventario se encarga del control de las cantidades de mercaderías presentes en la empresa.

Las actividades no se producen en forma precisa, afloran tiempos de espera, lo que comprende un periodo de almacenamiento. De aquí surgen los inventarios, y deben de ser

gestionados. Constantemente las empresas se enfrentan a presiones empresariales: unas para que los inventarios sean grandes y otras para que sean pequeños. Esto implica la búsqueda de un equilibrio entre ambas situaciones.

5.6. SISTEMA DE INVENTARIO PERMANENTE

Razones o presiones.

Los costos de tener almacenada mercadería se siguen produciendo y esto produce un elevado costo a nivel interno. Lo mismo ocurre a nivel externo porque la empresa necesita realizar las entregas de sus productos a los clientes, y si existe algún inconveniente producen un retraso con los clientes. Existen mecanismos para minimizar los costos de inventarios. El aumento del inventario provoca el aumento del costo. Sin olvidar que la superficie de almacenamiento posee un elevado costo, los productos almacenados también se deprecian, se producen costos de vigilancia, costos de seguro etc.

A través del sistema de inventario permanente permite a la organización conocer la existencia física en cualquier momento del ejercicio económico y valorar la existencia y el costo de las mercaderías vendidas.

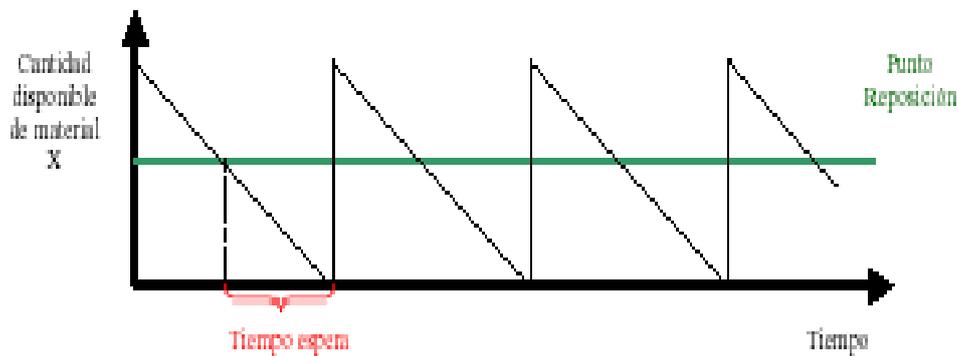
El método que debe utilizar organización es el Primero entrado, primero salido (PEPS), mediante el cual se permite tener permanente valuados los Bienes de Cambio al precio más actual, al ser el primer bien en ingresar y el primero en darse de baja con la venta. Este método es el aceptado por la AFIP como el correcto para valorar los Bienes de Cambio

5.6.1. SISTEMAS DE REPOSICIÓN DE INVENTARIO.

Existen distintos procedimientos de reposición de inventario, pero como se trata de una empresa netamente comercial, por el tipo de mercadería que comercializa, y que requiere tener almacenada gran cantidad de productos, también presenta el problema de los plazos de entrega por parte de los proveedores. El sistema que se debe utilizar es el que a continuación se detalla:

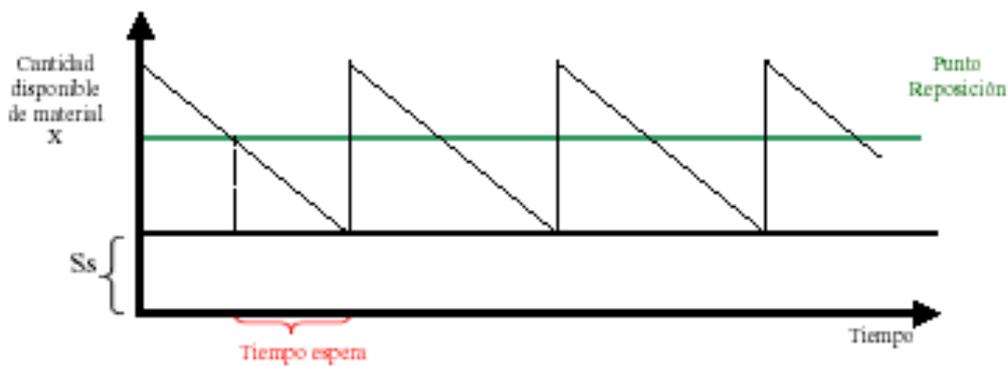
Punto de Reposición (ROP)

El método de gestión de inventario es el Punto de Reposición. Se muestra gráficamente cual es el funcionamiento del método:



Todo depósito que posee productos, calcular el consumo de almacén y calcular el tiempo de espera, no es más que el tiempo que tardan los proveedores en colocar pedidos en dicho depósito. En el tiempo en que los productos se encuentran a punto de agotarse, el proveedor envía el pedido evitando así el faltante de mercadería y la ruptura del sistema.

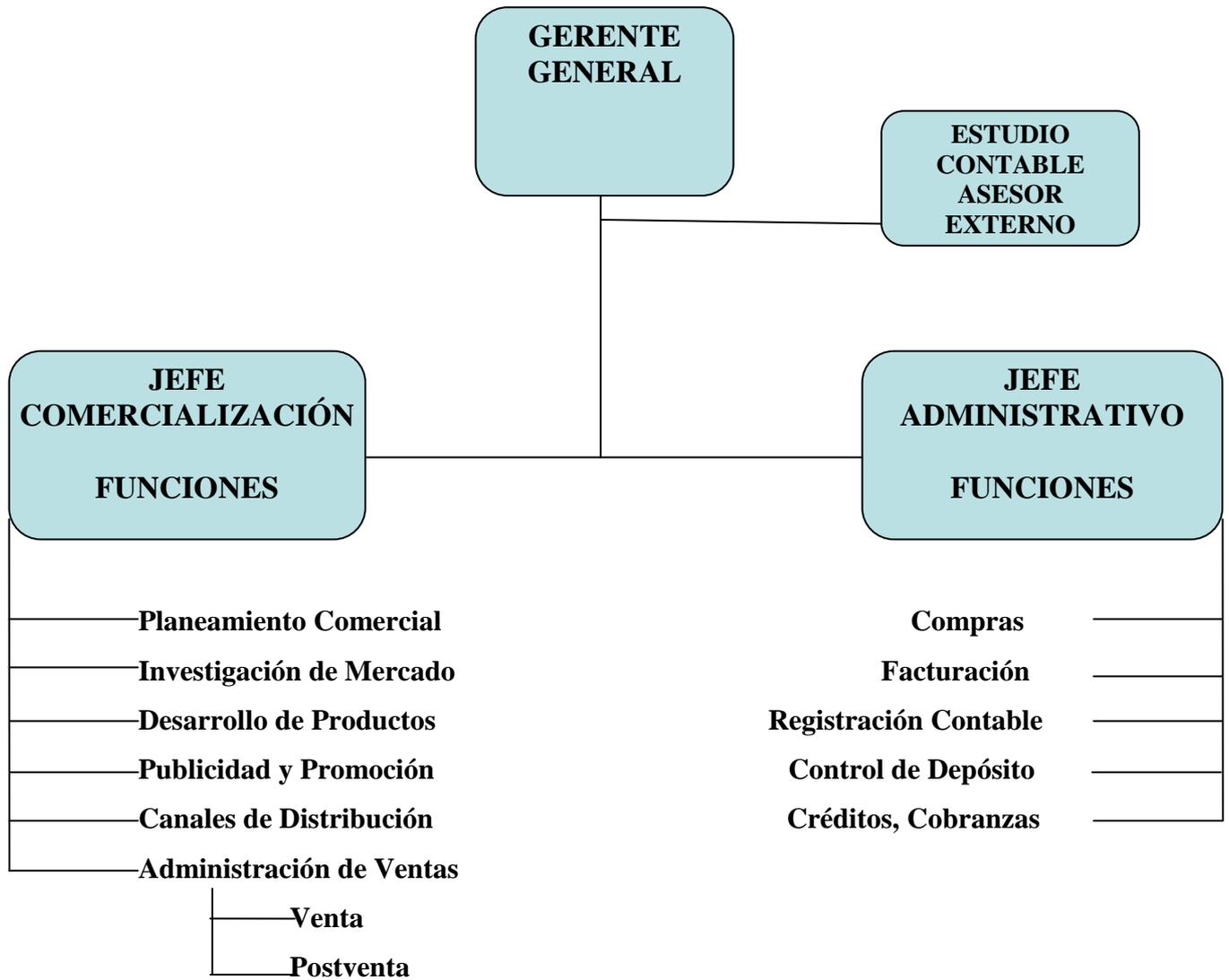
También se produce una situación que hace que se incorpore el concepto de stock de seguridad. Se realiza el cálculo se establece el punto de reposición, y agrega unas unidades más en el stock de seguridad, por las dudas no se cumpla con los plazos de entrega estipulados por el proveedor y se aproxime al punto crítico. Gráficamente⁴⁹



Este método posee una mayor cobertura evitando el quiebre del sistema ante la disminución del inventario, ya que permite a la empresa tener un nivel de stock seguridad por debajo del punto de reposición en todos los productos, porque en el momento que baje de este punto se debe realizar el pedido.

49-De La Fuente, Reynaldo. "El carácter multidisciplinario de la Auditoría y el control en TI"

ORGANIGRAMA PROPUESTO



10-Resultados

La descripción a la que arribé me ha llevado a individualizar los temas que fueron tratados, como por ejemplo en las primeras unidades del trabajo, que hacen referencia a la situación de la empresa con respecto a su estructura y a su funcionamiento operativo.

En cuanto a la definición de estrategias a largo plazo, estas no son trazadas por el dueño, directamente se maneja de modo intuitivo en las decisiones y ejecuta las operaciones diarias en función de los requerimientos.

Las herramientas de planificación sistematizadas son nulas ya que no cuenta con un sistema informático de registración de sucesos como caja y stock que son activos de gran importancia en la firma.

Realizado el relevamiento y obtenida toda la información y la documentación respaldatoria se pudieron elaborar los Estados Contables Básicos, los anexos e información complementaria, y fueron expuestos según las normas legales y profesionales vigentes.

La obtención de estos estados permitió la evaluación y medición del patrimonio en dos aspectos retrospectivos y prospectivos determinando la estructura y la composición de la riqueza, estableciendo el destino de los recursos tanto de la inversión como de la financiación.

Este procedimiento permitió obtener un resultado más acabado de la situación de la empresa el cual se vio plasmado en la presentación de los Estados Contables, dato que antes no se obtenía debido a que la empresa no realizaba estos análisis.

Luego de analizar los Estados Contables aplicando las diferentes técnicas, se observó que el análisis de grandes masas, indica que de la relación del Activo con el Pasivo y el Patrimonio Neto vinculado con la financiación y la inversión, se puede advertir que la empresa puede hacer frente a la totalidad de las deudas tanto de largo plazo como de corto plazo, las que alcanzan a la mitad de la totalidad del capital de trabajo, el cual no es elevado, logrando una determinada protección frente a posibles desequilibrios de ingresos y egresos.

Las utilidades son determinadas por el Estado de Resultado, que además calcula otros conceptos relacionados con la actividad de la empresa como costo de ventas, costos comerciales, costos administrativos y costos generales etc. Al realizar el análisis de este estado notamos que arrojó un aumento de las utilidades en el año 2012 respecto del año 2011, producto de un incremento de los

precios ocasionados por la inflación y por un pequeño aumento de las ventas totales, dato obtenido del relevamiento de la información.

En la contabilidad el estudio financiero es realizado en parte por la Rentabilidad Económica y por la Rentabilidad Financiera las cuales se encuentran relacionadas con el Apalancamiento Financiero.

La Rentabilidad Económica, obtenida en un periodo de tiempo, muestra la capacidad que poseen los activos para generar valor independientemente de como ha sido financiado. La Rentabilidad Financiera por su parte muestra el rendimiento obtenido con fondos propios.

Por otra parte el Apalancamiento Financiero muestra el impacto que produce la utilización de recursos financieros sobre la rentabilidad económica. Este análisis de rentabilidad señala que la empresa goza de una buena salud tanto financiera como económica.

En síntesis lo más sano para la empresa es financiarse con recursos propios más lo exigible a largo plazo ya que permanecen en la empresa por un lapso mayor de tiempo.

Por último la observación realizada de los Procedimientos Administrativo dio cuenta que estos son muy elementales, y simples por tal motivo se establecieron un conjunto de actividades que los integrantes de la empresa deben utilizar como por ejemplo el uso de los distintos formularios que corresponde al ingreso, movimiento dentro de las instalaciones y egreso de la mercadería que concluye con la venta de los productos etc.

11-Conclusiones

Se ha demostrado la importancia que posee la Contabilidad por la información que brinda, y examinando el problema que presenta la empresa por no tener un sistema de información contable que permitiera la resolución de los conflictos administrativos y en consecuencia no poder tomar decisiones en cuanto a los aspectos económicos y financiero.

Este análisis fue de gran importancia para la firma porque la información obtenida tuvo gran relevancia, la misma permite conocer como se desenvuelve la empresa en forma económica y financiera, y también permite a la empresa poder organizarse administrativamente, poder planificar y tomar decisiones en el futuro de la mejor manera posible teniendo un mejor aprovechamiento de sus recursos.

Con respecto al diseño del Sistema de Información Contable, se observó que la empresa posee problemas estructurales importantes debido a que no lleva un registro sistematizado de todas sus operaciones solo posee un registro de ingresos y egresos muy rudimentario.

Hoy las necesidades empresariales son cada vez mayores, las técnicas contables han evolucionado, como consecuencia de esto, y para poder cumplir con estas exigencias se han desarrollado nuevos procesos que junto con el avance de la tecnología permitió la creación de nuevos sistemas computarizados que contienen hardware (procesadores, discos duros, impresoras etc.) y software (sistemas operativos, programas, base de datos etc.), junto a las personas que participan en la empresas, permite esto la obtención de información de gran utilidad, que acompañado con el asesoramiento del Contador, facilita la carga y registración contable pudiendo alcanzar los objetivos propuestos. Para poder alcanzar estos objetivos, y partiendo de lo mencionado en el párrafo anterior, se logró realizar y poner en marcha un Sistema de Información Contable que se adapto a las necesidades que posee la empresa, implementando una serie de procedimientos administrativos, los que arrojaron una cantidad importante de información la cual fue de gran utilidad y sirvió de punto de partida para la confección de los Estados Contables.

Posteriormente de obtener los Estados Contable se pudo efectuar el análisis de los mismos, evaluar el patrimonio y su estructura etc., el capital corriente y también la rentabilidad. Se logro realizar el análisis Económico y Financiero lo que permitió tener una mirada mas profunda de la situación de la empresa. Estos informes arrojaron que la empresa no presenta problemas financieros ya que sus deudas de corto y largo plazo son cubiertas en su totalidad por los (capitales permanentes) recursos corrientes y no corrientes del Ente. Además la empresa posee una buena rentabilidad que

deriva en una liquidez para hacer frente a los compromisos de largo plazo, es decir que la empresa goza de buena salud tanto económica como financiera.

Se recomienda utilizar la liquidez que presenta la empresa para ser aplicada en otras inversiones alternativas, ya que tendría un costo de oportunidad no solo por falta de inversión sino por la exposición del efectivo en un contexto inflacionario.

Analizar la conveniencia de la financiación con capital (propio) ajeno. Esto significa que la empresa debería estudiar si no le resulta conveniente endeudarse y utilizar ese remante de liquidez para inversiones alternativas como por ejemplo desarrollar la incorporación de nuevos productos de ventas anexando toda la línea de electricidad industrial.

Desde una perspectiva administrativa, y gracias a la información suministrada por los Estados Contables, por el análisis económico financiero, y teniendo en cuenta la utilización de un sistema informático se sugiere a los responsables de la empresa:

- Utilizar el sistema de información contable que fue desarrollado para la empresa.
- Ir perfeccionándolo e irlo adaptándolo de acuerdo a las necesidades y a los cambios que se produzcan con el fin a poder aprovechar al máximo este mecanismo de estudio.

De esta manera permitir a la organización efectuar el análisis patrimonial, económico financiero y efectuar análisis estratégicos, establecer metas y definir objetivos de corto, medio y largo plazo, logrando así una buena planificación de cara al futuro.

12-Referencias/Bibliográficas

- **CHIBLI YAMMAL**, Contabilidad I Séptima Edición 1998- pág. 17.
- **MASES PIERRE**. La elección de las inversiones. Edición 2002
- **LA SOVENCIA EMPRESARIAL**: criterios para su adecuada determinación". Revista Actualidad financiera n° 13; marzo-abril 1990; págs. 809-822.
- **HATZACORSIAN HOVSEPIAN, VARTKES**; "Fundamentos de Contabilidad" Tercera Edición. Editorial Thompson - págs. 11 y 12.
- **FOWLER NEWTON, ENRIQUE**; "Contabilidad básica"- Ediciones Macchi.
- **HATZACORSIAN HOVSEPIAN, VARTKES**; "Fundamentos de Contabilidad" Tercera Edición. Editorial Thompson.
- **PRIOTTO, HUGO C.** "Sistema de información contable básica" - Ediciones Eudecor.
- **LEY DE SOCIEDADES COMERCIALES 19.550.**
- **LEY DE PROCEDIMIENTO TRIBUTARIO 11.683.**
- **LEY DE CONTRATO DE TRABAJO 20.744.**
- **CÓDIGO DE COMERCIO** Edición 2005 Víctor P. de Zavalía
- **CÓDIGO CIVIL** Edición 2005 Víctor P. de Zavalía
- **RESOLUCIÓN 7/2005 I.G.J.**
- **DE LA FUENTE, REYNALDO**. "El carácter multidisciplinario de la Auditoría y el control en TI"
- **DANIEL LAULETTA**, Revista Enfoques N° 6, Editorial La Ley.
- **NIC** Normas Internacionales de Contabilidad.
- **BERNSTEIN LEOPOLDO A**: Análisis de los Estados Contables Edición 1993.
- **BIONDI, Mario**: Interpretación y Análisis de los Estados Contables Ediciones Macchi- 1996.
- **FOWLER NEWTON**: Análisis de los Estados Contables.
- **NANCY BARRA y MIGUEL ANGEL PEIRANO**, Guía de estudio de Legislación y Técnica Impositiva II, Edición 2005.
- **PRIOTTO, CARLOS HUGO** Guía de estudio de Contabilidad Superior I, Edición 2003 Instituto Universitario Aeronáutico; Profesor Priotto, Hugo Carlos Guía de estudio de Contabilidad Superior II, Edición 2004.
- **VETERI, LILIANA** Guía de estudio de Sistemas Contables II, Edición 1997 Instituto Universitario Aeronáutico; Profesora.
- **GIMENEZ, HUGO L** Guía de estudio de Gestión de las Organizaciones, Edición 2005 Instituto Universitario Aeronáutico; Profesor.

- **TRABALINI, HECTOR** Guía de estudio de Administración Financiera, Edición 2004 Instituto Universitario Aeronáutico; Profesor.
- **NORMA FLORES** Guía de estudio de Relaciones Laborales y de la Seguridad Social, Edición 2003 Instituto Universitario Aeronáutico; Profesor.
- **R. MARIEL ORIETA** Contabilidad y Gestión, Guía Práctica para su Presentación. Edición ERREPAR 2011.
- **VICTOR ALBERTO VARAS** Contabilidad Conceptual y Práctica para Todos. Edición ERREPAR 2011.

RESOLUCIÓN TÉCNICA N° 8, N° 9, N° 16 y N° 17 Normas Generales de Exposición Contable de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas.

http://buscon.rae.es/draeI/SrvltConsulta?TIPO_BUS=3&LEMA=contabilidad

[http:// www.diccionarios.com/](http://www.diccionarios.com/)

[http:// www.wikipedia.com/](http://www.wikipedia.com/)

[http: // www.afip.gov.ar/](http://www.afip.gov.ar/)

<http://www.mundodescargas.com/apuntestrabajos/contabilidad/decargarcontabilidad-y-sistemas-contables.pdf>

<http://www.auditoriapublica.com/hemeroteca/pag%20103118%20n%C2%BA%2051>

[http: // www.tasadeinflación.com.ar/](http://www.tasadeinflacion.com.ar/)

[http: //www.telam.com.ar/](http://www.telam.com.ar/)

[http: 77www.infobae.com/](http://www.infobae.com/)

[http: //www.lavoz.com.ar/](http://www.lavoz.com.ar/)

[http: //www.mercado.com.ar/](http://www.mercado.com.ar/)

13-Anexos

ANEXO I

NOTAS DE LOS ESTADOS CONTABLES

Acosta Electricidad

ESTADOS CONTABLES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 POR EL EJERCICIO N° 2 INICADO EL 1° DE ENERO DE 2011 PRESENTADO EN FORMA COMPARATIVA CON EL EJERCICIO ANTERIOR

NOTA 1 – BASES DE PREPARACIÓN Y PRESENTACIÓN DE ESTADOS CONTABLES

I. Normas Contables Profesionales Aplicables.

Los Estados Contables de Acosta Electricidad han sido preparados de conformidad con las normas contables profesionales vigentes en la Provincia de Córdoba, Resoluciones Técnicas (RT) Nro. 8 Nro. 9 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (FACPCE).

La preparación de Estados Contables de acuerdo con dichas normas contables requiere la consideración, por parte del presidente de la empresa, de estimaciones y supuestos que impactan en los saldos informados de activos y pasivos y su exposición, como así también sobre los montos de ingresos y gastos del ejercicio. Los resultados finales podrían diferir respecto de los montos estimados.

II. Reexpresión en Moneda Homogénea.

Las Normas Contables Profesionales establecen que los Estados Contables deben expresarse en moneda homogénea. En un contexto de estabilidad monetaria, la moneda nominal es utilizada como moneda homogénea y, en un contexto de inflación o deflación los Estados Contables deben expresarse en moneda de poder adquisitivo de la fecha al cual corresponden dando reconocimiento contable a las variaciones en los índice de precios internos al por mayor (IPIM) publicado por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, de acuerdo con el método establecido en la RT de la FACPCE.

NOTA 1 – BASES DE PREPARACIÓN Y PRESENTACIÓN DE ESTADOS CONTABLES - Continuación

II. Reexpresión en Moneda Homogénea – Continuación.

Con fecha 5 de diciembre de 2003 la FACPCE ha emitido su Resolución N° 287/03 en la cual declara que existe un contexto de estabilidad en la República Argentina y, por lo tanto, que a partir del 1° de octubre de 2003 debe discontinuarse el proceso de reexpresión a moneda homogénea previsto en la RT 6. Dicha resolución ha sido adoptada por el CPCECBA mediante la resolución N° 01/04 del 26 de febrero de 2004.

III. Criterios de Valuación de los principales Rubros.

A continuación se indican los principales criterios de valuación aplicados:

a) Fondos en Caja y Bancos.

Se expresan a su valor nominal, más los intereses devengados, en caso de corresponder.

b) Créditos y Pasivos en moneda originados en la venta o compra de bienes y servicios . A su medición contable obtenida mediante el cálculo del valor descontado de los flujos de fondos que originarán los activos y pasivos, en la medida que sus efectos fueran significativos.

c) Otros créditos y deudas en moneda no incluidos en el punto b) anterior

a su medición contable obtenida mediante el cálculo del valor descontado de los flujos de fondos que originarán los activos y pasivos, utilizando la tasa de mercado al momento de la medición inicial, en la medida que sus efectos fueran significativos.

NOTA 1 - BASES DE PREPARACIÓN Y PRESENTACIÓN DE ESTADOS CONTABLES - Continuación

III. Criterios de Valuación de los principales Rubros – Continuación

d) Bienes de Cambio

La existencia de almacenes fue valuada a su costo de adquisición.

e) Bienes de Uso

Se han valuado a su costo de adquisición, de acuerdo con lo indicado en el segundo apartado de esta nota incluyendo todos aquellos costos necesarios para ponerlos en condiciones de utilización, menos la correspondiente amortización acumulada. La amortización se ha calculado utilizando el método de línea recta, aplicando las tasas mensuales suficientes para extinguir sus valores al final de la vida útil estimada.

NOTA 1 - BASES DE PREPARACIÓN Y PRESENTACIÓN DE ESTADOS CONTABLES -

Continuación

III. Criterios de Valuación de los principales Rubros – Continuación

f) Patrimonio Neto

El Capital Social se mantiene a su valor nominal.

g) Cuentas de Resultados

Las cuentas de resultados se mantuvieron a sus valores nominales. En el Estado de Resultados no han sido segregados los componentes financieros implícitos por no revestir de significatividad.

h) Impuesto a las Ganancias

El cargo por la provisión del impuesto a las ganancias se determina aplicando al resultado fiscal la tasa del impuesto vigente. No se han generado partidas significativas que ameriten la registración del impuesto a las ganancias por el método de lo diferido

NOTA 2 - COMPOSICIÓN DE LOS PRINCIPALES RUBROS		
	31.12.2012	31.12.2011
a) Caja y bancos		
Caja	31.771,79	26.377,32
Banco de Córdoba Cta. Cte.	79.429,40	57.205,54
	<u>111.201,19</u>	<u>83.582,86</u>
b) Créditos por ventas		
Deudores por ventas	61.644,00	38.874,38
Frigorífico la Ternera S.R.L	9.850,00	
Transporte el Biguá S.R.L	11.250,50	
Ingeniería & Electricidad S.A	6.850,50	
Cooperativa de Viviendas Río Segundo	12.325,00	
Canteras Del Río S.A	5.680,00	
Pedro y Roberto Colotti S.A	7.327,50	
Carlos Vera	4.850,50	
Supermercado el Trébol	3.510,00	
	61.644,00	38.874,38
c) Bienes de cambio		
Mercadería	164.644,00	113.427,00
	164.644,00	113.427,00

**NOTA 2 - COMPOSICIÓN DE LOS PRINCIPALES RUBROS –
Continuación**

		31.12.2012	31.12.2011
Deudas Corrientes			
d) Deudas Comerciales			
Proveedores		31.415,00	37.831,00
REPUSCOR S.A	12.351,50		
Clon Megga S.R.L	8.952,50		
Intraelec S.A	7.935,00		
Luces Milano	2.176,00		
		31.415,00	37.831,00
e) Deudas bancarias y financieras			
Crédito Banco Córdoba		38.320,00	41.240,00
f) Remuneraciones y cargas sociales			
Remuneraciones a pagar		44.484,70	32.872,19
Retenciones y cargas sociales		8.715,46	5.313,36
		<u>53.200,16</u>	<u>38.185,55</u>
Deudas No Corrientes			
g) Otros Pasivos			
Proveedores		9.090,00	8.966,00

**NOTA 2 - COMPOSICIÓN DE LOS PRINCIPALES RUBROS –
Continuación**

		31.12.2012	31.12.2011
h) Cargas Fiscales			
Impuestos Municipales		3.457,60	2.755,63
D.G.R		7.937,20	5.136,89
AFIP IVA responsable Inscripto		25.885,20	24.317,48
		<u>37.280,00</u>	<u>32.210,00</u>

ANEXO II

Composición del Gasto del Ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2012

CONCEPTOS	GASTOS DE	GASTOS DE	TOTALES	TOTALES
	COMERCIALIZACIÓN	ADMINISTRACIÓN	2012	2011
Sueldos	44.484,70	0,00	44.484,70	32.872,19
Cargas Sociales	8.715,46	0,00	8.715,46	5.313,36
Honorarios por servicios	0,00	5.400,00	5.400,00	4.200,00
Impuestos, tasas y contribuciones	9.628,14	0,00	9.628,14	7.911,62
Gastos Generales		6.139,20	6.139,20	5.130,05
Papelería y útiles	4.458,60		4.458,60	3.895,60
TOTALES AL 31.12.12	67.286,90	11.539,20	78.826,10	59.322,82
TOTALES AL 31.12.11	49.992,77	9.330,05		

ANEXO III

COSTO DE VENTAS

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2012

Cifras expresadas en Pesos

ACTIVIDAD PRINCIPAL	31.12.12	31.12.11
Existencia inicial de bienes de cambio	113.427,00	105.648,00
Mas:		
Compras	427.122,00	319.156,00
Subtotal	540.549,00	424.804,00
Menos:		
Existencia final de bienes de cambio	164.644,00	113.427,00
TOTAL COSTO DE VENTAS ACTIVIDAD PRINCIPAL	375.905,00	311.377,00

ANEXO IV

DATOS

* En el mes de junio de 2010 se realiza la compra de un vehículo utilitario marca Renault Kangoo por un valor de \$ 48.500

* En el mes de abril de 2009 se compran estanterías y mostradores por un monto de \$ 12.350

Cuenta Principal	Valores originales				Amortizaciones				Neto Resultante al 31.12.12	Neto Resultante al 31.12.11	Valor residual Según Contabilidad
	Valor al Comienzo del Ejercicio	Aumentos (A)	Disminuciones (B)	Transferencias (C)	Valor al FINAL DEL Ejercicio	Acumuladas al inicio del Ejercicio	Monto del Ejercicio	Acumuladas al Cierre del Ejercicio			
Rodados	48.500,00	0,00	0,00	0,00	48.500,00	9.700,00	9.700,00	19.400,00	29.100,00	38.800,00	29.100,00
Muebles y Útiles	12.350,00	0,00	0,00	0,00	12.350,00	2.470,00	1.235,00	3.705,00	8.645,00	9.880,00	8.645,00
Totales al 31.12.12		0,00	0,00	0,00	60.850,00	12.170,00	10.935,00	23.105,00	37.745,00	48.680,00	37.745,00

ANEXO VIII

ACOSTA ELECTRICIDAD		<i>Fecha: 08/11/2011</i>		
<i>VENTA DE MATERIALES ELECTRICOS-ILUMINACIÓN – REPUESTOS.</i>		<i>CUIT: 20-18360662-1</i> <i>Ing. Brutos:167-55901-4</i> <i>Hab. Municipal: C-0311</i>		
Apellido y Nombre Fernández Santiago		CUIL: 20-32794397-1	Fecha de Ingreso 04/10/2010	
Categoría: Administrativo A		Antigüedad: 1 año Periodo de Pago: Octubre de 2011		
Concepto	%	Remunerativo	No Remunerativo	Descuentos
Sueldo Básico		1.618,48		
Antigüedad	0,75	12,14		
Presentismo	8,33	134,82		
Adicional no remunerativo 2010			572,53	
Adicional no remunerativo 2008-2009			509,27	
Presentismo	8.33		90,11	
Jubilación	11			194,20
INSSJP (ley 19032)	3,00			52,96
Obra Social	3,00			88,12
Sindicato	2,00			58,75
Faecys	0,50			14,69
TOTALES		1.765,44	1.171,91	408,72
Sueldo Neto				2.528,63

ANEXO IX

ACOSTA ELECTRICIDAD		<i>Fecha: 08/11/2012</i>		
<i>VENTA DE MATERIALES ELECTRICOS- ILUMINACIÓN – REPUESTOS.</i>		<i>CUIT: 20-18360662-1</i> <i>Ing. Brutos:167-55901-4</i> <i>Hab. Municipal: C-0311</i>		
Apellido y Nombre Fernández Santiago		CUIL: 20-32794397-1	Fecha de Ingreso 04/10/2010	
Categoría: Administrativo A		Antigüedad: 2 años Periodo de Pago: Octubre de 2012		
Concepto	%	Remunerativo	No Remunerativo	Descuentos
Sueldo Básico		2.878,72		
Antigüedad	2,00	57,57		
Presentismo	8,33	244,69		
Adicional no remunerativo 2010			141,07	
Adicional no remunerativo 2011			700,19	
Presentismo	8.33		70,08	
Jubilación	11			349,91
INSSJP (ley 19032)	3,00			95,43
Obra Social	3,00			122,77
Sindicato	2,00			81,85
Faecys	0,50			20,46
TOTALES		3.180,98	911,34	670,42
Sueldo Neto				3.421,90