



INSTITUTO UNIVERSITARIO AERONÁUTICO.

“Estados Contables para la toma de decisiones en la empresa unipersonal”

ALUMNAS: Cruchinho, Maria Fernanda

Veronese, Natalia Gabriela

TUTOR: CRA NATALIA VASCONI

2013

FACULTAD CIENCIAS DE LA ADMINISTRACIÓN
CARRERA: CONTADOR PÚBLICO

*Agradecemos a todas las personas que formaron parte de este
proceso de formación profesional por su disposición y apoyo
incondicional.*

**“Estados Contables para la toma de decisiones en la
empresa unipersonal”**

RESUMEN

El presente trabajo presenta la situación de una empresa unipersonal que desde sus comienzos ha desarrollado su actividad sin el análisis de la información contable.

En el proceso de toma de decisiones, el empresario debe analizar la situación actual y proyectar a futuro en base al comportamiento de las variables comerciales, financieras y económicas que intervienen en la organización.

Se presenta una herramienta para el procesamiento de la información contable, emisión de informes y proyección futura que permitirá al empresario disponer de los recursos necesarios para planificar sus estrategias y revisar su gestión.

INDICE

1. INTRODUCCIÓN	8
2. OBJETIVOS.....	11
2.1. OBJETIVO GENERAL.....	11
2.2. OBJETIVOS ESPECIFICOS	11
CAPITULO 1: LA EMPRESA UNIPERSONAL.....	12
1.1. Concepto de empresa	12
1.2. Tipos de Empresas	15
1.3. Empresa Unipersonal	20
CAPITULO 2: SISTEMA DE INFORMACIÓN CONTABLE.....	23
2.1. Sistema Integrado de Información.....	23
2.1.1. Atributos y restricciones de la información.....	25
2.1.2. La información como facilitador de un lenguaje común.....	26
2.1.3. La información debe servir de base para un lenguaje informático y ser generador de datos digitales.	27
2.2. SISTEMA DE INFORMACIÓN CONTABLE.....	28
2.2.1. Definiciones.....	28
2.2.2. Usuarios de la información contable	31
2.2.3. Estructura de un sistema de información contable.....	31
2.2.4. Procedimientos para instalar un sistema de información contable	32
CAPITULO 3: INFORMES CONTABLES.....	36
3.1. NORMAS CONTABLES	36
3.2. INFORMES CONTABLES	39
3.2.1. El balance general o estado de situación patrimonial.....	40
3.2.2. El estado de resultados.....	45
3.2.3 El estado de evolución del patrimonio neto.	46
3.3.4. El estado de flujo de efectivo.	47
CAPITULO 4: HERRAMIENTAS PARA EL ANALISIS DE LA SITUACIÓN FINANCIERA Y ECONÓMICA DE UNA EMPRESA.....	49
4.1. Proceso de análisis de Estados Contables	49
4.2. ANALISIS DE LA SITUACIÓN ECONÓMICA:.....	50
4.3. ANALISIS DE LA SITUACIÓN FINANCIERA	52
4.4. ESTADOS CONTABLES PROYECTADOS.....	53

CAPÍTULO 5: PROCESO DE ELABORACIÓN DE INFORMES CONTABLES EN UNA EMPRESA UNIPERSONAL.....	58
5.1. Descripción de la empresa.....	58
5.2. Proceso para la Elaboración de Estados Contables Básicos de “MIKA Librería y Maxi Kiosco”	61
5.2.1. Relevamiento de la situación patrimonial.....	62
5.2.2. Acumulación de datos relativos a ingresos y egresos anuales	64
5.2.3 Elaboración del plan de cuentas.....	65
5.2.4. Registros Contables.....	65
5.2.5. Libro mayor y Balance de Sumas y Saldos	66
5.2.6. Presentación de Estados Contables Básicos.....	66
5.3. ELABORACIÓN DE ESTADOS CONTABLES PROYECTADOS	67
5.3.1 Premisas de presupuestación	67
5.3.2. Estados Contables proyectados comparativos	68
CAPÍTULO 6. ANALISIS DE ESTADOS CONTABLES	69
6.1. Indicadores de análisis	69
6.2. Diagnóstico.....	70
6.3. Pronóstico y recomendaciones	71
CONCLUSIONES FINALES	73
BIBLIOGRAFIA.....	75
ANEXOS.....	77
ANEXO 1: RELEVAMIENTO DE INGRESOS.....	78
ANEXO 2: RELEVAMIENTO DE COSTOS Y GASTOS.....	79
ANEXO 3: PLAN DE CUENTAS.....	81
ANEXO 4: LIBRO DIARIO AÑO 2013	85
ANEXO 5: BALANCE DE SUMAS Y SALDOS 2013	99
ANEXO 6: ESTADOS CONTABLES.....	101
ANEXO 7: DETALLE DE INGRESOS Y GASTOS PRESUPUESTADOS 2014.....	112
ANEXO 8 ESTADOS CONTABLES PROYECTADOS	113

INDICE DE TABLAS

Tabla 1: NIVELES DE INGRESOS PARA PYMES.....	18
Tabla 2 INVENTARIO DE BIENES DE USO.....	62
Tabla 3: DETALLE DE DEUDAS INICIALES	63

INDICE DE FIGURAS

FIGURA 1: SISTEMA INTEGRADO DE INFORMACIÓN.....	24
FIGURA 2: ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL.....	60

1. INTRODUCCIÓN

La empresa unipersonal representa un sujeto de suma importancia para el desarrollo de la economía local y regional, que contribuye generando puestos de trabajo, incrementando el nivel de actividad e impulsando el crecimiento empresarial nacional. Existen características distintivas de este tipo de sujetos que se concentran principalmente en que existe un único propietario del patrimonio, sujeto que asume el riesgo de la actividad y gestiona todos los sectores de la organización con el objetivo de conseguir resultados positivos distribuibles.

Si bien el Código de Comercio, en su artículo 8, inc 5 menciona distintos tipos de empresas comprendidas en el concepto de acto de comercio, hay un vacío respecto de normas jurídicas que regulen el funcionamiento particular de las empresas constituidas por un solo dueño, no existe un órgano de regulación específica de este tipo de empresas, se encuentran fuera del marco de aplicación de la Ley 19.550, que regula la constitución y funcionamiento de las Sociedades Comerciales, exigiendo como requisito la existencia de dos o más personas para la constitución de las mismas. En general, las empresas unipersonales constituyen actores económicos que desarrollan actividades encuadradas jurídicamente en el tratamiento que le otorgan las normas impositivas, cumpliendo con los requerimientos administrativos que exige los organismos de fiscalización nacional (AFIP), provincial (DGR) y Municipal, siendo este organismo local quien establece procesos necesarios para la habilitación comercial del local y dependencias.

El proceso de administración, a cargo del representante de una organización, exige la evaluación de la información del ente en coordinación con el contexto y la demanda de decisiones de la empresa. La inexistencia de información real, actualizada y sintetizada en el momento oportuno coloca en una situación de riesgo al empresario y la organización, frente a la imposibilidad de evaluación del panorama global que incide directa o indirectamente sobre la misma. En la actualidad, las empresas se encuentran sujetas a las exigencias de competitividad que establece un entorno cada vez

más globalizado, donde la información y oportunidad representan uno de los recursos principales para la concreción del éxito empresarial.

El sistema de información contable de una organización, representa un canal en el que circulan los datos que hacen a la situación financiera y económica de una empresa. La contabilidad representa la técnica de captación de esta información para su procesamiento y elaboración de informes que permitan la toma de decisiones. En la actualidad, existen Normas Contables Profesionales definidas por la FACPCE que establecen los requisitos y reglas a seguir para la emisión de informes contables que reflejen la situación financiera y económica de una empresa. No obstante, la Ley de Sociedades Comerciales obliga a su utilización para la emisión de Balances Comerciales de las sociedades legalmente constituidas, quedando un vacío legal respecto de la situación de una empresa unipersonal, frente a la inexistencia de normas específicas y de un órgano de regulación de su actividad y características en particular.

El propietario de una empresa unipersonal, responsable de su conducción y administración se encuentra en la actualidad con la exigencia de tomar decisiones en forma permanente para enfrentar las demandas del contexto en que desarrolla la actividad, que en la mayoría de los casos se basan en la intuición y evaluación parcial de la escasa información de dispone de su empresa. La falta de organización de un sistema de información contable que permita la captación y registración de datos para la emisión de informes contables que presenten la información concreta de la situación financiera y económica, ubica a la empresa unipersonal en una situación de riesgo, incertidumbre y desventajas frente a otras organizaciones que disponen de las herramientas para analizar y proyectar sus operaciones.

El presente trabajo tiene por objeto el análisis de las características de una empresa unipersonal del medio, del rubro comercial, que no dispone de un sistema de información contable, el cual será elaborado mediante un relevamiento de la situación interna, diseño del plan de cuentas y procesos contables. En base al estudio particular de la empresa se propone la elaboración de subdiarios que permitan procesar la información disponible

para la elaboración de Estados Contables Básicos históricos y proyectados que permitan visualizar la situación económica y financiera para la toma de decisiones, en el marco de los servicios de asesoramiento que ofrece un profesional en Ciencias Económicas.

2. OBJETIVOS

2.1. OBJETIVO GENERAL

Elaborar Estados Contables para una empresa unipersonal del rubro comercial que permita obtener informes respecto de la situación Financiera y Económica para la toma de decisiones.

2.2. OBJETIVOS ESPECIFICOS

- Identificar las características de la empresa unipersonal y el sistema de organización y toma de decisiones que implementa.
- Analizar las Normas Contables Profesionales Vigentes y evaluar la posibilidad de aplicación para la elaboración de Estados Contables Básicos de una Empresa Unipersonal.
- Diseñar un modelo de plan de cuentas, subsidiarios y libro diario aplicable a una empresa unipersonal.
- Identificar las herramientas de análisis de los Estados Contables aplicables sobre la información de una empresa unipersonal, su utilidad e interpretación.
- Identificar el proceso de presupuestación en el corto plazo, para la elaboración de Estados Contables Proyectados.
- Elaborar los Estados Contables Básicos Históricos y Proyectados de una Empresa Unipersonal con el análisis de la información reflejada y la emisión de un informe que permita identificar los aspectos relevantes para la toma de decisiones.

CAPITULO 1: LA EMPRESA UNIPERSONAL

1.1. Concepto de empresa

El concepto de empresa adquiere diversas definiciones de acuerdo al enfoque que se otorgue para su análisis.

Desde el punto de vista semántico, el Diccionario de la Real Academia Española incluye, en el vocablo empresa diversas acepciones; entre ellas:

- «Acción ardua o dificultosa que se emprende valerosamente».
- «Casa o sociedad mercantil o industrial fundada para emprender o llevar a cabo construcciones, negocios o proyectos de importancia».
- «Tomado exactamente del Diccionario de la Real Academia significa, «acepción comercial»: Entidad integrada por el capital y el trabajo como factores de la producción y dedicada a actividades industriales, mercantiles o de prestación de servicios con fines lucrativos y con la consiguiente responsabilidad (éste es el concepto económico)».

Una visión amplia, el origen empresarial surge de la definición de organización. Según Aldo Schlemenson (1998) *“La organización constituye un sistema socio – técnico integrado, deliberadamente constituido para la realización de un proyecto concreto, tendiente a la satisfacción de necesidades de sus miembros y de una población o audiencia externa, que le otorga sentido. Está inserta en un contexto socio – económico y político con el cual guarda relaciones de intercambio y de mutua determinación”*. Tal definición representa el origen de toda combinación de recursos para la obtención de un objetivo o fin.

En base a tal definición, podemos identificar los siguientes factores determinantes de las características de una organización:

- *Existencia de un proyecto de organización*: inicialmente existe una idea referida a la posibilidad de generar actividades para satisfacer necesidades de los miembros de la organización y de su entorno, que puede ser a través de bienes o servicios. Posteriormente, esta idea debe materializarse en un plan de acción que identifique objetivos, metas y

programas. Asimismo, se elaboran estrategias, tácticas y políticas que surgen de la participación de todos los miembros de la organización.

- *Estructura organizativa*: se genera un sistema interrelacionado de roles que forman parte de un organigrama desde donde surgen las definiciones de funciones y responsabilidades. Elliott Jaques (1976) asigna a la clarificación de responsabilidades y definición precisa, sin ambigüedades, de relaciones de autoridad, de dependencia, etc., una importancia fundamental. Señala la coexistencia de cuatro tipos distintos de estructuras organizativas en una situación determinada: a) la estructura formal u oficial. b) la estructura presunta, que es la que los miembros perciben como real. c) la existente, que es la que efectivamente opera y puede ser inferida a través del análisis sistemático y d) la requerida, que es la que todos los componentes de la situación necesitan.

- *Integración psicosocial*: existen relaciones interpersonales en la organización que pueden identificarse en dos sentidos: vertical, relaciones con la autoridad; y horizontal, relaciones entre pares. Estos vínculos son analizados y se encuentran en constante cambio, lo cual puede generar conflictos organizacionales a resolver de acuerdo a los niveles donde se desarrollen.

- *Condiciones de trabajo*: el desarrollo de una actividad personal y empresarial, influye en la satisfacción y realización de sus miembros. Las personas que participan en actividades dentro de una organización reciben un tratamiento interno que condiciona su vínculo con sus pares y la empresa que resulta determinante en su identificación y compromiso con la tarea. El tratamiento justo y equitativo referido a las condiciones de trabajo involucra una serie de aspectos: a) el salario, b) la tarea y la posibilidad de realización personal que ésta brinda, c) las alternativas de desarrollo y carrera que se ofrecen, d) las oportunidades de participar, e) el confort y la salubridad de los lugares de trabajo, etc. La corriente actual en Psicología Organizacional americana y japonesa, basándose en la pirámide de las necesidades descrita por Maslow, tiende a prestar especial importancia a las necesidades del yo y de realización personal, considerando que las necesidades

fisiológicas y de seguridad en una sociedad altamente desarrollada se encuentran ya satisfechas.

- *El sistema político*: es el sistema de autoridad que se ocupa de la conducción, distribución y organización de tareas. Paralelamente pueden formarse grupos espontáneos, informales que ostenten sistemas de autoridad internos, conformando "grupos de interés" que interactúan con la estructura de cargos, los cuales deben ser estudiados ya que influyen significativamente en la evolución y comportamiento organizacional.

- *Contexto*: tiene una importancia significativa ya que la organización depende funcionalmente de las situaciones del contexto.

El concepto y características de la organización, derivan en el concepto de empresas, que se identifica a través de diferentes autores con las siguientes definiciones:

- Para Idalberto Chiavenato, autor del libro "*Iniciación a la Organización y Técnica Comercial*", la **empresa** "es una organización social que utiliza una gran variedad de recursos para alcanzar determinados objetivos". Explicando este concepto, el autor menciona que la **empresa** "es una organización social por ser una asociación de personas para la explotación de un negocio y que tiene por fin un determinado objetivo, que puede ser el lucro o la atención de una necesidad social" (CHIAVENATO, 1994).

- Según Zoilo Pallares, Diego Romero y Manuel Herrera, autores del libro "*Hacer Empresa: Un Reto*", la **empresa** se la puede considerar como "un sistema dentro del cual una persona o grupo de personas desarrollan un conjunto de actividades encaminadas a la producción y/o distribución de bienes y/o servicios, enmarcados en un objeto social determinado" (PALLARES, ROMERO y HERRERA, 2005)

- Para Lair Ribeiro, autor del libro "*Generar Beneficios*", una **empresa** es "solo una conversación, un diálogo que existe y se perpetúa a través del lenguaje usado por quienes la componen" (RIBEIRO, 2001). Este concepto se apoya en la afirmación de Rafael Echeverría (1994), autor del libro "*Ontología del Lenguaje*", donde menciona que las organizaciones son

fenómenos lingüísticos "*unidades construidas a partir de conversaciones específicas que están basadas en la capacidad de los seres humanos para efectuar compromisos mutuos cuando se comunican entre sí.* (Por tanto), una **empresa** es una red estable de conversaciones. Si se quiere comprender una **empresa**, se debe examinar las conversaciones que la constituyeron en el pasado y las que la constituyen en la actualidad". En ese sentido, según Lair Ribeiro, si una **empresa** "*cambia de localización, de producto o de personal sin cambiar de conversación, la misma empresa subsiste. La empresa solo cambiará cuando cambie su estructura conversacional. ¡El lenguaje crea la realidad!*".

- El Código de Comercio, en su artículo 8, inciso 5 enuncia diversas clases de empresas, comprendidas en el objeto de texto legal por considerarse parte del concepto "acto de comercio". Si bien no queda expresado una definición del término, se incluyen "*las empresas de fábricas, comisiones, mandatos comerciales, depósitos o transportes de mercaderías o personas por agua o por tierra*"

En síntesis, *La empresa es una organización social que realiza un conjunto de actividades y utiliza una gran variedad de recursos (financieros, materiales, tecnológicos y humanos) para lograr determinados objetivos, como la satisfacción de una necesidad o deseo de su mercado meta con la finalidad de lucrar o no; y que es construida a partir de conversaciones específicas basadas en compromisos mutuos entre las personas que la conforman.* (Publicado en www.promonegocios.net, Thompson Iván, Enero 2006).

1.2. Tipos de Empresas

A los fines del presente trabajo adoptamos la clasificación de empresa que define De Zuani (2003) en base a los siguientes criterios:

- ✓ **POR SU ACTIVIDAD:** Las empresas pueden clasificarse de acuerdo a la actividad que desarrollan en:

- a. **Agropecuarias:** son aquellas que producen bienes agrícola, ganaderos en cantidad.
- b. **Industriales:** La actividad primordial de este tipo de empresas es la producción de bienes mediante la transformación de materias primas, pueden ser productoras de bienes de consumo final o de producción.
- c. **Comerciales:** Son intermediarios entre el productor y el consumidor, su función primordial es la compra - venta de productos terminados. Se pueden clasificar en: **Mayoristas:** Son aquellas que efectúan ventas en gran escala a otras empresas tanto a fabricantes como a revendedores. **Minoristas:** Son los que venden productos en pequeñas cantidades al consumidor final. **Comisionistas:** Se dedican a vender mercancías que los productores dan en consignación, percibiendo por esta función una ganancia o comisión.
- d. **Servicios:** son aquellas que brindan servicio a la comunidad y pueden tener o no fines lucrativos. Se pueden clasificar en:
 - Servicios públicos varios (comunicaciones, energía, agua)
 - Servicios privados varios (servicios administrativos, contables, jurídicos, asesoría, etc).
 - Transporte (colectivo o de mercancías)
 - Turismo
 - Instituciones financieras
 - Educación
 - Salubridad (Hospitales)
 - Finanzas y seguros

✓ **POR EL ORIGEN DEL CAPITAL:** Dependiendo del origen de los aportes de su capital y del carácter a quien se dirijan sus actividades las empresas pueden clasificarse en:

- a. **Públicas:** En este tipo de empresas el capital pertenece al Estado y generalmente su finalidad es satisfacer necesidades de carácter social. Las empresas públicas pueden ser las siguientes:
Centralizadas: Cuando los organismos de las empresas se integran en

una jerarquía que encabeza directamente el Presidente de la República, con el fin de unificar las decisiones, el mando y la ejecución.

Desconcentradas: Son aquellas que tienen determinadas facultades de decisión limitada, que manejan su autonomía y presupuesto, pero sin que deje de existir su nexo de jerarquía. **Descentralizadas:** Son aquellas en las que se desarrollan actividades que competen al estado y que son de interés general, pero que están dotadas de personalidad, patrimonio y régimen jurídico propio. **Estatales:** Pertenecen íntegramente al estado, no adoptan una forma externa de sociedad privada, tiene personalidad jurídica propia, se dedican a una actividad económica y se someten alternativamente al derecho público y al derecho privado. **Mixtas y Paraestatales:** En éstas existe la coparticipación del estado y los particulares para producir bienes y servicios. Su objetivo es que el estado tienda a ser el único propietario tanto del capital como de los servicios de la empresa.

b. **Privadas:** Lo son cuando el capital es propiedad de inversionistas privados y su finalidad es lucrativa.

c. **Nacionales:** Cuando los inversionistas son del país.

d. **Extranjeros:** Cuando los inversionistas son nacionales y extranjeros.

e. **Trasnacionales:** Cuando el capital es preponderantemente de origen extranjero y las utilidades se reinvierten en los países de origen.

✓ **POR EL TAMAÑO:** Este es uno de los criterios más utilizados para clasificar a las empresas, el que de acuerdo al tamaño de la misma se establece que puede ser pequeña, mediana o grande. Existen múltiples criterios para determinar a qué tipo de empresa pueden pertenecer una organización, tales como:

a. **Micro, Pequeñas y Medianas empresas:** Según la Resolución SePyME N° 21/10, y luego modificada por la Resolución N° 50/13, en esta categoría se encuentran las empresas que registran los niveles de ingresos de la Tabla 1.

Tabla 1: NIVELES DE INGRESOS PARA PYMES.

SECTOR				
Agropecuario	Industria y Minería	Comercio	Servicios	Construcción
54.000.000	183.000.000	250.000.000	63.000.000	84.000.000

FUENTE: RESOLUCIÓN N° 50/2013, Secretaría de la Pequeña y Mediana Empresa y Desarrollo Regional

El artículo 2 de la misma norma establece: *“Se entenderá por ventas totales anuales, el valor de las ventas que surja del promedio de los últimos TRES (3) Estados Contables o información contable equivalente adecuadamente documentada, excluidos el Impuesto al Valor Agregado, el Impuesto Interno que pudiera corresponder, y deducido hasta CINCUENTA POR CIENTO (50%) del valor de las Exportaciones que surjan de dicha documentación. Para los casos de empresas cuya antigüedad sea menor que la requerida para el cálculo establecido en el párrafo anterior, la Autoridad de Aplicación establecerá la metodología a utilizar para determinar el concepto de ventas totales anuales en función de la información disponible”.*

b. **Grandes empresas:** El tamaño se determina por el monto de su capital, personal ocupado, ventas, producción, entre otros criterios definidos en cada país. En Argentina, no existe una definición de Gran empresa, pero podemos afirmar que son aquellas que no encuadran en los parámetros definidos para las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas.

✓ **SEGÚN EL FIN ECONÓMICO:** con este criterio las empresas se clasifican según el destino de sus utilidades:

a. **Sin Fines de Lucro:** son organizaciones que desarrollan actividades con fines sociales para lo cual se constituyen, tales como: Cooperativas, Fundaciones, Mutuales, Asociaciones Civiles, etc. No distribuyen utilidades entre sus miembros, sino que las mismas son reinvertidas para la concreción del fin social.

b. **Con Fines de Lucro**: el objeto de estas empresas es la obtención de utilidades para ser distribuidos entre el/los propietarios. Adoptan distintos tipos, de acuerdo a su forma jurídica.

✓ **POR LA FORMA JURÍDICA**: en tal caso, se definen los tipos de empresas según la estructura legal adoptada para su funcionamiento:

- **Con Personería jurídica**: son las sociedades constituidas regularmente, en los términos de la Ley N° 19.550 de Sociedades Comerciales. Los tipos vigentes son: Sociedad Anónima, Sociedad de Responsabilidad Limitada, Sociedad En comandita simple, Sociedad en comandita por acciones, Sociedad de Capital e Industria, Sociedad Colectiva. En cada caso, existen diversos procedimientos para su constitución, responsabilidades de los socios, composición del capital, órganos societarios y operatoria general de la organización.

- **Sin Personería Jurídica**: son aquellas empresas que adquieren los componentes para ser consideradas como tales, aunque no existe una autoridad de aplicación que otorgue su carácter, podemos identificar los siguientes tipos:

- **Agrupamientos no societarios**: definidos en la Ley de Sociedades Comerciales como Uniones Transitorias de Empresas (UTE), Asociaciones en colaboración empresaria (ACE) y Sociedades Accidentales.

- **Sociedad de hecho y Sociedad irregular**: desarrollan la actividad empresarial entre dos o mas personas, aunque no obtuvieron la personería jurídica otorgada por la autoridad de aplicación, ya sea por incumplimientos de los requisitos obligatorios, o por decisión de sus socios.

- **Empresa Unipersonal**: este tipo de sujetos se caracterizan por la existencia de un único socio/propietario que soporta la totalidad de los riesgos empresariales.

A los fines del presente trabajo, se considera el análisis de una empresa unipersonal con objeto comercial, cuyas características se definen específicamente a continuación.

1.3. Empresa Unipersonal

Si analizamos específicamente a la empresa unipersonal, desde el punto de vista administrativo no existen consideraciones específicas ya que es considerada como una organización que mantiene las mismas características internas que el resto de las empresas. Jurídicamente, existe un aspecto determinante respecto de la empresa unipersonal: el capital tiene un propietario, el dueño.

Desde el punto de vista jurídico, no hay en general norma mercantil que precise el concepto de empresa. Nuestro art.8º del Código de Comercio la menciona en el inc. 5º Comprende:

- **Empresa de fábrica:** la que se dedica a la elaboración de productos con transformación de las materias primas, adquiridas o de su propia elaboración;

- **Empresa de comisiones:** la comisión es el mandato sin representación (el comitado contrata con los terceros a su propio nombre pero por cuenta del comitante). La comisión por un acto de comercio es mercantil, más aún cuando se trata de una empresa de comisiones;

- **Empresa de mandatos comerciales:** el mandato es comercial cuando tiene por objeto principal actos de comercio. Es comercial en sí mismo, por lo que la explotación sistemática de esa actividad da la calidad de comerciante. La ley se refiere al mandato con representación;

- **Empresa de depósitos:** valen las mismas observaciones que en caso anterior, para que el depósito sea mercantil se requiere que se haga con un comerciante o por cuenta de un comerciante; pero cuando se realiza como actividad organizada (empresa) estas restricciones desaparecen, rigiéndose por el derecho mercantil por el hecho de celebrarse por una empresa que tiene ese objeto; de ahí, que el depósito civil es acto de comercio cuando lo realiza una empresa o casa de depósitos;

- **Empresa de transportes:** el transporte de personas o de mercaderías por tierra es comercial cuando se realiza por una empresa. No

es necesario que sea duradera, puede ser ocasional. El acto aislado de transporte terrestre no es mercantil.

La ley de Sociedades Comercial en su artículo 1 define: *“Habrá sociedad comercial cuando dos o más personas en forma organizada, conforme a uno de los tipos previstos en esta Ley, se obliguen a realizar aportes para aplicarlos a la producción o intercambio de bienes o servicios participando de los beneficios y soportando las pérdidas”*. En este concepto, quedan fuera de regulación las empresas con un solo socio: Empresas Unipersonales, por lo que no resultan de aplicación las normas allí descriptas.

La DGI a través de la circular 1080 del año 1979 elaboró una definición de empresa unipersonal aplicable a los fines impositivos, particularmente en relación al derogado impuesto a los capitales. La circular estableció que: “empresario es la persona física o sucesión indivisa titular de un capital que, a nombre propio y bajo su responsabilidad jurídica y económica, asume con intención de lucro la prestación habitual de servicios técnicos, científicos o profesionales, y organiza, dirige y solventa con ese fin, el trabajo remunerado y especializado de otras personas. No están pues comprendidos en el concepto de empresario o empresa unipersonal, aquéllos profesionales, técnicos o científicos cuya actividad sea de carácter exclusivamente personal, aún con el concurso de prestaciones a las que hace referencia el párrafo anterior.”

Esta circular constituye la única normativa aplicable, para las empresas unipersonales, que no se encuentran contempladas en las disposiciones de la Ley 19.550, de Sociedades Comerciales. La empresa unipersonal, jurídicamente existe para las normas tributarias, representada por la persona física propietario de su patrimonio, quien asume una responsabilidad ilimitada respecto de los hechos derivados de los bienes afectados a la actividad de la empresa unipersonal. Muchos autores manifiestan la necesidad de regulación de este tipo de empresas y la limitación de las responsabilidades del empresario, aunque todavía no hay novedades legislativas sobre este tema.

Al margen de las cuestiones jurídicas e impositivas, a los fines del presente trabajo, la empresa unipersonal constituye un sujeto que existe en el mercado, interactuando con el resto de organizaciones, con las siguientes características:

- Realiza una actividad comercial, industrial, primaria, servicios u otras actividades mixtas.
- Utiliza un patrimonio conformado por bienes, derechos y obligaciones.
- Tiene un único propietario, una persona física.
- Asume obligaciones laborales, impositivas y comerciales.
- Tiene un fin de lucro, ya que constituye un medio de vida para su propietario y familia.
- Tiene una organización interna que permite asignar funciones y actividades entre distintos miembros.
- El propietario asume la responsabilidad de la conducción de la empresa, respondiendo con su patrimonio personal por los daños materiales que ocasione.
- Desarrolla el proceso para la toma de decisiones en forma permanente, lo cual requiere de información sintetizada respecto de la situación actual y futura de la empresa.

CAPITULO 2: SISTEMA DE INFORMACIÓN CONTABLE

2.1. Sistema Integrado de Información

En los dichos de Héctor C. Ostengo (2007) un sistema integrado de información es la *unificación o fusión de dos o más conjuntos de reglas, normas, procesos, acciones y herramientas interrelacionados, para comunicar un conocimiento.*

El Sistema integrado de Información involucra el Sistema de información Gerencial (SIG) y el Sistema de Información Contable (SIC). El SIG hace énfasis en las funciones de Planear, Gestionar y Controlar, mientras que el SIC tiene por objeto el procesamiento de la información.

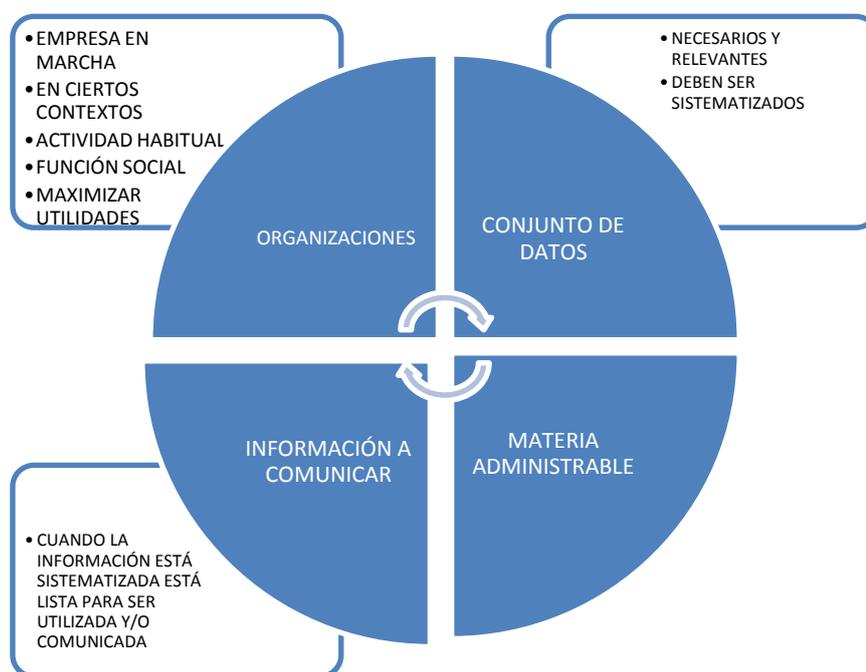
Existe un sujeto Activo del sistema integrado de información que es la organización, entendida como un individuo o comunidad de individuos, cuyos objetivos no sólo están vinculados a la maximización eficaz, eficiente y sustentable de las utilidades, sino que también están vinculados a una misión de servicio y función social. Esta teoría considera a la organización como una entidad de naturaleza social, independientemente de si la misma persigue o no fines de lucro.

En todos los casos, el sujeto activo del sistema integrado de información debe actuar con:

- **Eficiencia:** logra los objetivos o metas con productividad y/o economicidad, es decir más ingresos con los mismos costos, o los mismos ingresos con menores costos.
- **Eficacia:** es lograr o cumplir en la mayor medida posible con los objetivos o metas propuestas.
- **Sustentabilidad:** es tener presente o considerar que cualquier decisión que se tome para lograr la maximización de las utilidades con eficiencia y eficacia no comprometa los recursos y el bienestar de las futuras generaciones.

Aquellas organizaciones que se encuentran en marcha, considerando el mercado y la comunidad en que se desenvuelven, actúan en forma dinámica generando hechos económicos. En tal sentido cumplen con su función social, pero además maximizan las utilidades, produciendo datos relevantes y necesarios que deben ser sistematizados. Este proceso describe el funcionamiento del sistema integrado de información, según se muestra en la Figura 1.

FIGURA 1: SISTEMA INTEGRADO DE INFORMACIÓN



FUENTE: elaboración propia en base a la teoría de Ostengo (2007)

Toda la información proveniente de las distintas fuentes, a su vez debe cumplir y/o satisfacer distintos requisitos o condiciones, los que pueden ser considerados a través de tres enfoques distintos:

- a) El cumplimiento de determinados atributos y restricciones,
- b) El de ser facilitador de un lenguaje común dentro de la organización, y
- c) El de servir de base para un lenguaje informático y ser generador de datos digitales.

2.1.1. Atributos y restricciones de la información

Los atributos y/o restricciones que debe cumplir la información del sistema de información integrado están basados en la clasificación y/o tipificación determinada por el marco conceptual de las normas profesionales, establecido por la Resolución Técnica N° 16 de la FACPCE.

Los atributos son:

1. **Pertinencia**: es también denominada atinente. La información debe estar vinculada o relacionada con la organización que la está utilizando y/o procesando, por lo tanto debe ser apta para satisfacer a los usuarios de dicha información.

2. **Confiabilidad**: debe ser “creíble” para que se adapte al proceso de toma de decisiones y resolución de problemas. Debe cumplir con ciertos requisitos, ellos son:

2.1. **Aproximación a la realidad económica, social y ambiental**: debe ser razonable, no tener errores u omisiones y debe buscar la mayor exactitud en sus estimaciones. Debe cumplir con tres atributos: **esencialidad**, que es la preeminencia de la sustancia establecida por el enfoque administrativo y económico-financiero, sobre la forma establecida por el enfoque jurídico; **neutralidad**, es decir objetiva, ausente de sesgos; e **integridad**, debe ser completa sin omisiones de ningún tipo.

2.2. **Verificabilidad**: debe ser comprobable por cualquier factor con pericia suficiente.

3. **Sistematicidad**: es producto de un sistema, por definición debe estar orgánicamente ordenada.

4. **Comparabilidad**: es una de las condiciones o atributos más importantes, ya que una información pierde sentido desde el punto de vista de los objetivos del Control de Gestión, si no se la puede contrastar, tanto entre sí, como entre la pasada (histórica), presente (actual) y futura (proyectada y/o presupuestada). Para que la información sea comparable o tenga lo que se

denomina “uniformidad necesaria” debe estar expresada en una misma unidad de medida, sea esta cualitativa o cuantitativa y los criterios utilizados para su medición y elaboración, a través del tiempo, deben ser compatibles, uniformes o coherentes.

5. Claridad: debe tener un lenguaje preciso, único o común, de manera tal que sea comprensible.

Las restricciones son:

1. **Oportunidad:** la información no debe tener retrasos indebidos, para ello se debe tener presente cómo se satisface de la mejor manera, el proceso de toma de decisiones y resolución de problemas. Se debe mantener un equilibrio adecuado entre una información oportuna en el tiempo, que puede no ser tan confiable en cuanto a su contenido por el hecho de no haberse dispuesto del tiempo suficiente para una mejor revisión o confirmación de hechos ocurridos, versus una información confiable que está debida y absolutamente comprobada, sin embargo puede ser inoportuna en el tiempo, por haberse demorado más del tiempo normal en la búsqueda de una mayor confiabilidad.

2. **Equilibrio en el costo-beneficio:** en todos los casos el beneficio derivado de la información debería exceder el costo de obtenerla, lo que se conoce como la eficiencia de la información.

2.1.2. La información como facilitador de un lenguaje común

La información que cumpla con los atributos y restricciones antes expresadas, debe permitir:

- Conocer y compartir toda la organización
- Un lenguaje común, claro y comprensible dentro de la organización
- Comunicar, interpretar, usar y compartir variables e indicadores, tanto retrospectivos como prospectivos.
- Facilitar y unificar la comunicación desde y hacia la organización y desde y hacia la comunidad vinculada en general, a la que pertenece dicha organización.

En general esta información debe permitir vinculación entre ella y sus miembros con el contexto específico y general. Si este requisito de facilitador de un lenguaje común de la organización no se cumple, los distintos niveles de la organización captarán datos de otros niveles y otras áreas con diferentes lenguajes, contenidos, percepciones e interpretaciones, cuestión que enturbiará el proceso de toma de decisiones y resolución de problemas. Por otra parte, la alta gerencia no podrá obtener una síntesis de la información, dado los distintos contenidos e interpretaciones de los datos a agregar.

Todo esto facilitará la creación, dentro de la pirámide organizacional, de los denominados “niveles impermeables”, que se produce cuando en un nivel se generan cambios en el lenguaje original. De esta forma toda la información emitida a nivel operacional llegará distorsionada a la alta gerencia y toda orden o directiva originada en la alta gerencia llegará distorsionada a los niveles operacionales, el resultado será el caos en la organización y el beneficiario será el manipulador del lenguaje de la organización, el denominado nivel impermeable. El desafío será entonces detectar en qué etapa, nivel, factor se produce el cambio en el lenguaje para neutralizarlo o eliminarlo.

2.1.3. La información debe servir de base para un lenguaje informático y ser generador de datos digitales.

Se trata de información que tiene la característica de extensibilidad y flexibilidad, tanto en el tiempo como en la cantidad y calidad de la información a almacenar, útil para el proceso decisorio. A esto se le deberá agregar la dinámica que esta información tiene por la rapidez con que se actualiza. Por estas características su soporte necesariamente debe ser de formato digital, ya que casi es imposible contenerla en el papel por su extensión y porque además le haría perder dinamismo

En síntesis, la información organizacional tratada hasta este punto es mucho más amplia que la información contable propiamente dicha.

2.2. SISTEMA DE INFORMACIÓN CONTABLE

2.2.1. Definiciones

Para analizar conceptualmente qué es un sistema de información contable se debe desagregar el significado de cada una de las palabras que lo componen, por lo que se tiene que (Ostengo, 2007):

- Sistema: la acepción de esta palabra tiene varias definiciones, todas válidas:
 - Conjunto de bases coordinadas,
 - Conjunto de reglas sobre una materia,
 - Combinación de partes para conseguir cierto resultado,
 - Combinación de procedimientos destinados a producir resultados,
 - Conjunto de cosas ordenadas de algún modo,
 - Manera ordenada de hacer las cosas.
- Información: es toda forma de comunicar un conocimiento
- Sistema de información: es un proceso de comunicación que consta de los siguientes pasos: emisión, codificación, procesamiento (tipo y vías), descodificación y recepción y comunicación de la información.
- Información contable: conjunto de datos cuantificables, medibles y/o mensurables.
- Sistema de información contable: es un proceso de comunicación de datos cuantificables, medibles, mensurables, que constituyen la información contable, la cual es de carácter irremplazable y “única” y además es utilizada como “lenguaje de los negocios”.

En la entrada (input) al sistema de información contable, la información se denominará información contable procesable, en el sentido de información cruda que necesita ser analizada, procesada, comparada a través de distintos procedimientos y/o técnicas contables preestablecidas.

En la salida (output) del sistema de información contable la información se denominará información contable procesada, en el sentido de “preparada” para ser útil al proceso decisorio y al control.

La doctrina y la profesión en el desarrollo de las Normas Contables Profesionales, realizan una simple y breve definición SIC:

“La contabilidad es una disciplina técnica, consistente en un sistema de información destinado a constituir una base importante para la toma de decisiones y el control de la gestión, aspectos en los cuales resulta relevante el concepto de ganancia, o en términos más amplios, de resultados”

En síntesis, un sistema de información contable comprende los métodos, procedimientos y recursos basados en un cuerpo de normas técnicas de utilidad práctica comprobada y de aceptación corriente que sirven de guía a la actividad contable y son utilizados por una entidad para llevar un control de las actividades financieras y resumirlas en forma útil para la toma de decisiones.

Se entiende por toma de decisiones, la que impone un proceso lógico denominado proceso decisorio que se estructura así:

1. Captación y análisis de datos
2. Análisis y desarrollo de alternativas posibles
3. Elección de la alternativa específica a seguir.

Se entiende por control de gestión, el procedimiento mediante el cual la administración del ente económico puede asegurarse, en lo posible, de que la organización se desenvuelve conforme a lo planeado y a la política de la empresa.

Según lo define Ostengo (2007):

“Sistema de información contable es un conjunto coordinado de bases, procedimientos y técnicas, fundadas en un cuerpo de normas técnicas de carácter flexible y utilidad práctica comprobada, que registra, clasifica y resume los datos generados en hechos económicos financieros, referidas a la valuación y evolución del patrimonio del ente económico u organización, con

el propósito de producir información contable útil para la toma de decisiones y el control”

Por lo tanto, el sistema de información contable debe ser considerado como la más importante herramienta disponible y apta por parte de una organización, para una eficaz, eficiente y sustentable toma de decisiones y el control de la gestión. Donde su principal usuario debería ser el administrador de dicha organización.

Resulta importante considerar que el sistema de información contable no es un “fin en si mismo”, será útil a la organización en tanto y en cuanto esté correctamente ensamblado y coordinado con el sistema de información gerencial, fundamentalmente con el planeamiento estratégico que este último sistema implementa.

La información contable se puede clasificar en dos grandes categorías:

- La contabilidad financiera o la contabilidad externa: muestra la información que se facilita al público en general, y que no participa en la administración de la empresa, como son los accionistas, los acreedores, los clientes, los proveedores, los analistas financieros, entre otros, aunque esta información también es de mucho interés para los administradores y directivos de la empresa. Esta contabilidad permite obtener información sobre la posición financiera de la empresa, su grado de liquidez y sobre la rentabilidad de la empresa
- La contabilidad de costos o contabilidad interna: estudia las relaciones costos, beneficios, volumen de producción, el grado de eficiencia y productividad, y permite la planificación y el control de la producción, la toma de decisiones sobre precios, los presupuestos y la política del capital. Esta información no suele difundirse al público. Mientras que la contabilidad financiera tiene como objetivo genérico facilitar al público información sobre la situación económica financiera de la empresa; y la contabilidad de costos tiene como objetivo esencial facilitar información a los distintos departamentos, a los directivos y a los planificadores para que puedan desempeñar sus funciones

2.2.2. Usuarios de la información contable

Entre los tipos de usuarios de la información contable se pueden contar seis grupos principales de destinatarios:

1. Los administradores que tienen acceso irrestricto a las fuentes de datos
2. Los propietarios que pueden ser administradores con acceso irrestricto a las fuentes de datos o los inversionistas
3. Los acreedores, por prestación o por contraprestación.
4. El gobierno y sus dependencias
5. Los empleados de la empresa
6. Los potenciales inversionistas.

2.2.3. Estructura de un sistema de información contable

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

En el sistema contable de cualquier empresa independientemente del mecanismo de procesamiento que utilice (manual o informático), se deben ejecutar tres pasos básicos relacionados con las actividades financieras; los datos se deben registrar, clasificar y resumir:

1. **Registro de la actividad financiera:** en un sistema contable se debe llevar un registro sistemático de la actividad comercial diaria en términos económicos y financieros. En una empresa se llevan a cabo todo tipo de transacciones que se pueden expresar en términos monetarios y que se deben registrar en los libros de contabilidad. Una transacción se refiere a una acción terminada más que a una posible acción a futuro. Ciertamente, no todos los eventos comerciales se pueden medir y describir objetivamente en términos monetarios.

2. **Clasificación de la información**: un registro completo de todas las actividades comerciales implica comúnmente un gran volumen de datos, demasiado grande y diverso para que pueda ser útil para las personas encargadas de tomar decisiones. Por tanto, la información debe clasificarse en grupos o categorías. Se deben agrupar aquellas transacciones a través de las cuales se recibe o paga dinero.

3. **Resumen de la información**: para que la información contable sea utilizada por quienes toman decisiones, esta debe ser resumida a través de la presentación de informes.

Estos tres pasos que se han descrito: registro, clasificación y resumen constituyen los medios que se utilizan para crear la información contable. Sin embargo, el proceso contable incluye algo más que la creación de información, también involucra la comunicación de esta información a quienes estén interesados y la interpretación de la información contable para ayudar en la toma de decisiones comerciales. Un sistema contable debe proporcionar información a los gerentes y también a varios usuarios externos que tienen interés en las actividades financieras de la empresa.

2.2.4. Procedimientos para instalar un sistema de información contable

A modo de síntesis, ya que en los próximos capítulos se profundizará sobre estos temas, los procedimientos para instalar un sistema de información contable son:

1. **Tener conocimiento de la empresa**: por medio de entrevistas, visitas, etc. que permitan preparar una lista con los datos de una empresa relativos a: su razón social, ubicación física, actividad comercial/industrial, cantidad de empleados, equipos, capital, datos generales, etc. Es suministrada por la persona que va a instalar el sistema de contabilidad.

2. **Preparar un Plan de cuentas y Manual de cuentas**: contiene todas las cuentas que se estima serán necesarias al momento de instalar un sistema de contabilidad. Debe contener la suficiente flexibilidad para ir incorporando las cuentas que en el futuro deberán agregarse al sistema.

Objetivos:

- Permitir que distintos empleados puedan mantener registros coherentes con la implementación de un catálogo de cuenta similar.
- Facilitar el trabajo contable sobre todo cuando se trata de consolidar cifras financieras.
- Facilitar y satisfacer la necesidad de registro diario de las operaciones de una empresa o entidad.
- Las cuentas en el catálogo deben estar numeradas. La numeración se basa en el sistema métrico decimal.

3. **Diseñar formularios para todas las operaciones.** son todos los documentos impresos con la finalidad de recaudar información en las diferentes áreas de una empresa. Constituyen un elemento que siempre y cuando esté autorizado (firmado) podrá servir como comprobante para garantizar una operación. Los comprobantes son formularios que cumplen una destacada misión en el mecanismo funcional del régimen contable, como elementos de registración, información y control (facturas, recibos, etc.)

Toda operación debe ser respaldada por un comprobante o formulario que permita su apropiada contabilización y que sirva para conocer los diferentes datos.

Requisitos de todo formulario:

- Numeración
- Que contenga todo los datos necesarios para facilitar el control.
- Redacción clara, sin errores.
- Además del original, emitir las copias necesarias
- Poseer firmas

Entre los principales formularios tenemos:

- **Facturas:** es un documento con el que se documenta la venta de mercaderías u otros efectos. En él se hacen constar las mercaderías vendidas, en cantidades, precios e importes totales, las condiciones de pago y otros datos relativos a la operación. Las facturas suelen

emitirse por triplicado. El original al cliente y las copias se utilizan para contabilizar la venta en los registros pertinentes.

- **Recibo:** es un documento en el cual una persona reconoce haber recibido una determinada suma de dinero en efectivo o mediante cheque a su orden, un pagaré, mercancías u otros bienes. Los recibos por lo general se extienden por duplicado. El original se le da a la persona que hace el pago y la copia es conservada por el que lo recibe
- **Remito:** es elaborado por el almacén el original y por lo menos dos copias. El original es enviado al cliente junto con la mercancía. Copia a contabilidad/archivo. El propósito de este formulario es detallar la mercancía que se ha despachado del almacén previo a la orden de despacho que recibió el departamento de ventas.
- **Órdenes de compra:** es un formulario comercial que identifica las mercancías y/o productos que desea comprar una compañía
- **Nota de débito:** se utiliza para contabilizar una partida a favor de la empresa y contra un acreedor o cliente. Puede emitirse en tres ejemplares. El original se envía a la persona que debemos cargar con su importe. El duplicado y triplicado, al igual que la factura se emplean para sus registros en el mayor auxiliar respectivo y en los libros de entrada original.
- **Nota de Crédito:** es una notificación que se envía al cliente a favor de su cuenta. Estas se orientan a favor de los clientes en el Diario de Ventas y las Notas de Crédito a favor de la empresa en el Diario de Compras.
- **Cheque:** es una orden de pago dada sobre un banco en el cual el librador tiene fondos depositados en cuenta corriente a su orden o crédito en descubierto. En fin, es un medio por el que una persona/empresa ordena a un banco el pago de una suma de dinero, siempre que tenga saldo a su favor o autorización para girar aunque no disponga de saldo.

- **Nota de pedido:** es un formulario que la empresa envía a una compañía para hacer un pedido de material gastable. Puede ser interna y tramitarse por el departamento de suministro o externa para ser pedida fuera de la institución.

4. Diseñar subdiarios: para la captación de la información contable se puede acumular preliminarmente en las siguientes planillas o subdiarios:

- Subdiario de caja
- Subdiario de ventas
- Subdiario de compras
- Planilla de inventario permanente
- Libro banco
- Cuentas Corrientes
- Proveedores
- Bienes de uso.

5. Preparar asientos contables para el registro de la información contable acumulada en los subdiarios.

6. Mayorizar los movimientos en las cuentas
7. Totalizar los saldos de las cuentas al cierre
8. Preparar los informes contables.

CAPITULO 3: INFORMES CONTABLES

3.1. NORMAS CONTABLES

Los Consejos profesionales fueron creados en 1945 para organizar el funcionamiento de la profesión.

En 1949 con la Primera Convención Metropolitana de graduados en Ciencias Económicas se tiene el primer antecedente en la República Argentina. En esa oportunidad se creó un comité permanente, el que tuvo a su cargo la elaboración de las normas mínimas para la confección de balances.

En la Ley N° 20.488, básicamente se definen los campos de actuación de los distintos profesionales en Ciencias Económicas, es decir, los Contadores Públicos, los Licenciados en Economía, los Licenciados en Administración y los Actuarios. Además se regula, en general, sobre el funcionamiento de los Consejos Profesionales y sus potestades. En cada jurisdicción, es decir en la Capital Federal y en las provincias, existen leyes de aplicación específica al funcionamiento de los respectivos Consejos Profesionales.

Los Consejos Profesionales de cada jurisdicción Provincial y de la Capital Federal están adheridos y participan en el funcionamiento de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas. Entre otras funciones, la Federación, dicta las normas Técnicas y Profesionales de aplicación general para el ejercicio de la profesión.

Las Normas Contables constituyen:

El lenguaje o terminología convencionalmente empleado para expresar en cualquier juego de datos contables el reflejo económico financiero de las operaciones realizadas por el ente y cualquier variación experimentada en su patrimonio.

Como objetivo deseable las Normas Contables deberán ser elaboradas por los Organismos Profesionales a través de un proceso que contemple las opiniones e intereses de todos los usuarios de esa información.

Las disposiciones de los organismos de control societario, por ejemplo Inspecciones de Personas Jurídicas, Direcciones de Justicia, Registro Público de Comercio, en resoluciones que dictan y que son de aplicación obligatoria para las empresas, formalizan la utilización de las normas contables elaboradas por la profesión de ciencias económicas.

Según lo mencionado en el apartado anterior, las empresas unipersonales no se encuentran legisladas por las normas societarias, por lo que las normas que dictan tales organismos de aplicación no resultan obligatorias para este tipo de sujetos.

No obstante, definimos que la contabilidad y sus informes contables resultan una herramienta esencial que contribuye al proceso de toma de decisiones, por lo que resulta conveniente que este tipo de empresas elaboren informes contables, aunque no existan normas que obliguen al empresario a presentarlos ante terceros.

A los fines de aplicar normas para la elaboración de informes contables, se utilizarán las mismas disposiciones que se encuentran vigentes para las sociedades, adaptadas a las características de la empresa unipersonal.

En base a la información presentada por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de Córdoba, se referencian a continuación las Normas Contables Vigentes.

Estructura de las Normas Profesionales Argentina – NPA

Normas de contabilidad

RT Contables anteriores al 2000, modificadas por la RT 19	T 6	Estados contables en moneda homogénea
	T 8	Normas generales de exposición contable
	T 9	Normas particulares de exposición contable para entes comerciales, industriales y de servicios
	T 11	Normas particulares de exposición contable para entes sin fines de lucro
	T 14	Información contable de participaciones en negocios conjuntos
RT Contables desde el 2000	T 16	Marco conceptual de las Normas Contables Argentinas
	T 17	Desarrollo de cuestiones de aplicación general
	T 18	Desarrollo de algunas cuestiones de aplicación particular
	T 21	VPP - Consolidación de EC - Información a exponer sobre partes relacionadas
	T 22	Actividad agropecuaria
	T 23	Beneficios a los empleados posteriores a la terminación de la relación laboral y otros beneficios a largo plazo
	T 24	Aspectos particulares de exposición contable y procedimientos de auditoría para entes cooperativos
	T 26	Adopción de Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) del IASB.
	T 31	Modelo de revaluación de bienes de uso. Modificación RT 9, 11, 16 y 17.
	T 36	Balance Social

Normas de auditoría y sindicatura

RT Auditoría	T 7	Normas de auditoría
	T 32	Adopción de las NIA del IAASB de IFAC.
	T 33	Adopción de las NI de Encargos de Revisión del IAASB de IFAC.
	T 34	Adopción de las NI de Control de Calidad e Independencia.
	T 35	Adopción de las NI de Encargos de Aseguramiento y Servicios Relacionados del IAASB
	T 37	Normas de Auditoría, Revisión, otros encargos de aseguramiento, certificación y servicios relacionados
RT Sindicatura	T 15	Normas sobre la actuación del contador público como síndico societario

Fuente: Consejo Profesional de Ciencias Económicas de Córdoba

A los fines de la elaboración de este trabajo, se utilizara la RT 17 para la valuación de los rubros incluidos en los estados contables de la empresa unipersonal y la RT 9 para su exposición ya que representan las normas generales que permitirán la elaboración de informes comparables con otro tipo de empresas en el medio, a la vez que resultan útiles para la presentación ante organismos como bancos, entes públicos y otros que demanden información de la empresa para realizar operaciones.

3.2. INFORMES CONTABLES

La Resolución Técnica N° 8 define como Estados Contables Básicos los siguientes informes:

- Estado de situación patrimonial o balance general.
- Estado de resultados
- Estado de evolución del patrimonio neto.
- Estado de flujo de efectivo.

En todos los casos deben integrarse con la información complementaria, que es parte de ellos.

A continuación se referencian las principales características de los informes contables y las normas de valuación definidas en la Resolución Técnica N° 17 que se adoptan a los fines del presente trabajo para la elaboración de informes contables de una empresa unipersonal.

3.2.1. El balance general o estado de situación patrimonial.

Es aquel informe encargado de mostrar los bienes, derechos y obligaciones existentes en el patrimonio de un ente a un momento determinado. Refleja variables de stock, es decir, información referida a un instante. En líneas generales, muestra en forma sintética y de fácil interpretación el universo de bienes y derechos existentes en la estructura de inversión como también la composición de la financiación de una organización, exponiéndola en rubros que agrupan los recursos según la naturaleza de los mismos.

La composición de la financiación se agrupa según sea propia o ajena, distinguiendo en esta última la calidad de pasivos según el motivo que los ha generado.

Existe una primera gran clasificación en lo que respecta a la liquidez de los rubros del activo y pasivo, separándolos en corrientes y no corrientes. De este modo, se agrupan en activos corrientes el dinero disponible y aquellos activos susceptibles de transformarse en dinero o moneda equivalente dentro de los próximos doce meses de la fecha de cierre a la que se refieren los estados contables. Por otro lado, se consideran pasivos corrientes aquellos que se tornaran exigibles dentro de los próximos doce meses, o bien pasivos que ya lo fueran a esa fecha. Por último, son activos o pasivos no corrientes los que no puedan ser clasificados como corrientes (Fowler Newton, 2011).

3.2.1.1. El activo y sus rubros (RT N° 9).

Se refiere a aquellos bienes y derechos mantenidos en poder de la organización que poseen la capacidad de generar ingresos futuros.

Caja y bancos: es el rubro que agrupa el dinero en efectivo de curso legal, la moneda extranjera y las colocaciones en depósitos a la vista en entidades financieras. La totalidad del rubro se expone en una sola línea, referenciando la composición detallada mediante la nota correspondiente en la información complementaria. De acuerdo a la Medición Contable en General definida por la RT 17 su valor nominal.

Créditos por venta: corresponde a los derechos mantenidos con terceros y que se han generado en operaciones de venta de los bienes y servicios correspondientes a las actividades habituales del ente. Todos estos derechos de cobro se exhiben en una línea, pudiendo referenciar en nota la información complementaria que amplíe y detalle la composición del rubro. Se valúan al cierre de acuerdo a dos posibles situaciones:

1) cuando exista la intención y factibilidad de su negociación, cesión o transferencia: a su valor neto de realización;

2) en los restantes casos, se considerarán:

a) la medición original del activo;

b) la porción devengada de cualquier diferencia entre ella y la suma de los importes a cobrar a sus vencimientos, calculada exponencialmente con la tasa interna de retorno determinada al momento de la medición inicial sobre la base de ésta y de las condiciones oportunamente pactadas;

c) las cobranzas efectuadas.

Esta medición podrá obtenerse mediante el cálculo del valor descontado de los flujos de fondos que originará el activo, utilizando la tasa interna de retorno determinada al momento de la medición inicial.

Otros créditos: los demás derechos y acreencias mantenidos con terceras personas cuando se generan por causas distintas de las ventas se exponen en un rubro separado. En caso de representar cuentas por cobrar en especie, se valúan con los criterios establecidos para los activos que se espera recibir.

Bienes de cambio: se expone aquí el valor de las mercaderías que la empresa conserve para su posterior intercambio mediante operaciones de venta. También se exponen aquí los adelantos o anticipos a proveedores por la compra de mercaderías o insumos. Estos bienes son valuados al cierre a su valor corriente, representado por su costo de reposición, el que no podrá exceder el valor recuperable.

Bienes de uso: son aquellos bienes destinados a ser económicamente utilizados en la actividad principal de la organización, incluyendo los que estén en construcción, transporte o montaje, al igual que los anticipos otorgados a proveedores para su adquisición. A fin de detallar el rubro existe un cuadro específico para los bienes de uso en la información complementaria. Estos activos, excepto los correspondientes a Activos Biológicos se valúan a su costo histórico, en su caso menos depreciaciones.

Inversiones: integran este rubro las afectaciones de recursos en bienes y derechos existentes en el patrimonio del ente que no se vinculan con la actividad principal y que poseen como fin el lucrar con su tenencia. El detalle del rubro puede obtenerse a través del anexo de inversiones obrante en la información complementaria. Si se trata de participaciones permanentes en entes sobre los que se obtenga el control, control conjunto o influencia significativa, se valúan considerando la medición de sus patrimonios y el porcentaje de participación. En los restantes casos, al valor corriente al cierre.

Activos intangibles: existen recursos que el ente posee y utiliza pero que no poseen corporabilidad o materialidad. Estos recursos se exponen dentro del rubro en tanto y cuando conserven su capacidad de generar

ingresos futuros. En tal caso su valuación coincide con el valor histórico, menos las depreciaciones acumuladas.

Llave de negocio: resultante de la incorporación de activos y pasivos producto de una combinación de negocios. Las normas vigentes no admiten el reconocimiento de la llave autogenerada, siendo su incorporación en aquellos casos que resulte de las operaciones derivadas de adquisiciones, fusión o escisión. Se valúa al costo menos la depreciación acumulada.

Otros activos: cualquier otro activo que no encuadre en ninguno de los rubros anteriores se expondrán por separado dentro de esta última categoría.

3.2.1.2. El pasivo y sus rubros (RT N° 9).

El concepto de pasivo abarca en primer término las obligaciones ciertas mantenidas con terceras personas, obligaciones de dar, de hacer o de no hacer, y sean las mismas exigibles o no. Ocupa también aquellas obligaciones que carezcan de certeza en cuanto a su ocurrencia o a su monto, es decir las que puedan generarse en el futuro.

En general su valuación es la siguiente:

Pasivos a cancelar en moneda:

1) cuando exista la intención y factibilidad de su pago anticipado: a su costo corriente de cancelación;

2) en los restantes casos, se considerará:

a) la medición original del pasivo;

b) la porción devengada de cualquier diferencia entre ella y la suma de los importes a pagar a sus vencimientos, calculada exponencialmente con la tasa determinada al momento de la medición inicial sobre la base de ésta y de las condiciones oportunamente pactadas;

c) los pagos efectuados.

Esta medición podrá obtenerse mediante el cálculo del valor descontado de los flujos de fondos que originará el pasivo, utilizando la tasa determinada al momento de la medición inicial.

Pasivos a cancelar en especie:

1) Cuando deban entregarse bienes que se encuentran en existencia o puedan ser adquiridos: al costo de cancelación de la obligación;

2) cuando deban entregarse bienes que deban ser producidos o prestar servicios, se tomará el importe que fuere mayor entre las sumas recibidas del acreedor y el costo de cancelación de la obligación.

Deudas: son aquellas obligaciones ciertas y exigibles, determinadas o determinables, que mantiene nuestra organización con terceras personas. Se presentan clasificadas según su origen: comerciales, bancarias, de remuneraciones y la seguridad social, financieras, etc.

Previsiones: son aquellas obligaciones de carácter incierto, ya sea por desconocimiento de su monto exacto o bien por su ocurrencia en el futuro. Sin embargo, para su cómputo como previsión, deben ser de razonable probabilidad de concreción. En algunos casos, estas no se encuentran instrumentadas mediante documentación alguna precisamente por su aleatoriedad en el futuro. El monto suele estimarse en función de la mejor aproximación disponible conforme a la técnica.

3.2.1.3. Patrimonio neto (RT N° 9)

El Patrimonio Neto de la organización se expone en una sola línea, referenciando al estado de evolución del PN que muestra la composición y cambios de la financiación propia.

3.2.2. El estado de resultados

El estado de resultados es aquel informe contable dedicado a mostrar las ganancias o pérdidas que se han devengado durante el periodo bajo análisis, procurando describir sintéticamente su causa a través del uso de diferentes términos que agrupan los conceptos según su naturaleza. Expone las variables de flujo económicas que se han generado durante el intervalo comprendido entre dos cortes de información.

Ventas netas de bienes y servicios: representa los ingresos que la empresa ha devengado provenientes de las actividades principales del ente, sean producto de la venta de bienes y/o servicios. Se exponen netas de devoluciones, descuentos comerciales e impuestos relacionados con la venta.

Costo de bienes vendidos y servicios prestados: refleja el sacrificio económico atribuible a la producción o adquisición de los bienes o servicios vendidos en el ejercicio. Su apertura y detalle puede obtenerse en el anexo correspondiente.

Resultado bruto: es la ganancia o pérdida que surge de los dos componentes anteriores.

Gastos de comercialización: incluye los realizados en relación directa con las actividades de venta, distribución, publicidad y promoción de los bienes o servicios.

Gastos de administración: son aquellos no relacionados con las funciones de compra, producción, comercialización, investigación, desarrollo y financiación de los bienes. Suelen agruparse aquí los cargos vinculados al giro del negocio que se relacionan con el mantenimiento del orden interno y el vínculo de las distintas áreas funcionales.

Otros gastos: los expresamente no incluidos en los rubros anteriores.

Resultados de inversiones en entes relacionados: comprende el generado por inversiones de sociedades sobre las que se ejerce control o influencia significativa en las decisiones.

Resultados financieros y por tenencia: se refiere a las ganancias y/o pérdidas relacionadas con la actividad financiera del ente y los producidos por el cambio de valor de los bienes en stock. Se clasifican en los resultados originados en partidas del activo y del pasivo.

La discriminación y detalle de los diferentes gastos, se exponen tradicionalmente en el cuadro de análisis de gastos dentro de la información complementaria.

Impuesto a las ganancias: refleja la imposición tributaria a las utilidades obtenidas por la empresa sobre las operaciones ordinarias.

Resultados extraordinarios: son aquellos atípicos y excepcionales en cuanto a su ocurrencia, de suceso infrecuente en el pasado y que se espera no se repitan en el futuro. Se deben exponer neto del impuesto a las ganancias que corresponda determinar sobre el resultado ordinario.

Resultados ordinarios: cuando los mismos no puedan ser clasificados como extraordinarios.

3.2.3 El estado de evolución del patrimonio neto.

Procura explicar las causas que han motivado variaciones en la participación de los propietarios así como en los resultados acumulados.

Aporte de los propietarios: los mismos existen cuando los socios o accionistas deciden suscribir acciones. Integrando dinero, bienes o derechos al patrimonio de una organización. Este importa un incremento del PN distinto del originado en las ganancias que el ente ha logrado producir.

Generación de los resultados: es uno de los movimientos más importante para cualquier accionista o interesado en la lectura de la información contable, y su detalle, como ya lo hemos tratado, surge del

análisis del estado de resultados dedicado a mostrar las ganancias y pérdidas. Por supuesto, las ganancias producirán un incremento en el PN, mientras las pérdidas restarán dentro de la estructura de financiación propia del ente.

Distribución de los resultados acumulados: las ganancias generadas pueden poseer diferentes destinos conforme a la decisión de los propietarios a través de la asamblea ordinaria correspondiente. Tales destino pueden ser los siguientes:

- Distribución de utilidades a través de dividendos en efectivo
- Distribución de utilidades en acciones
- Constitución de reservas: reserva legal, estatutaria o facultativa

Desafectación o capitalización de reservas: mientras que parte de los resultados puede afectarse a reservas, las reservas facultativas pueden desafectarse cuando la asamblea así lo disponga.

Modificación al saldo inicial: otro movimiento en el patrimonio neto es el motivado en las modificaciones de los saldos al inicio que surgen como consecuencia de hechos económicos no contabilizados, o al menos no adecuadamente, en periodos anteriores. No podrán ser imputados al periodo actual, sino que generaran una modificación en los resultados de ejercicios pasados que, en este caso, constituirán una corrección al Patrimonio Neto inicial.

3.3.4. El estado de flujo de efectivo.

En este estado contable básico se debe informar la variación de efectivo y sus equivalentes acontecida durante un ejercicio, así como las causas que la originaron.

Método directo: el mismo refleja sucesivamente la generación de dinero a través de actividades operativas de ventas, cobro de créditos y pago de compras y gastos directamente vinculados con el giro comercial del negocio, sean originados en operaciones ordinarias como extraordinarias de

la empresa. Se llega así al aumento o disminución generado por las actividades operativas. Por otra parte se obtienen los flujos netos de efectivo generados o utilizados en las actividades de inversión y de financiación, llegando en la última instancia al aumento o disminución neto que ha arrojado el negocio. Es, en general, el método más sencillo de leer e interpretar por parte de los usuarios que no posean formación contable; sin embargo, no es el más usado.

Método indirecto: el mismo parte del resultado económico para luego sumar o deducir al mismo los movimientos que intervinieron en su determinación pero que no implicaron movimientos de fondos, tales como son las amortizaciones o la constitución o utilización de provisiones. Finalmente, se consideran las variaciones en los activos y pasivos operativos que ha sufrido la empresa, arrojando el flujo de efectivo originado por actividades operativas, es decir, el aumento o disminución generado por la actividad operativa. A partir de este punto, al igual que en el método directo, se obtienen los flujos netos de efectivo generados o utilizados en las actividades de inversión y financiación, llegando al aumento o disminución neto de efectivo de la empresa.

Actividades operativas: son aquellas generadas por la organización, ya sean ordinarias o extraordinarias

Actividades de inversión: se refiere a la adquisición o venta de activos fijos o bienes de uso y a la afectación de fondos en rubros clasificados como inversiones ajenos a la actividad principal del negocio, como también a los ingresos producidos por la venta de tales conceptos.

Actividades de financiación: se exponen aquí las consecuencias de las decisiones que afectan la estructura de financiación de una empresa, es decir, pasivos y patrimonio neto.

CAPITULO 4: HERRAMIENTAS PARA EL ANALISIS DE LA SITUACIÓN FINANCIERA Y ECONÓMICA DE UNA EMPRESA.

4.1. Proceso de análisis de Estados Contables

El proceso de análisis de los estados contables, definido por Perez (2005) en su Libro “Análisis de los Estados Contables, un enfoque de gestión” puede sintetizarse en las siguientes etapas:

- a) Determinación del objetivo: el analista debe determinar quien es el usuario de la información a presentar.
- b) Lectura de los estados contables u otros informes de uso interno: lo cual le servirá para establecer las adecuaciones previas a la aplicación del instrumental.
- c) Lectura del informe del auditor: si los estados contables se encuentran auditados, la opinión del profesional que realizó el proceso de auditoria definirá el grado de razonabilidad de la información analizada.
- d) Adecuación de la información: es posible que sea necesario realizar ajustes extra contables para adecuar la información al objetivo planteado.
- e) Aplicación del instrumental: en el próximo apartado se definen los distintos índices y ratios que permiten obtener información analítica para su interpretación y análisis, diferenciando entre el análisis de la situación financiera y la posición económica de la empresa.
- f) Interpretación: resulta de las relaciones que se realicen entre los valores obtenidos, que permita explicar la situación de la empresa que resulta de la información contable.
- g) Decodificación en el lenguaje del usuario, presentando el análisis de forma sencilla y sintética que permita su clara interpretación.

Podemos diferenciar los siguientes niveles de análisis de la información:

- Nivel de las relaciones estructurales: resulta de la aplicación de ratios en complemento con las causas y las variables relacionadas.
- Nivel de los índices de tendencias: en este caso se analiza la evolución a través del tiempo, a través del análisis horizontal.
- Nivel de análisis de las variables: investigando las causas que provocan las variaciones identificadas.
- Análisis del contexto, analizando las fortalezas y debilidades de la empresa, su relación con el entorno macro y micro económico, situaciones del mercado, políticas y sociales.

Asimismo, el análisis de la información contable se realiza desde los siguientes enfoques (Perez, 2011):

- a) **Análisis de la situación Financiera**: Es aquel en donde se indaga sobre las capacidades que posee un ente para afrontar los compromisos de pago, es decir, sobre su solvencia.
- b) **Análisis de la situación Económica**: posee como objetivo evaluar la capacidad de generar resultados.

A continuación se presentan las herramientas que permiten obtener indicadores respecto de ambos enfoques, con el objetivo de diagnosticar y analizar la situación de la empresa.

4.2. ANALISIS DE LA SITUACIÓN ECONÓMICA:

- **Rentabilidad de la inversión total (RIT)**: es el indicador que se obtiene al relacionar el resultado operativo con la inversión total que la empresa posee. El objetivo de este indicador es reflejar el rendimiento que posee el uso de la totalidad de la estructura de inversión.

$$\text{RIT} = \text{gicia final} + \text{rtdo pasivo} / \text{activo promedio} * 100$$

- **Rentabilidad del patrimonio neto (RPN)**: es el principal indicador que evalúa la situación económica de un ente. El mismo se genera

al relacionar el resultado neto de la empresa con el patrimonio neto que se ha mantenido, en promedio, durante el mismo periodo en que se ha generado el resultado. El objetivo de este índice es reflejar el rendimiento que obtuvo la inversión propia, es decir, con que grado de eficiencia se ha manejado el negocio en general a través del uso de sus recursos totales y de la elección de su estructura de financiación. Muestra, entonces, el retorno para los dueños de la empresa.

$$\text{RPN} = \text{ganancia del ejercicio} / \text{PN promedio} * 100$$

- **Índice de apalancamiento (IR):** al hablar de apalancamiento se hace referencia a realizar una actividad cuya financiación no se encuentra respaldada solo en fondos propios sino que descansa también sobre recursos ajenos. Al realizar este análisis nos preguntamos si la introducción de financiación por terceros ha sido conveniente o bien ha sido perjudicial para la organización.

$$\text{IR} = \text{rentabilidad del PN} / \text{rentabilidad del activo (RIT)}$$

$$\text{Dupont: } \text{gicia del ej} + \text{rtdo pasivo/vtas} * \text{vtas/activo promedio}$$

Como se observa, han aparecido dos operadores vinculados ahora con las ventas. El primero de ellos, denominado margen sobre ventas, relaciona el resultado operativo obtenido con las ventas producidas. El segundo operador, al dividir las ventas obtenidas con la inversión mantenida, nos permite conocer la cantidad de veces de ventas que se han generado con el activo mantenido, por lo tanto, lo denominamos rotación de la inversión.

- **El punto de equilibrio (PE):** el estudio del punto de equilibrio de una organización apunta a determinar en que nivel de ingresos la misma genera una utilidad cero, es decir, no gana ni pierde. Tal situación ocurre cuando los ingresos son exactamente igual a los costos.

$$PE = CV / (1 - CF) / v_{tas}$$

Margen de seguridad: representa la tasa de caída en las ventas que la organización puede tolerar antes de entrar en situación de pérdida.

$$MS = V_{tas} / \text{punto de equilibrio}$$

4.3. ANALISIS DE LA SITUACIÓN FINANCIERA

- **Liquidez corriente (LC):** relaciona los activos que se espera habrán de realizarse en un plazo menor o igual a un año con los pasivos que habrán de afrontarse dentro del mismo intervalo de tiempo.

$$LC = \text{activo corriente} / \text{pasivo corriente}$$

- **Liquidez necesaria (LN):** evalúa la capacidad para cumplir con los compromisos de pago.

LN= plazo de realización de activos corrientes/plazos de exigibilidad de pasivos corrientes.

- **Liquidez seca:** activo corriente-bs de cambio/pasivo corriente.

- **Plazo de antigüedad de créditos por ventas (AC x v_{tas}):** a fin de conocer el tiempo que demanda a nuestro activo corriente transformarse en líquido, se considera cuanto tiempo le toma a la organización lograr el efectivo cobro de sus créditos.

$$ACxv_{tas} = (\text{créditos por vta promedio} / v_{tas} + iva) * 365$$

- **Antigüedad de proveedores=** (saldo prom proveed/compras+iva)*365

- **Plazo de antigüedad de bienes de cambio:** (saldo prom bs cambio/costo v_{tas})*365

- **El endeudamiento (IE):** se busca formar una opinión sobre el peso de la participación de capital de terceros dentro de la estructura de financiación de la empresa.

$$IE = \text{pasivo} / \text{PN}$$

- **Inmovilización=** activo no corriente/activo
- **Financiación de la inmovilización (FI):** mide la financiación de la inmovilización que posee la estructura de inversión fija. Se busca conocer en que grado la misma es cubierta con recursos propios.

$$FI\ 1 = \text{PN} / \text{activo no corriente}$$

$$FI\ 2 = \text{PN} + \text{pasivo no corriente} / \text{activo no corriente}$$

Los ratios mencionados serán utilizados en el proceso de implementación del sistema de información contable en la empresa unipersonal bajo estudio. La información que resulta de los informes mencionados no resulta suficiente para el proceso de toma de decisiones, el empresario debe conocer en forma sintética indicadores que demuestren la situación financiera y económica de su empresa, para evaluar los resultados de su gestión y proyectar las estrategias futuras. Por esta razón, en el presente trabajo, además de elaborar un plan de cuentas para la empresa bajo estudio, se definen los principales registros contables, elaborando los informes según las normas contables profesionales. Para complementar el análisis, es preciso hacer una evaluación financiera y económica de la empresa, que resultará del análisis de los resultados que arrojen los ratios e índices detallados en el presente apartado.

4.4. ESTADOS CONTABLES PROYECTADOS

La descripción de la dirección empresarial se define como un ciclo de las siguientes actividades claves (Chiavenatto, 2005):

- **PLANIFICACIÓN:** decidir qué hacer, quien lo hará y cuándo hacerlo.

- **IMPLANTACIÓN:** poner el plan en operación.
- **CONTROL:** Controlar si el plan funciona y se toman las acciones correctivas allí donde sea necesario.

A estos fines, la contabilidad de gestión presenta para los administradores información relativa al presupuesto y control que permite desarrollar las actividades gerenciales antes mencionadas.

El proceso decisorio desarrollado en forma constante en una organización implica la realización de las siguientes actividades (Koontz, Weihrich, 2004):

- a) Detectar situaciones que requieren la adopción de alguna decisión.
- b) Identificar los principales cursos de acción.
- c) Evaluar los efectos esperados de cada curso posible de acción.
- d) Seleccionar un curso de acción determinado.
- e) Actuar de acuerdo a lo oportunamente decidido
- f) Captar los resultados reales de lo actuado
- g) Comparar los resultados reales con los esperados, analizando las causas de las desviaciones observadas.

Los informes contables definidos en los apartados anteriores se elaboran generalmente con información histórica de la empresa. Aplicando las herramientas de análisis podemos diagnosticar la situación financiera y económica y contribuir al proceso de toma de decisiones.

Asimismo, las decisiones empresarias requieren la anticipación de los hechos futuros, a través de pronósticos de acontecimientos que se espera sucedan en el futuro.

Un presupuesto puede definirse como la presentación ordenada de los resultados previstos de un plan, de un proyecto o de una estrategia. Constituye un pronóstico de lo que estima ocurrirá en función del

cumplimiento de ciertas premisas, presidiendo como habrá de modificarse la estructura económico-financiera del ente (Mocciaro, 1992).

Por su parte, los estados contables proyectados son aquellos informes que brindan información relativa a la mejor estimación posible del valor de su patrimonio a una determinada fecha futura, sus variaciones durante cierto período futuro y las actividades de inversión y financiación estimadas para ese período futuro (Fowler Newton, 2011).

Para formular los estados contables proyectados se tendrán en cuenta los siguientes procesos (Sanchez Brot, 2005):

- a) Determinación del comportamiento esperado de los componentes de los medios general y específico de la organización, tales como proveedores, clientes, gobierno, competidores, etc.
- b) A partir del análisis anterior establecimiento de premisas e hipótesis a ser tenidas en consideración para el cálculo de las estimaciones.
- c) Elaboración de las proyecciones de ventas, lo cual representa el factor clave que define el crecimiento de la empresa.
- d) Elaboración de las proyecciones de compras y el inventario deseado
- e) Elaboración de las proyecciones de costos
- f) Elaboración de las proyecciones de los gastos de administración y de ventas, fijos y variables.
- g) Elaboración de la proyección de inversiones y bienes de uso.
- h) Elaboración del estado de resultados proyectados
- i) Elaboración del flujo de efectivo proyectado
- j) Determinación del saldo proyectado de cada rubro del estado de situación patrimonial, en base a los saldos iniciales mas los movimientos proyectados.
- k) Elaboración de los estados contables proyectados o presupuestos maestros.

Una vez elaborado el “presupuesto maestro” los directivos pueden efectuar test de viabilidad sobre los resultados presupuestados, con la finalidad de determinar si son aceptables. Además pueden realizar comparaciones con los objetivos de resultados proyectados y aplicar las herramientas de análisis de los estados contables incluyendo la información proyectada para diagnosticar la situación a futuro y emprender las acciones suficientes para modificar aquellos resultados no deseados (Perez, 2005).

A los fines de mantener la uniformidad que permite su comparación, para este trabajo final de graduación, se aplicarán las mismas normas contables en la elaboración de información proyectada, para un período anual. En un futuro, será necesario implementar informes proyectados por períodos mensuales, trimestrales o semestrales a los fines de realizar análisis que permitan la modificación de las estrategias frente a los cambios que se presentan en el contexto.

Los estados contables proyectados, se complementan con la implementación de un sistema de control presupuestario por medio del cual se comparan las cifras reales con las presupuestadas, identificando los desvíos mas significativos y definiendo si se encuentran o no bajo control o están sujetos a decisiones propias de la gestión. Una vez detectadas las causas de los desvíos, corresponde el emprendimiento de las acciones correctivas.

La complementación entre la contabilidad y el control presupuestario es comentada por Enrique Fowler Newton en su libro “Organización de sistemas contables” (1982) en los siguientes términos:

“Desde el punto de vista organizativo, lo único que se necesita es que el presupuesto esté estructurado sobre el plan de cuentas utilizado. A su vez, este deberá estar diseñado de modo tal que permita la realización de las comparaciones requeridas por el control presupuestario, y facilite el análisis de las variaciones. Así puede resultar necesario que el plan prevea cuentas separadas para controlar los costos que aumentan o disminuyen de acuerdo

con el nivel de ingresos (habitualmente denominados variables) de aquellos que no dependan de dicho nivel (habitualmente llamados fijos)."

"La comparación entre resultados proyectados y reales puede hacerse para que el ente considerado en su conjunto y también para las distintas unidades operativas que lo componen, siempre, claro está que la forma de preparar el presupuesto y el plan de cuentas lo permitan".

"La parte mecánica del trabajo puede ser programada para su realización por parte de un equipo de procesamiento electrónico, en forma coordinada con la obtención de la información contable de rutina. Incluso puede preverse que los listados pertinentes destaquen las variaciones que exceden a ciertos porcentajes o de determinados montos"

Con el fin de contribuir en el proceso de toma de decisiones para la empresa unipersonal, es preciso adoptar los conceptos vertidos por el autor citado, ya que el empresario debe conocer anticipadamente los resultados de los proyectos. Si bien el contexto presenta cierta incertidumbre, es necesario realizar periódicamente una estimación de las variables que definen la situación futura, tales como niveles de producción, ventas, comportamiento de costos fijos y variables, necesidades de personal, posibles inversiones, entre otros, que resultan relevantes para evaluar la repercusión en todos los componentes patrimoniales, los informes definitivos y los indicadores de la situación financiera y económica.

Los estados contables proyectados presentan la síntesis del trabajo de implementación de un sistema de información contable en una empresa unipersonal, como herramienta complementaria al proceso de toma de decisiones, que permite al empresario conocer las consecuencias económicas y financieras de sus proyectos.

CAPÍTULO 5: PROCESO DE ELABORACIÓN DE INFORMES CONTABLES EN UNA EMPRESA UNIPERSONAL

En el presente apartado se desarrollan las etapas necesarias para la implementación del sistema de información contable en una empresa unipersonal que no se encuentra obligada a la confección de Balances, razón por la cual no cuenta con información procesada en forma adecuada para la emisión de tales informes.

5.1. Descripción de la empresa

Como proceso previo a la elaboración de Estados Contables para la toma de decisiones de la empresa unipersonal bajo estudio, se realizó un relevamiento de la información básica relativa a la organización, con el fin de elaborar un diagnóstico de la situación actual y reconocer los aspectos del sistema vigente.

Inicialmente, se hizo el reconocimiento del comercio, con visitas semanales para realizar una inspección ocular que permita identificar las características de la actividad, operatoria, documentación utilizada, personal ocupado, puestos y necesidades de información contable.

Luego se pactaron entrevistas personales con el propietario, quien solicitó expresamente la reserva de su identidad, razón por la cual a los fines del presente trabajo se denominará “MIKA Librería y Maxi kiosco”.

Como resultado de la tarea preliminar realizada se sintetizan los siguientes aspectos que definen las características de la organización:

- ✓ **Nombre comercial:** “MIKA Librería y Maxi kiosco”
- ✓ **Ubicación:** Salta 334, Villa María. Córdoba
- ✓ **Situación impositiva:** Responsable Inscripto
- ✓ **Inicio de actividades:** 01/04/1980.
- ✓ **Actividad:** existen dos líneas de negocio bien diferenciadas. La actividad principal es la venta de artículos de papelería y librería. Como actividad secundaria realiza: ventas de diarios y revistas, golosinas, cigarrillos, fotocopias, regalería, bebidas, entre otras de menor relevancia.

✓ **Reseña histórica:** la empresa tiene su origen en el emprendimiento que realiza el actual propietario, capitalizando sus conocimientos en el rubro comercial como viajante de comercio para una importante distribuidora de papelería y librería. Inicialmente comercializaba artículos de librería exclusivamente, actividad que definió su posición en el mercado, con la cual es reconocida por sus clientes, apreciando la variedad y calidad de los productos ofrecidos.

A partir de 1992 se incorpora el rubro ventas de bebidas y golosinas, acompañado con cabinas telefónicas y diarios y revistas, regalería y anexos. Con esta modificación ingresan dos empleados para la atención al público, mientras el propietario realiza tareas de compras, ventas, pagos y cobros.

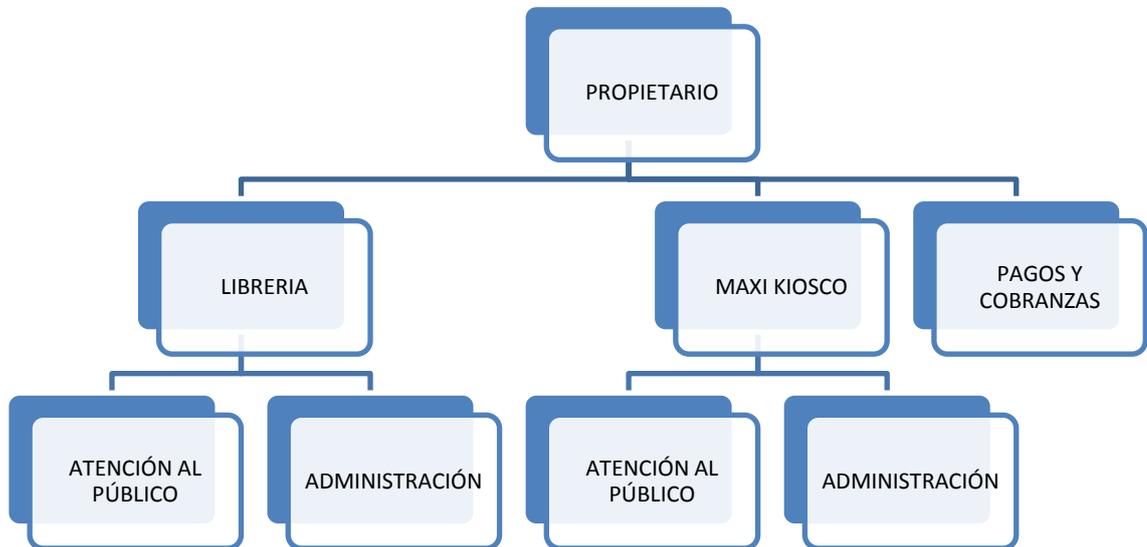
Desde el año 2000 aproximadamente se incorporan a la empresa uno de los hijos del propietario, formalizando también la participación de la esposa del dueño, quien realiza trámites bancarios y comerciales en general. La estrategia desarrollada con estas modificaciones se orienta a la atención al público durante las 24 hs, lo cual demandó la contratación de dos empleados más para la noche, y la inversión en variedad de productos. El margen de ganancia pasó de un 40% a un 60% para compensar la calidad y disposición de la atención al público todo el día.

En la actualidad toda la familia (dueño, esposa y dos hijos) participan en las actividades de la empresa. Se mantiene el horario de atención durante las 24 hs, de lunes a sábados.

✓ **Estructura organizacional:** se trata de una empresa familiar que se organiza según el diseño que presenta la Figura 2.

FIGURA 2: ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL

“MIKA LIBRERÍA Y MAXI KIOSCO”



Cada uno de los hijos del propietario dirige las líneas de negocio en forma independiente bajo las directivas del padre. La empresa cuenta en la actualidad con cuatro empleados que desarrollan la atención al público y tareas administrativas del sector. Las cobranzas y pagos se encuentran centralizadas en la esposa del dueño que realiza planillas de caja diarias con el registro de movimientos financieros.

✓ **Diagnóstico:** “MIKA Librería y Maxi kiosco” es una reconocida empresa comercial de Villa María, con una importante trayectoria y permanencia en el rubro librería.

La mayoría de sus clientes mantienen permanencia en las operaciones, valorando el buen trato y la extensión horaria. Las operaciones se realizan de contado, quedando aproximadamente cinco cuentas corrientes con instituciones de la ciudad que desde hace muchos años han pactado esta modalidad de compra. El plazo de cobranza de las cuentas corrientes no supera los 30 días.

Se mantienen excelentes relaciones comerciales con proveedores, que abastecen la demanda y otorgan plazos de financiación para los pagos.

El contexto en que se desarrollan las actividades presenta buenas condiciones para el sostenimiento de la actividad, con ciertas limitaciones vinculadas con la inestabilidad económica, inflación y estancamiento general de las operaciones.

En la actualidad, la incorporación de toda la familia a las tareas de la organización, ha generado una situación de incertidumbre respecto de las decisiones a tomar, estrategia y rumbo general de la empresa.

La empresa no elabora informes para la toma de decisiones, lo cual ha generado dificultades para la evaluación de la situación actual y las perspectivas futuras.

Con las pautas presentadas a continuación se resumen los aspectos a considerar para implementar el sistema de información contable que permita la elaboración de informes para la toma de decisiones.

5.2. Proceso para la Elaboración de Estados Contables Básicos de “MIKA Librería y Maxi Kiosco”

Podemos resumir las etapas de la implementación en el desarrollo de las siguientes actividades administrativas:

1. RELEVAMIENTO DE LA SITUACIÓN PATRIMONIAL ACTUAL.
2. ACUMULACIÓN DE DATOS RELATIVOS A INGRESOS Y GASTOS MENSUALES.
3. ELABORACIÓN DE UN PLAN DE CUENTAS.
4. REGISTRO CONTABLE DE LAS OPERACIONES EN EL LIBRO DIARIO.
5. ACUMULACIÓN DE DATOS POR CUENTAS EN EL LIBRO MAYOR Y BALANCE DE SUMAS Y SALDOS.
6. ELABORACIÓN DE ESTADOS CONTABLES BÁSICOS.

El proceso indicado se aplicó sobre la empresa bajo estudio, cuyos resultados se presentan en los próximos apartados.

5.2.1. Relevamiento de la situación patrimonial

Para comenzar el proceso de elaboración de informes contables, es necesario definir los bienes, deudas y créditos que corresponden a una empresa en un momento determinado.

En el caso particular de una empresa unipersonal, el propietario generalmente conoce su patrimonio aunque la falta de capacitación respecto de los temas contables genera confusiones en cuanto al tratamiento de ciertos bienes personales y su distinción con aquellos afectados al desarrollo de la actividad.

En el caso de MIKA Librería y Maxi Kiosco, luego de las entrevistas para el análisis de la situación interna y externa de la empresa se realizó un inventario de los bienes existentes al comienzo del año 2013, cuyo valor aproximado fue asignado por su propietario en base al costo estimado de los mismos. Los resultados se exponen en la Tabla 2.

Tabla 2 INVENTARIO DE BIENES DE USO

INVENTARIO BIENES DE USO AL 31/12/2012					
DETALLE DEL BIEN	AÑO DE COMPRA	COSTO	VIDA UTIL	DEPRECIACION ANUAL 2012	DEPRECIACION ACUMULADA AL 31/12/2012
MOSTRADORES Y VITRINAS	2011	8.500,00	3	2.833,33	5.666,67
MOSTRADORES Y VITRINAS	2010	3.000,00	3	1.000,00	3.000,00
MOSTRADORES Y VITRINAS	2007	10.500,00	3	0,00	10.500,00
MOSTRADORES Y VITRINAS	1990	12.000,00	3	0,00	12.000,00
MOSTRADORES Y VITRINAS	1985	12.000,00	3	0,00	12.000,00
TOTAL MOSTRADORES Y VITRINAS		46.000,00		3.833,33	7.666,67
CONTROLADOR FISCAL	2010	5.200,00	4	1.300,00	3.900,00
SOFTWARE FACTURACION	2009	6.500,00	5	1.300,00	5.200,00
RENAULT KANGOO MODELO 2011	2012	89.000,00	5	17.800,00	17.800,00
EQUIPOS DE INFORMATICA	2010	7.600,00	3	2.533,33	7.600,00
MUEBLES DE OFICINA	2010	6.000,00	10	600,00	1.800,00
LOCAL COMERCIAL	1980	33.000,00	50	440,00	14.520,00
TOTAL		193.300,00		27.806,67	58.486,67

Fuente: Elaboración propia en base a relevamiento en la empresa

La vida útil fue calculada por el empresario, en base a los años de uso restantes a la fecha del inventario. Los valores indicados son aproximados al costo de compra.

Posteriormente, se realizó un análisis de las condiciones comerciales en que opera el empresario. En general, las ventas se pactan de contado con un plazo máximo de 30 días promedio, con aquellos que mantienen abierta la cuenta corriente activa y algunas operaciones con tarjeta de crédito. Se estima un saldo al cierre de cada mes equivalente a un 10% de las ventas de librería mensuales.

Respecto de los proveedores, en general las condiciones de compra son de contado, con un plazo máximo de financiación de 30 días.

Para la compra del utilitario Renault Kangoo, durante el año 2012 se tomó un préstamo a 5 años, con cuotas semestrales. Según los datos proporcionados por el empresario, al 31 de diciembre de 2012 quedaban pendientes las cuotas que se expresan en la Tabla 3.

Tabla 3: DETALLE DE DEUDAS INICIALES

DEUDA BANCO NACION AL 31/12/2012			
MONTO TOTAL DEUDA	89.000,00		
TASA ANUAL sobre saldos	9%		
	AMORTIZACION	INTERES	TOTAL
CUOTA 3	8.900,00	3.204,00	12.104,00
CUOTA 4	8.900,00	2.803,50	11.703,50
CUOTA 5	8.900,00	2.403,00	11.303,00
CUOTA 6	8.900,00	2.002,50	10.902,50
CUOTA 7	8.900,00	1.602,00	10.502,00
CUOTA 8	8.900,00	1.201,50	10.101,50
CUOTA 9	8.900,00	801,00	9.701,00
CUOTA 10	8.900,00	400,50	9.300,50

Fuente: Resumen de deuda Banco Nación.

Otros datos al 31/12/2012:

Créditos por Ventas: \$ 12.770

Saldo Banco Nación cta cte: \$ 17.044.

Saldo Caja: \$ 3.720

Stock de mercaderías Librería: \$ 180.000

Stock de Mercaderías Kiosco y varios: \$ 100.000

Stock de Mercaderías Diarios y Revistas \$ 15.600

Deudas Impositivas (AFIP IVA): \$ 2.700

Deudas por Sueldos y Jornales: \$ 19.700

Deudas por Aportes y contribuciones Seguridad Social: \$ 7.800.

5.2.2. Acumulación de datos relativos a ingresos y egresos anuales

Luego del inventario para identificar el patrimonio de la empresa unipersonal se realizó un relevamiento de los niveles de ingresos por ventas del año 2012 y 2013, basado en los subdiarios IVA VENTAS, IVA COMPRAS y PLANILLAS DE CAJA diarias, siendo esta la única información acumulada que posee la empresa.

“MIKA Librería y Maxi Kiosco” desarrolla las siguientes actividades, con sus respectivos márgenes de marcación brutos:

- VENTAS DE ARTÍCULOS DE LIBRERÍA: se venden útiles escolares, papelería comercial y demás artículos de librería, a un precio basado en el costo. El margen de ganancia bruta del sector es del 50%. Esta actividad presenta ciertos rasgos de estacionalidad, ya que al comienzo del ciclo lectivo, febrero-marzo la demanda es mayor, luego descende el nivel de actividad a partir de abril, para llegar con un mínimo de demanda en diciembre-enero.
- VENTAS DE KIOSCO Y VARIOS: Representa los ingresos derivados de la actividad del maxi kiosco, que se mantiene constante todo el año, con una merma en los meses de enero y febrero. Los márgenes de marcación son: Golosinas: 30%, Bebidas 40%, Cigarrillos 5%, regalería 50%.
- VENTAS DE DIARIOS Y REVISTAS: se incluyen en este rubro las ventas de diarios y revistas que se adquieren a un distribuidor local. El margen de marcación oscila en un 15 % del costo.

En base a esta información, los datos de INGRESOS y GASTOS clasificados por rubros, se identificaron los movimientos durante el período 2012/2013. A los fines de la presentación comparativa, el propietario realizó una estimación de los ingresos y gastos correspondientes al último trimestre del año 2013. Los datos se presentan en las tablas del **ANEXO 1 y 2**

En general, todas las ventas se encuentran alcanzadas por el IVA a la alícuota del 21%, excepto los diarios y revistas que se encuentran exentos; mientras que los costos y gastos se encuentran gravados al 21%, excepto los servicios públicos al 27% y los sueldos y jornales. Los datos impositivos presentados en los registros fueron suministrados por el estudio contable que asesora al propietario.

5.2.3 Elaboración del plan de cuentas

Luego de recabar la información relativa a la empresa bajo estudio, se analizan los requerimientos derivados de los datos obtenidos. La elaboración de un plan de cuentas demanda el diseño de un sistema que considere la actividad y movimientos específicos para cada empresa.

En el ANEXO 3 se presenta el listado de cuentas sugerido para la registración de la información contable de MIKA Librería y Maxi Kiosco. El plan de cuentas presentado fue realizado en base a las necesidades de información de la empresa y será utilizado para la acumulación de datos relativos a la actividad de la empresa.

5.2.4. Registros Contables

En esta etapa, se combina la información obtenida por el relevamiento de los datos de ingresos y costos con las cuentas recomendadas para la acumulación de tal información, en la elaboración de los Asientos Contables, registrados en el libro diario.

Es importante aclarar que en el relevamiento realizado se detectó la existencia de subdiarios para la acumulación de la información mensual, sobre la base de los cuales fueron elaborados los asientos de referencia.

Para simplificar el proceso, se realizan asientos mensuales, considerando los datos presentados para el año 2013, para luego realizar el mayor de las cuentas y elaborar el balance de sumas y saldos. El asiento inicial, resume la situación patrimonial de MIKA Librería y Maxi Kiosco para activar los saldos de las cuentas intervinientes.

El libro diario de MIKA Librería y Maxi kiosco, correspondiente al año 2013, se presenta en el ANEXO 4, con los registros cronológicos de la actividad en todo el año.

5.2.5. Libro mayor y Balance de Sumas y Saldos

Como consecuencia de la registración contable, se procede a la mayorización de los movimientos, generando balance de sumas y saldos que se expone en el ANEXO 5.

5.2.6. Presentación de Estados Contables Básicos.

Para culminar con el proceso de elaboración de informes, luego de captar la información, procesarla contablemente y resumir sus saldos, se utilizan los modelos definidos por las normas contables vigentes para la síntesis de la información contable, reflejando los saldos del periodo bajo análisis y los saldos iniciales que resultan del relevamiento realizado.

El Balance General de MIKA Librería y Maxi Kiosco se presenta en el ANEXO 6.

5.3. ELABORACIÓN DE ESTADOS CONTABLES PROYECTADOS

Definido el proceso de implementación del sistema de información contable de la empresa bajo estudio, resulta de utilidad incorporar técnicas básicas de planificación, que permitan proyectar las operaciones futuras. No resulta relevante la forma de presentación de la información proyectada, ya que no existen normas contables para la elaboración de este tipo de estados contables.

Teniendo presente la estructura simple de la empresa unipersonal y la escasez de recursos en el procesamiento de la información, para la presupuestación de la información contable, se sugiere el siguiente procedimiento:

1. DEFINICIÓN DE LAS PREMISAS DE PRESUPUESTACIÓN.
2. CALCULO DE INGRESOS, GASTOS Y SALDOS PROYECTADOS
3. ELABORACIÓN DEL ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL Y EL ESTADO DE RESULTADOS.

Se descarta momentáneamente la implementación de los datos proyectados sobre los restantes estados contables básicos, por su irrelevancia en este tipo de empresas.

5.3.1 Premisas de presupuestación

Para simplificar el proceso de proyección, se solicitó al propietario de MIKA Librería y Maxi Kiosco que estime razonablemente los siguientes elementos para el período 2014:

- ✓ Ventas Librería: incremento general de un 30%
- ✓ Ventas Kiosco y Varios: incremento general 25%
- ✓ Ventas Diarios y Revistas: incremento general 10%
- ✓ El margen de marcación se mantiene con los parámetros de 2013
- ✓ Remuneraciones y cargas sociales: se prevee un aumento del 20% y la contratación de un nuevo empleado administrativo.
- ✓ Costos Fijos: aumentan en un 15%
- ✓ Se mantiene la modalidad de cobranzas y pagos a los 30 días de la operación.

✓ Nuevas inversiones en Bienes de uso: se planifica la compra de una fotocopidora. La operación se realizará en junio de 2014, con las siguientes condiciones:

PROYECTO DE COMPRA DE FOTOCOPIADORA			
Fecha de Compra	30/06/2014		
Precio de Contado	\$ 11.250,00		
Gastos Adicionales de compra	\$ 2.800,00		
Entrega en Efectivo	\$ 6.175,00		
Financiación: Banco Nación, 6 cuotas semestrales, tasa 11% sobre saldos			
DEUDA BANCO NACION AL 31/12/2014			
MONTO TOTAL DEUDA	7.875,00		
TASA ANUAL sobre saldos	11%		
	AMORTIZACION	INTERES	TOTAL
CUOTA 1 vto 30/12/2014	1.312,50	433,13	1.745,63
CUOTA 2 vto 30/06/2015	1.312,50	360,94	1.673,44
CUOTA 3 vto 30/12/2015	1.312,50	288,75	1.601,25
CUOTA 4 vto 30/06/2016	1.312,50	216,56	1.529,06
CUOTA 5 vto 30/12/2016	1.312,50	144,38	1.456,88
CUOTA 6 vto 30/06/2017	1.312,50	72,19	1.384,69

Con la información suministrada se elaboran los datos resumidos de ingresos y gastos presentada en las tablas del ANEXO 7.

5.3.2. Estados Contables proyectados comparativos

Como consecuencia del proceso de diseño e implementación del sistema de información contable de MIKA Librería y Maxi Kiosco, se pone a disposición del propietario los principales informes contables que presentan la situación histórica y proyectada de la empresa.

En el informe que se presenta en el ANEXO 8 se identifican los saldos contables de los rubros de Activo, Pasivo y Resultados históricos, actuales y proyectados para el año 2014, considerando las premisas de presupuestación expuestas.

CAPÍTULO 6. ANALISIS DE ESTADOS CONTABLES

6.1. Indicadores de análisis

La información presentada en el apartado anterior, nos permite realizar un análisis de la situación financiera y económica de la empresa para cada año, y su evolución en el tiempo.

A continuación se presenta el resultado de la aplicación de las principales herramientas para el análisis de la situación de MIKA Librería y Maxi Kiosco:

MIKA LIBRERÍA Y MAXI KIOSCO			
INDICADOR	2012	2013	2014
Rentabilidad de La Inversión Total (RIT)	4%	17%	13%
Rentabilidad del Patrimonio Neto (RPN)	2%	23%	15%
Índice de Apalancamiento (IR)	0,44	1,34	1,16
Liquidez Corriente (LC)	7,48	3,35	5,12
Endeudamiento (IE)	0,26	0,43	0,25
Inmovilización	0,29	0,16	0,15
Financiación de la Inmovilización	2,69	4,24	5,41
Financiación de la Inmovilización II	3,393	6,069	6,743

MIKA LIBRERÍA Y MAXI KIOSCO						
ESTADO DE RESULTADOS PROYECTADOS Y COMPARATIVOS CON ANALISIS VERTICAL						
	2014	ANALISIS VERTICAL	2013	ANALISIS VERTICAL	2012	ANALISIS VERTICAL
VENTAS	1.839.525,37	100%	1.460.038,33	100%	1.075.175,00	100%
Costo de Ventas	911.628,56	50%	601.502,46	41%	299.162,41	28%
GANANCIA BRUTA	927.896,82	50%	858.535,87	59%	776.012,59	72%
Gastos de Administración (anexo N° 3)	362.319,82	20%	231.980,00	16%	371.246,08	35%
Gastos de Comercialización (anexo N° 3)	459.375,91	25%	483.088,31	33%	394.478,20	37%
Gastos de Financiación (anexo N° 3)	4.838,63	0%	6.007,50	0,41%	7.609,50	0,71%
GANANCIA ANTES DE IMPUESTO A LAS GANANCIAS	101.362,47	6%	137.460,06	9%	10.288,30	1%
Impuesto a las ganancias	19.379,27	1%	26.280,69	2%	4.423,97	0,41%
GANANCIA DEL EJERCICIO	81.983,20	4%	111.179,37	8%	5.864,33	0,55%

6.2. Diagnóstico

MIKA Librería y Maxi Kiosco, ha desarrollado su actividad comercial desde sus comienzos sin la asistencia de una herramienta que permita analizar indicadores para la toma de decisiones.

El proceso para la elaboración de informes permitió obtener datos resumidos que definen la situación actual financiera y económica.

En cuanto a la situación económica de la empresa, podemos identificar un indicador del 4% para el año 2012, presentando mejores niveles para el año 2013, ya que logra alcanzar un nivel del 17%. De acuerdo a los datos presupuestados, para el año 2014 hay una reducción presupuestada de cuatro puntos, debido a una disminución de la ganancia como consecuencia de mayor incidencia de los costos y gastos sobre las ventas.

Este indicador refleja una muy buena capacidad para generar resultados positivos, para una empresa que mantiene niveles medios de inversión.

Desde el punto de vista del empresario, la rentabilidad del patrimonio neto demuestra un importante crecimiento para el año 2012, que se reduce en el 2014, como consecuencia de la disminución en el resultado del ejercicio.

El apalancamiento superior a 1 indica que la mezcla de financiación adoptada a partir de 2013 y para el 2014 es adecuada, esto se debe a las convenientes tasas de interés conseguidas para la renovación de los bienes de uso.

Desde el punto de vista financiero, la empresa presenta una situación de holgura financiera, debido a los mínimos niveles de créditos que mantiene, calzados perfectamente con la financiación otorgada por proveedores. Esto se comprueba con los indicadores de liquidez corriente que presentan excedentes financieros variables en cada año, pero en todos los casos convenientes.

Según los parámetros analizados, la financiación del activo no corriente se encuentra compensada con el pasivo corriente y no corriente, por lo que el aporte del propietario se encuentra protegido.

El análisis vertical del estado de resultados presenta mínimos movimientos en la incidencia del resultado bruto sobre las ventas, con márgenes de ganancia elevados para el rubro. La estructura de gastos de comercialización y administración detraen niveles importantes del resultado, como consecuencia de la incidencia del costo laboral e impositivo que mantiene la empresa.

Los resultados obtenidos son variables, ya que se duplica su incidencia para 2013, respecto del año anterior, mientras que, si se cumplen las premisas de presupuestación el resultado final para 2014 será equivalente a un 0,4% del total de ventas.

En síntesis, la empresa mantiene una situación financiera y económica apropiada para su rubro, caracterizada por cierta inestabilidad, como consecuencia de la aplicación de políticas de precios y costos sin el sustento de un adecuado análisis de la evolución de las principales variables.

6.3. Pronóstico y recomendaciones

La evolución de la situación financiera y económica de MIKA Librería y Maxi Kiosco es el resultado de la implementación de políticas comerciales sin el análisis de la situación económica y financiera.

Los informes contables históricos, actuales y proyectados presentan importantes variaciones en los niveles de rentabilidad a pesar de las ventajas obtenidas por los elevados márgenes de marcación. Financieramente se visualiza una situación de excedentes financieros, que en ocasiones han sustentado decisiones de inversión o inmovilización del stock, que ocasionaron estrechez financiera en períodos posteriores.

La administración de la empresa unipersonal requiere del diseño de políticas comerciales y financieras que permitan mantener niveles de rentabilidad sostenidos en el tiempo y generen de los fondos suficientes para el cumplimiento de las obligaciones.

Se recomienda la utilización de subdiarios que permitan el procesamiento de la información y la aplicación de las herramientas presentadas en el desarrollo del trabajo.

CONCLUSIONES FINALES

La empresa unipersonal presenta características distintivas asociadas con la concentración del capital y la precariedad en la estructura y proceso para la toma de decisiones. Existe en nuestro país un número importante de estas organizaciones que mantienen esta forma jurídica, siendo en su mayoría, empresas familiares donde sus integrantes mantienen relaciones de parentesco que se combinan por los puestos empresariales ocupados y las responsabilidades asumidas.

Desde el punto de vista jurídico, no existe legislación que regule el funcionamiento de la empresa unipersonal, lo cual genera consecuencias negativas sobre el empresario, asociadas con el riesgo en que se encuentra su patrimonio, sin posibilidad de delimitar el capital invertido. Si bien existen proyectos de ley para contemplar la situación de estos empresarios, en la actualidad el vacío legal genera una desprotección para el empresario, que se traduce en mayores costos a la hora de enfrentarse en juicio con empresas que adoptaron formas societarias o personas que reclaman indemnizaciones por causas laborales.

Sin embargo, en nuestro país existe un número importante de empresas que se organizan bajo la forma unipersonal. La falta de ordenamiento jurídico, antes descrita, y la inexistencia de un organismo de contralor de este tipo de entes promueve a la informalidad en el diseño del sistema de información, estructura informal y falta de aplicación de normas de control de las operaciones. En estas condiciones, la emisión de informes que resuman la información anual queda en un segundo plano, ya que el empresario mantiene su atención en las decisiones financieras y comerciales que se presentan a diario y no dispone de los recursos necesarios para evaluar la situación actual o proyectar sus actividades.

El sistema de información contable es una herramienta fundamental para la toma de decisiones de una empresa. Todas las organizaciones, independientemente del tamaño y su estructura requieren del procesamiento de la información financiera y económica del ente, para disponer de las bases que reflejen los resultados de las políticas implementadas y su proyección a futuro.

En el presente trabajo, se analizó la situación de una empresa unipersonal, dedicada al rubro comercial, con una importante trayectoria en la localidad de Villa María. Históricamente la actividad empresarial fue dirigida por su dueño y ejecutada por la familia, que se encuentra desempeñando en la empresa.

Luego del relevamiento de la situación actual y el análisis del funcionamiento del sistema de información, se detectó que no existe un sistema interno que permita resumir la información. Las decisiones financieras y comerciales son tomadas por su propietario, en base a su experiencia e intuición, sin el análisis de las variables internas y/o externas que intervienen en los resultados. La información se encuentra procesada a través de subdiarios, principalmente el de caja, donde se anotan todos los movimientos financieros que se realizan. Existen fichas de clientes y proveedores, además de los libros IVA compras y ventas confeccionados a los fines impositivos.

Para el diseño del sistema de información contable de “MIKA Librería y Maxi Kiosco”, se elaboró una planilla de datos, donde se resumió la información mensual que sirvió de base para la elaboración de informes contables del año 2012 y 2013.

En complemento del trabajo realizado, se presentó un modelo para la presupuestación basado en las premisas definidas por su propietario, elaborando los estados proyectados.

La información obtenida fue sometida a un proceso de análisis, lo cual ha reflejado la incertidumbre del empresario a la hora de tomar decisiones, demostrado en la variación en los niveles de rentabilidad obtenidos en los tres años analizados. La empresa presenta un importante potencial para la generación de una buena situación financiera y económica, pero requiere del análisis del comportamiento de las variables comerciales y de la información contable, antes del diseño de la política comercial, económica y financiera.

En síntesis, la participación del Contador Público en el asesoramiento y diseño del sistema de información contable es esencial para la contribución al éxito empresarial obtenido como consecuencia del análisis de los factores intervinientes en las decisiones empresariales.

BIBLIOGRAFIA

- Chiavenatto, Idalberto (2005) *“Introducción a la Teoría General de la Administración”* Séptima Edición. Editorial Mc Graw Hill.
- Echeverria, Rafael (2007) *“Ontología del Lenguaje”* Ed Granica
- Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas, Centro de Estudios Científicos y Técnicos (2011) Resoluciones Técnicas N° 4 a 31.
- Fowler Newton, Enrique (2011) *“Contabilidad Básica”* Quinta Edición. Editorial La ley.
- Fowler Newton, Enrique (1982) *“Organización de Sistemas Contables”*. Editorial Macchi.
- Fowler Newton, Enrique (1996) *“Análisis de Estados Contables”*. Editorial Macchi.
- Fresco, Juan Carlos (1967) *“El Aparato circulatorio de la organización moderna”* Ediciones Macchi.
- Grahan, Mott (1997) *“Contabilidad de gestión para tomar decisiones”* Editorial Marcombo.
- Jaques Elliott (1976) *“La organización requerida”* Editorial Granica.
- Kaplan Robert, Norton David (1996) *“El Cuadro de Mando Integral”* Ed HBS Press.
- Koontz, Harold, Heinz Weihrich. (2004) *“Administración: Una Perspectiva Global”* Doceava Edición Editorial Mc Graw Hill.
- Lair Ribeiro, M. D. (2001) *“Generar Beneficios: una visión empresarial”* Editorial Empresa Activa.
- Mocciaro, Osvaldo A (1992) *“Presupuesto Integrado”* Ediciones Macchi.
- Ostengo, Héctor C. (2007) *“El sistema de información contable”* Osmar D. Buyatti Librería Editorial. Bs As.
- Perez, Jorge Orlando (2005) *“Análisis de Estados Contables, un enfoque de gestión”* Editorial Universidad Católica de Córdoba
- Sanchez Brot, L. E. (2005) *“Estados Contables Proyectados”* Editorial La Ley.

- Schlemenson, Aldo (1998) *“Análisis organizacional y la empresa unipersonal”* Editorial Paidós.
- Scribano, Adrián (2002) *“Introducción al proceso de investigación en Ciencias Sociales”* Editorial Copiar.
- Código de Comercio.
- Ley 19.550, Sociedades Comerciales.

Páginas web consultadas

- www.cpcecba.org.ar.
- www.promonegocios.net
- www.indec.com.ar
- www.bancomundial.org
- www.ieralpyme.org
- www.afip.gob.ar

ANEXOS

Trabajo Final de Graduación

ANEXO 1: RELEVAMIENTO DE INGRESOS

INGRESOS POR VENTAS MIKA Librería y MAXI kiosco													
2012	Ene-12	Feb-12	Mar-12	Abr-12	May-12	Jun-12	Jul-12	Ago-12	Sep-12	Oct-12	Nov-12	Dic-12	TOTAL 2012
LIBRERÍA	19.560,00	85.670,00	77.546,00	57.293,00	55.209,00	41.595,00	23.859,00	39.520,00	42.489,00	34.028,00	29.484,00	27.664,00	533.917,00
KIOSCO Y VARIOS	7.943,00	12.595,00	23.589,00	28.594,00	30.800,00	34.580,00	45.120,00	23.590,00	35.827,00	48.280,00	51.473,00	87.024,00	429.415,00
DIARIOS Y REVISTAS	1.945,00	4.495,00	18.405,00	23.966,00	12.934,00	12.499,00	6.694,00	3.595,00	8.509,00	2.395,00	3.460,00	12.946,00	111.843,00
TOTAL INGRESOS 2012	29.448,00	102.760,00	119.540,00	109.853,00	98.943,00	88.674,00	75.673,00	66.705,00	86.825,00	84.703,00	84.417,00	127.634,00	1.075.175,00
2013	Ene-13	Feb-13	Mar-13	Abr-13	May-13	Jun-13	Jul-13	Ago-13	Sep-13	Oct-13	Nov-13	Dic-13	TOTAL 2013
LIBRERÍA	24.058,80	98.520,50	100.809,80	76.772,62	69.563,34	62.392,50	26.722,08	63.232,00	57.360,15	49.340,60	38.918,88	41.496,00	709.187,27
KIOSCO Y VARIOS	9.134,45	18.892,50	27.835,02	39.745,66	40.040,00	43.225,00	62.716,80	33.733,70	54.098,77	73.385,60	60.223,41	147.940,80	610.971,71
DIARIOS Y REVISTAS	2.295,10	4.809,65	21.717,90	28.040,22	15.262,12	14.998,80	10.041,00	5.752,00	9.700,26	4.550,50	5.882,00	16.829,80	139.879,35
TOTAL INGRESOS 2013	35.488,35	122.222,65	150.362,72	144.558,50	124.865,46	120.616,30	99.479,88	102.717,70	121.159,18	127.276,70	105.024,29	206.266,60	1.460.038,33

ANEXO 2: RELEVAMIENTO DE COSTOS Y GASTOS

DETALLE DE COSTOS Y GASTOS MIKA Librería y MAXI kiosco													
2012	Ene-12	Feb-12	Mar-12	Abr-12	May-12	Jun-12	Jul-12	Ago-12	Sep-12	Oct-12	Nov-12	Dic-12	TOTAL 2012
COMPRAS LIBRERÍA	39.292,15	55.120,00	13.368,48	16.499,98	25.375,22	25.648,33	25.956,61	22.923,22	17.686,88	23.876,00	10.654,25	12.940,00	289.341,12
COMPRAS GOLOSINAS Y BEBIDAS	5.250,70	2.620,30	25.742,87	13.370,09	15.391,45	27.267,64	22.935,56	11.380,54	10.609,43	12.749,00	36.433,58	30.489,00	214.240,16
COMPRAS DIARIOS Y REVISTAS	1.653,25	3.910,65	13.803,75	19.652,12	10.347,20	10.124,19	5.756,84	3.055,75	7.232,65	2.131,55	2.768,00	10.745,18	91.181,13
TOTAL COMPRAS	46.196,10	61.650,95	52.915,10	49.522,19	51.113,87	63.040,16	54.649,01	37.359,51	35.528,96	38.756,55	49.855,83	54.174,18	594.762,41
GASTOS BANCARIOS	211,56	675,00	1.700,00	2.720,00	690,00	1.300,00	590,00	1.152,85	955,36	330,00	1.320,20	700,00	12.344,97
Seguros	2.700,00	2.700,00	2.700,00	2.700,00	2.930,00	2.930,00	2.930,00	2.930,00	3.150,00	3.150,00	3.150,00	3.150,00	35.120,00
SUELDOS VENDEDORES	17.100,00	43.100,00	43.100,00	17.100,00	23.700,00	26.325,00	17.700,00	17.700,00	17.700,00	17.700,00	43.100,00	27.450,00	311.775,00
SUELDOS PERSONAL ADMINISTRATIVO	7.600,00	7.600,00	7.600,00	7.800,00	7.800,00	11.700,00	7.840,00	7.840,00	7.840,00	8.400,00	7.600,00	13.500,00	103.120,00
APORTES Y CONTRIBUCIONES SEG SOCIAL	11.115,00	22.815,00	22.815,00	11.205,00	14.175,00	17.111,25	11.493,00	11.493,00	11.493,00	11.745,00	22.815,00	18.427,50	186.702,75
SERVICIOS PUBLICOS	1.700,00	1.700,00	1.670,00	1.800,00	1.930,00	2.200,00	2.350,00	2.100,00	1.970,00	2.230,00	3.700,00	1.800,00	25.150,00
GASTOS DE ADMINISTRACION	2.800,00	2.800,00	2.800,00	2.800,00	2.800,00	2.800,00	2.800,00	2.800,00	2.800,00	2.800,00	2.800,00	2.800,00	33.600,00
IMPUESTO INGRESOS BRUTOS	824,54	2.877,28	3.347,12	3.075,88	2.770,40	2.482,87	2.118,84	1.867,74	2.431,10	2.371,68	2.363,68	3.573,75	30.104,90
Intereses prestamo				4.005,00						3.604,50			7.609,50
TOTAL	90.247,20	145.918,23	138.647,22	102.728,07	107.909,27	129.889,28	157.119,86	122.602,61	119.397,38	129.844,28	186.560,54	179.749,61	1.935.051,94

Trabajo Final de Graduación

DETALLE DE COSTOS Y GASTOS MIKA Librería y MAXI kiosco													
2013	Ene-13	Feb-13	Mar-13	Abr-13	May-13	Jun-13	Jul-13	Ago-13	Sep-13	Oct-13	Nov-13	Dic-13	TOTAL 2013
COMPRAS LIBRERÍA	42.042,60	59.529,60	14.705,33	18.149,98	28.420,25	28.726,13	29.071,40	25.674,01	19.809,31	26.741,12	11.932,76	14.492,80	319.295,28
COMPRAS GOLOSINAS Y BEBIDAS	5.618,25	2.829,92	28.317,16	14.707,10	17.238,42	30.539,76	25.687,83	12.746,20	11.882,56	14.278,88	40.805,61	34.147,68	238.799,37
COMPRAS DIARIOS Y REVISTAS	1.768,98	4.223,50	15.184,13	21.617,33	11.588,86	11.339,09	6.447,66	3.422,44	8.100,57	2.387,34	3.100,16	12.034,60	101.214,66
TOTAL COMPRAS	49.429,83	66.583,03	58.206,61	54.474,41	57.247,53	70.604,98	61.206,89	41.842,65	39.792,44	43.407,34	55.838,53	60.675,08	659.309,31
GASTOS BANCARIOS	226,37	729,00	1.870,00	2.992,00	772,80	1.456,00	660,80	1.291,19	1.070,00	369,60	1.478,62	784,00	13.700,39
Seguros	2.889,00	2.916,00	2.970,00	2.970,00	3.281,60	3.281,60	3.281,60	3.281,60	3.528,00	3.528,00	3.528,00	3.528,00	38.983,40
SUELDOS VENDEDORES	18.300,00	44.420,00	44.420,00	18.300,00	24.300,00	27.855,00	18.570,00	18.570,00	18.570,00	18.570,00	26.800,00	27.900,00	306.575,00
SUELDOS PERSONAL ADMINISTRATIVO	9.000,00	9.000,00	9.000,00	9.400,00	9.400,00	14.100,00	9.400,00	9.400,00	9.400,00	9.400,00	9.600,00	14.400,00	121.500,00
APORTES Y CONTRIBUCIONES SEG SOCIAL	7.098,00	13.889,20	13.889,20	7.202,00	8.762,00	10.908,30	7.272,20	7.272,20	7.272,20	7.272,20	9.464,00	10.998,00	111.299,50
SERVICIOS PUBLICOS	1.700,00	1.700,00	1.670,00	1.800,00	1.930,00	2.200,00	2.350,00	2.100,00	1.970,00	2.230,00	3.700,00	1.800,00	25.150,00
GASTOS DE ADMINISTRACION	2.800,00	2.800,00	2.800,00	2.800,00	2.800,00	2.800,00	2.800,00	2.800,00	2.800,00	2.800,00	2.800,00	2.800,00	33.600,00
IMPUESTO INGRESOS BRUTOS	993,67	3.422,23	4.210,16	4.047,64	3.496,23	3.377,26	2.785,44	2.876,10	3.392,46	3.563,75	2.940,68	5.775,46	40.881,07
Intereses prestamo				3.204,00						2.803,50			6.007,50
TOTAL	92.436,87	145.459,46	139.035,97	107.190,05	111.990,17	136.583,14	108.326,93	89.433,74	87.795,10	93.944,38	116.149,83	128.660,55	1.357.006,17

ANEXO 3: PLAN DE CUENTAS

PLAN DE CUENTAS MIKA Librería y Maxi Kiosco	
CODIGO DE LA CUENTA	DENOMINACIÓN
1000000	ACTIVO
1100000	Activo Corriente
1110000	Caja y Bancos
1110100	Caja
1110200	Banco Nación Cuenta Corriente
1120000	Créditos por Ventas
1120100	Deudores por ventas
1120200	Documentos a cobrar
1120300	Deudores morosos
1120400	Deudores en gestión Judicial
1130000	Otros créditos
1130100	Deudores varios
1130200	I.V.A. Saldo a Favor
1130300	I.V.A. Crédito Fiscal
1130400	Adelantos de Sueldos
1130500	Seguros pagados por adelantados
1140000	Bienes de Cambio
1140100	Mercaderías Librería
1140200	Mercaderías Kiosco y Varios
1140300	Mercaderías Diarios y revistas
1200000	Activo No Corriente
1210000	Bien de uso
1210100	Muebles de oficina
1210200	Amortización acumulada Muebles de oficina
1210300	Rodados
1210400	Amortización acumulada rodados
1210500	Controlador Fiscal
1210600	Amortización acumulada controlador fiscal
1210700	Inmuebles

Trabajo Final de Graduación

1210800	Amortización acumulada inmuebles
1210900	Mostradores y Vitrinas
1211000	Amortización Acumulada Mostradores y vitrinas
1211100	Equipos Informatica
1211200	Amortización Acumulada Equipos Informatica
2000000	PASIVOS
2100000	Pasivos Corrientes
2110000	Deudas Comerciales
2110100	Proveedores
2110200	Documentos a pagar
2110300	Acreedores varios
2120000	Préstamos
2120100	Préstamos bancarios
2120200	Acreedores prendarios
2120300	Acreedores hipotecarios
2120400	Adelanto en cuenta corriente
2130000	Remuneraciones y Cargas Sociales
2130100	Sueldos y jornales a pagar
2130200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar
2130300	Otras leyes sociales a pagar
2140000	Cargas fiscales a pagar
2140100	I.V.A. a pagar
2140200	I.V.A. Débito Fiscal
2140300	Impuesto a las ganancias a pagar
2150000	Previsiones
2150100	Prev. P/ Idemnizaciones por despidos
2200000	Pasivos No Corrientes
2210000	Cuentas por pagar
2220000	Préstamos
2220100	Acreedores prendarios
3000000	PATRIMONIO NETO
3100000	Aportes de los Propietarios
3110000	Capital Social
3120000	Ajuste de capital
3200000	Ganancias reservadas

Trabajo Final de Graduación

3210000	Reserva legal
3220000	Otras reservas
3300000	Resultados no asignados
3310000	Resultado Ejercicios anteriores
3320000	Ajuste Resultado Ejercicio anteriores
3330000	Resultado del ejercicio
4000000	GASTOS
4100000	Gastos ordinarios
4110000	Costo de Ventas
4110100	Sueldos Vendedores
4110200	Cargas sociales Vendedores
4110300	Reparaciones
4110400	Repuestos
4110500	Combustibles y lubricantes
4110600	Otros gastos operativos
4110700	Seguros Pagados
4110800	Amortizaciones Comercialización
4120000	Gastos de administración
4120100	Papelería y útiles
4120200	Gastos por servicios públicos
4120300	Sueldos y jornales administración
4120400	Cargas Sociales Administración
4120500	Gastos Bancarios
4120600	Gastos varios de administración
4130000	Gastos de comercialización
4130100	Impuesto a los Ingresos Brutos
4130200	Deudores incobrables
4130300	Amortizaciones Administración
4130400	Gastos generales
4130500	Deudores incobrables
4130600	Impuesto a las ganancias
4140000	Gastos de financiación
4140100	Intereses Bancarios
4140200	Intereses Proveedores
4200000	Gastos extraordinarios
5000000	INGRESOS
5100000	Ingresos ordinarios

Trabajo Final de Graduación

5110000	Ventas Librería
5110100	Ventas Kiosco y varios
5110200	Ventas Diarios y revistas
5110300	Otras Ventas
5120000	Otros ingresos
5120100	Intereses ganados
5200000	Ingresos extraordinarios
5300000	Resultados Financieros y por Tenencia

ANEXO 4: LIBRO DIARIO AÑO 2013

LIBRO DIARIO AÑO 2013			
MIKA LIBRERÍA y MAXI KIOSCO			
01/01/2013		DEBE	HABER
1110100	Caja	3.720,00	
1110200	Banco Nación Cuenta Corriente	17.044,00	
1120100	Deudores por ventas	12.770,00	
1210100	Muebles de oficina	6.000,00	
1210300	Rodados	89.000,00	
1210500	Controlador Fiscal	5.200,00	
1210700	Inmuebles	33.000,00	
1210900	Mostradores y Vitrinas	46.000,00	
1211100	Equipos Informatica	14.100,00	
1140100	Mercaderías Librería	180.000,00	
1140200	Mercaderías Kiosco y Varios	100.000,00	
1140300	Mercaderías Diarios y revistas	15.600,00	
1210200	Amortización acumulada Muebles de oficina		1.800,00
1210400	Amortización acumulada rodados		17.800,00
1210600	Amortización acumulada controlador fiscal		1.200,00
1210800	Amortización acumulada inmuebles		14.520,00
1211000	Amortización Acumulada Mostradores y vitrinas		7.666,67
1211200	Amortización Acumulada Equipos Informatica		12.800,00
2140100	I.V.A. a pagar		2.700,00
2130100	Sueldos y jornales a pagar		19.700,00
2140000	Cargas fiscales a pagar		3.800,00
2120100	Préstamos bancarios		71.200,00
3110000	Capital Social		369.247,33
30/01/2013			
1.110.200	Banco Nación Cuenta Corriente	12.770,00	
1.120.100	Deudores por ventas		12.770,00
30/01/2013			
2.140.100	I.V.A. a pagar	2.700,00	
2.130.100	Sueldos y jornales a pagar	19.700,00	
2.140.000	Cargas fiscales a pagar	3.800,00	
1.110.200	Banco Nación Cuenta Corriente		26.200,00
30/01/2013			
1.120.100	Deudores por ventas	2.911,11	
1.110.200	Banco Nación Cuenta Corriente	39.547,82	
5.110.000	Ventas Librería		24.058,80
5.110.100	Ventas Kiosco y varios		9.134,45
5.110.200	Ventas Diarios y revistas		2.295,10

Trabajo Final de Graduación

2.140.200	I.V.A. Débito Fiscal		6.970,58
30/01/2013			
1.140.100	Mercaderías Librería	42.042,60	
1.140.200	Mercaderías Kiosco y Varios	5.618,25	
1.140.300	Mercaderías Diarios y revistas	1.768,98	
4.120.500	Gastos Bancarios	226,37	
4.110.700	Seguros Pagados	2.889,00	
4.120.200	Gastos por servicios públicos	1.700,00	
4.120.600	Gastos varios de administración	2.800,00	
1.130.300	I.V.A. Crédito Fiscal	10.901,66	
2.110.100	Proveedores		67.672,95
1.110.200	Banco Nación Cuenta Corriente		273,91
30/01/2013			
4.110.100	Sueldos Vendedores	18.300,00	
4.120.300	Sueldos y jornales administración	9.000,00	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar		5.187,00
2.130.100	Sueldos y jornales a pagar		22.113,00
30/01/2013			
4.110.200	Cargas sociales Vendedores	4.758,00	
4.120.400	Cargas Sociales Administración	2.340,00	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar		7.098,00
30/01/2013			
4.130.100	Impuesto a los Ingresos Brutos	993,67	
2.140.000	Cargas fiscales a pagar		993,67
30/01/2013			
2.140.200	I.V.A. Débito Fiscal	6.970,58	
1.130.200	I.V.A. Saldo a Favor	3.931,08	
1.130.300	I.V.A. Crédito Fiscal		10.901,66
28/02/2013			
1.110.200	Banco Nación Cuenta Corriente	2.911,11	
1.120.100	Deudores por ventas		2.911,11
28/02/2013			
2.130.100	Sueldos y jornales a pagar	22.113,00	
2.140.000	Cargas fiscales a pagar	993,67	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar	12.285,00	
2.110.100	Proveedores	67.672,95	
1110200	Banco Nación Cuenta Corriente		103.064,62
28/02/2013			
1.120.100	Deudores por ventas	11.920,98	
1.110.200	Banco Nación Cuenta Corriente	115.279,12	
5.110.000	Ventas Librería		98.520,50
5.110.100	Ventas Kiosco y varios		18.892,50
5.110.200	Ventas Diarios y revistas		4.809,65
2.140.200	I.V.A. Débito Fiscal		4.977,45
28/02/2013			

Trabajo Final de Graduación

1.140.100	Mercaderías Librería	59.529,60	
1.140.200	Mercaderías Kiosco y Varios	2.829,92	
1.140.300	Mercaderías Diarios y revistas	4.223,50	
4.120.500	Gastos Bancarios	729,00	
4.110.700	Seguros Pagados	2.916,00	
4.120.200	Gastos por servicios públicos	1.700,00	
4.120.600	Gastos varios de administración	2.800,00	
1.130.300	I.V.A. Crédito Fiscal	14.907,95	
2.110.100	Proveedores		88.753,89
1.110.200	Banco Nación Cuenta Corriente		882,09
28/02/2013			
4.110.100	Sueldos Vendedores	44.420,00	
4.120.300	Sueldos y jornales administración	9.000,00	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar		10.149,80
2.130.100	Sueldos y jornales a pagar		43.270,20
28/02/2013			
4.110.200	Cargas sociales Vendedores	11.549,20	
4.120.400	Cargas Sociales Administración	2.340,00	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar		13.889,20
28/02/2013			
4.130.100	Impuesto a los Ingresos Brutos	3.422,23	
2.140.000	Cargas fiscales a pagar		3.422,23
28/02/2013			
2.140.200	I.V.A. Débito Fiscal	4.977,45	
1.130.200	I.V.A. Saldo a Favor	9.930,50	
1.130.300	I.V.A. Crédito Fiscal		14.907,95
31/03/2013			
1.110.200	Banco Nación Cuenta Corriente	11.920,98	
1.120.100	Deudores por ventas		11.920,98
31/03/2013			
2.130.100	Sueldos y jornales a pagar	43.270,20	
2.140.000	Cargas fiscales a pagar	3.422,23	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar	24.039,00	
2.110.100	Proveedores	88.753,89	
1110200	Banco Nación Cuenta Corriente		159.485,32
31/03/2013			
1.120.100	Deudores por ventas	12.197,99	
1.110.200	Banco Nación Cuenta Corriente	165.180,15	
5.110.000	Ventas Librería		100.809,80
5.110.100	Ventas Kiosco y varios		27.835,02
5.110.200	Ventas Diarios y revistas		21.717,90
2.140.200	I.V.A. Débito Fiscal		27.015,41
31/03/2013			
1.140.100	Mercaderías Librería	14.705,33	
1.140.200	Mercaderías Kiosco y Varios	28.317,16	

Trabajo Final de Graduación

1.140.300	Mercaderías Diarios y revistas	15.184,13	
4.120.500	Gastos Bancarios	1.870,00	
4.110.700	Seguros Pagados	2.970,00	
4.120.200	Gastos por servicios públicos	1.670,00	
4.120.600	Gastos varios de administración	2.800,00	
1.130.300	I.V.A. Crédito Fiscal	11.090,02	
2.110.100	Proveedores		76.343,93
1.110.200	Banco Nación Cuenta Corriente		2.262,70
31/03/2013			
4.110.100	Sueldos Vendedores	44.420,00	
4.120.300	Sueldos y jornales administración	9.000,00	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar		10.149,80
2.130.100	Sueldos y jornales a pagar		43.270,20
31/03/2013			
4.110.200	Cargas sociales Vendedores	11.549,20	
4.120.400	Cargas Sociales Administración	2.340,00	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar		13.889,20
31/03/2013			
4.130.100	Impuesto a los Ingresos Brutos	4.210,16	
2.140.000	Cargas fiscales a pagar		4.210,16
31/03/2013			
2.140.200	I.V.A. Débito Fiscal	27.015,41	
1.130.300	I.V.A. Crédito Fiscal		11.090,02
1.130.200	I.V.A. Saldo a Favor		13.861,57
2.140.100	I.V.A. a pagar		2.063,82
30/04/2013			
1.110.200	Banco Nación Cuenta Corriente	12.197,99	
1.120.100	Deudores por ventas		12.197,99
30/04/2013			
2.130.100	Sueldos y jornales a pagar	43.270,20	
2.140.000	Cargas fiscales a pagar	4.210,16	
2.140.100	I.V.A. a pagar	2.063,82	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar	24.039,00	
2.110.100	Proveedores	76.343,93	
1110200	Banco Nación Cuenta Corriente		149.927,10
30/04/2013			
1.120.100	Deudores por ventas	9.289,49	
1.110.200	Banco Nación Cuenta Corriente	159.737,85	
5.110.000	Ventas Librería		76.772,62
5.110.100	Ventas Kiosco y varios		39.745,66
5.110.200	Ventas Diarios y revistas		28.040,22
2.140.200	I.V.A. Débito Fiscal		24.468,84
30/04/2013			
1.140.100	Mercaderías Librería	18.149,98	
1.140.200	Mercaderías Kiosco y Varios	14.707,10	

Trabajo Final de Graduación

1.140.300	Mercaderías Diarios y revistas	21.617,33	
4.120.500	Gastos Bancarios	2.992,00	
4.110.700	Seguros Pagados	2.970,00	
4.120.200	Gastos por servicios públicos	1.800,00	
4.120.600	Gastos varios de administración	2.800,00	
1.130.300	I.V.A. Crédito Fiscal	9.226,01	
2.110.100	Proveedores		70.642,10
1.110.200	Banco Nación Cuenta Corriente		3.620,32
30/04/2013			
4.110.100	Sueldos Vendedores	18.300,00	
4.120.300	Sueldos y jornales administración	9.400,00	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar		5.263,00
2.130.100	Sueldos y jornales a pagar		22.437,00
30/04/2013			
4.110.200	Cargas sociales Vendedores	4.758,00	
4.120.400	Cargas Sociales Administración	2.444,00	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar		7.202,00
30/04/2013			
4.130.100	Impuesto a los Ingresos Brutos	4.047,64	
2.140.000	Cargas fiscales a pagar		4.047,64
30/04/2013			
2.140.200	I.V.A. Débito Fiscal	24.468,84	
1.130.300	I.V.A. Crédito Fiscal		9.226,01
2.140.100	I.V.A. a pagar		15.242,83
30/04/2013			
2120100	Préstamos bancarios	8.900,00	
4140100	Intereses Bancarios	3.204,00	
1110200	Banco Nación Cuenta Corriente		12.104,00
31/05/2013			
1.110.200	Banco Nación Cuenta Corriente	9.289,49	
1.120.100	Deudores por ventas		9.289,49
31/05/2013			
2.130.100	Sueldos y jornales a pagar	22.437,00	
2.140.000	Cargas fiscales a pagar	4.047,64	
2.140.100	I.V.A. a pagar	15.242,83	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar	12.465,00	
2.110.100	Proveedores	70.642,10	
1110200	Banco Nación Cuenta Corriente		124.834,57
31/05/2013			
1.120.100	Deudores por ventas	8.417,16	
1.110.200	Banco Nación Cuenta Corriente	139.465,00	
5.110.000	Ventas Librería		69.563,34
5.110.100	Ventas Kiosco y varios		40.040,00
5.110.200	Ventas Diarios y revistas		15.262,12
2.140.200	I.V.A. Débito Fiscal		23.016,70

Trabajo Final de Graduación

31/05/2013			
1.140.100	Mercaderías Librería	28.420,25	
1.140.200	Mercaderías Kiosco y Varios	17.238,42	
1.140.300	Mercaderías Diarios y revistas	11.588,86	
4.120.500	Gastos Bancarios	772,80	
4.110.700	Seguros Pagados	3.281,60	
4.120.200	Gastos por servicios públicos	1.930,00	
4.120.600	Gastos varios de administración	2.800,00	
1.130.300	I.V.A. Crédito Fiscal	11.548,84	
2.110.100	Proveedores		76.645,69
1.110.200	Banco Nación Cuenta Corriente		935,09
31/05/2013			
4.110.100	Sueldos Vendedores	24.300,00	
4.120.300	Sueldos y jornales administración	9.400,00	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar		6.403,00
2.130.100	Sueldos y jornales a pagar		27.297,00
31/05/2013			
4.110.200	Cargas sociales Vendedores	6.318,00	
4.120.400	Cargas Sociales Administración	2.444,00	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar		8.762,00
31/05/2013			
4.130.100	Impuesto a los Ingresos Brutos	3.496,23	
2.140.000	Cargas fiscales a pagar		3.496,23
31/05/2013			
2.140.200	I.V.A. Débito Fiscal	23.016,70	
2.140.100	I.V.A. a pagar		11.467,86
1.130.300	I.V.A. Crédito Fiscal		11.548,84
30/06/2013			
1.110.200	Banco Nación Cuenta Corriente	8.417,16	
1.120.100	Deudores por ventas		8.417,16
30/06/2013			
2.130.100	Sueldos y jornales a pagar	27.297,00	
2.140.000	Cargas fiscales a pagar	3.496,23	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar	15.165,00	
2.140.100	I.V.A. a pagar	11.467,86	
2.110.100	Proveedores	76.645,69	
1110200	Banco Nación Cuenta Corriente		134.071,78
30/06/2013			
1.120.100	Deudores por ventas	7.549,49	
1.110.200	Banco Nación Cuenta Corriente	135.246,48	
5.110.000	Ventas Librería		62.392,50
5.110.100	Ventas Kiosco y varios		43.225,00
5.110.200	Ventas Diarios y revistas		14.998,80
2.140.200	I.V.A. Débito Fiscal		22.179,68
30/06/2013			

Trabajo Final de Graduación

1.140.100	Mercaderías Librería	28.726,13	
1.140.200	Mercaderías Kiosco y Varios	30.539,76	
1.140.300	Mercaderías Diarios y revistas	11.339,09	
4.120.500	Gastos Bancarios	1.456,00	
4.110.700	Seguros Pagados	3.281,60	
4.120.200	Gastos por servicios públicos	2.200,00	
4.120.600	Gastos varios de administración	2.800,00	
1.130.300	I.V.A. Crédito Fiscal	14.622,73	
2.110.100	Proveedores		93.203,55
1.110.200	Banco Nación Cuenta Corriente		1.761,76
30/06/2013			
4.110.100	Sueldos Vendedores	27.855,00	
4.120.300	Sueldos y jornales administración	14.100,00	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar		7.971,45
2.130.100	Sueldos y jornales a pagar		33.983,55
30/06/2013			
4.110.200	Cargas sociales Vendedores	7.242,30	
4.120.400	Cargas Sociales Administración	3.666,00	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar		10.908,30
30/06/2013			
2.140.200	I.V.A. Débito Fiscal	22.180	
2.140.100	I.V.A. a pagar		7.556,94
1.130.300	I.V.A. Crédito Fiscal		14.622,73
30/06/2013			
4.130.100	Impuesto a los Ingresos Brutos	2.482,87	
2.140.000	Cargas fiscales a pagar		2.482,87
31/07/2013			
2.130.100	Sueldos y jornales a pagar	33.983,55	
2.140.100	I.V.A. a pagar	7.556,94	
2.140.000	Cargas fiscales a pagar	2.482,87	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar	18.879,75	
2.110.100	Proveedores	93.203,55	
1110200	Banco Nación Cuenta Corriente		156.106,67
31/07/2013			
1110200	Banco Nación Cuenta Corriente	7.549,49	
1120100	Deudores por ventas		7.549,49
31/07/2013			
1.120.100	Deudores por ventas	3.233,37	
1.110.200	Banco Nación Cuenta Corriente	115.028,67	
5.110.000	Ventas Librería		26.722,08
5.110.100	Ventas Kiosco y varios		62.716,80
5.110.200	Ventas Diarios y revistas		10.041,00
2.140.200	I.V.A. Débito Fiscal		18.782,16
31/07/2013			
1.140.100	Mercaderías Librería	29.071,40	

Trabajo Final de Graduación

1.140.200	Mercaderías Kiosco y Varios	25.687,83	
1.140.300	Mercaderías Diarios y revistas	6.447,66	
4.120.500	Gastos Bancarios	660,80	
4.110.700	Seguros Pagados	3.281,60	
4.120.200	Gastos por servicios públicos	2.350,00	
4.120.600	Gastos varios de administración	2.800,00	
1.130.300	I.V.A. Crédito Fiscal	13.549,84	
2.110.100	Proveedores		83.049,57
1.110.200	Banco Nación Cuenta Corriente		799,57
31/07/2013			
4.110.100	Sueldos Vendedores	18.570,00	
4.120.300	Sueldos y jornales administración	9.400,00	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar		5.314,30
2.130.100	Sueldos y jornales a pagar		22.655,70
31/07/2013			
4.110.200	Cargas sociales Vendedores	4.828,20	
4.120.400	Cargas Sociales Administración	2.444,00	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar		7.272,20
31/07/2013			
2140200	I.V.A. Débito Fiscal	18.782,16	
2.140.100	I.V.A. a pagar		5.232,32
1.130.300	I.V.A. Crédito Fiscal		13.549,84
31/07/2013			
4.130.100	Impuesto a los Ingresos Brutos	2.785,44	
2.140.000	Cargas fiscales a pagar		2.785,44
31/08/2013			
2.130.100	Sueldos y jornales a pagar	22.655,70	
2.140.100	I.V.A. a pagar	5.232,32	
2.140.000	Cargas fiscales a pagar	2.785,44	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar	12.586,50	
2.110.100	Proveedores	83.049,57	
1110200	Banco Nación Cuenta Corriente		126.309,52
31/08/2013			
1110200	Banco Nación Cuenta Corriente	3.233,37	
1120100	Deudores por ventas		3.233,37
31/08/2013			
1.120.100	Deudores por ventas	7.651,07	
1.110.200	Banco Nación Cuenta Corriente	115.429,43	
5.110.000	Ventas Librería		63.232,00
5.110.100	Ventas Kiosco y varios		33.733,70
5.110.200	Ventas Diarios y revistas		5.752,00
2.140.200	I.V.A. Débito Fiscal		20.362,80
31/08/2013			
1.140.100	Mercaderías Librería	25.674,01	
1.140.200	Mercaderías Kiosco y Varios	12.746,20	

Trabajo Final de Graduación

1.140.300	Mercaderías Diarios y revistas	3.422,44	
4.120.500	Gastos Bancarios	1.291,19	
4.110.700	Seguros Pagados	3.281,60	
4.120.200	Gastos por servicios públicos	2.100,00	
4.120.600	Gastos varios de administración	2.800,00	
1.130.300	I.V.A. Crédito Fiscal	10.183,53	
2.110.100	Proveedores		59.936,63
1.110.200	Banco Nación Cuenta Corriente		1.562,34
31/08/2013			
4.110.100	Sueldos Vendedores	18.570,00	
4.120.300	Sueldos y jornales administración	9.400,00	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar		5.314,30
2.130.100	Sueldos y jornales a pagar		22.655,70
31/08/2013			
4.110.200	Cargas sociales operarios	4.828,20	
4.120.400	Cargas Sociales Administración	2.444,00	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar		7.272,20
31/08/2013			
4.130.100	Impuesto a los Ingresos Brutos	2.876,10	
2.140.000	Cargas fiscales a pagar		2.876,10
31/08/2013			
2.140.200	I.V.A. Débito Fiscal	20.362,80	
2.140.100	I.V.A. a pagar		10.179,27
1.130.300	I.V.A. Crédito Fiscal		10.183,53
30/09/2013			
1.110.200	Banco Nación Cuenta Corriente	7.651,07	
1.120.100	Deudores por ventas		7.651,07
30/09/2013			
2.130.100	Sueldos y jornales a pagar	22.655,70	
2.140.100	I.V.A. a pagar	10.179,27	
2.140.000	Cargas fiscales a pagar	2.876,10	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar	12.586,50	
2.110.100	Proveedores	59.936,63	
1110200	Banco Nación Cuenta Corriente		108.234,19
31/09/2013			
1.120.100	Deudores por ventas	6.940,58	
1.110.200	Banco Nación Cuenta Corriente	137.624,98	
5.110.000	Ventas Librería		57.360,15
5.110.100	Ventas Kiosco y varios		54.098,77
5.110.200	Ventas Diarios y revistas		9.700,26
2.140.200	I.V.A. Débito Fiscal		23.406,37
30/09/2013			
1.140.100	Mercaderías Librería	11.882,56	
1.140.200	Mercaderías Kiosco y Varios	19.809,31	
1.140.300	Mercaderías Diarios y revistas	8.100,57	

Trabajo Final de Graduación

4.120.500	Gastos Bancarios	1.070,00	
4.110.700	Seguros Pagados	3.528,00	
4.120.200	Gastos por servicios públicos	1.970,00	
4.120.600	Gastos varios de administración	2.800,00	
1.130.300	I.V.A. Crédito Fiscal	8.740,77	
2.110.100	Proveedores		56.606,51
1.110.200	Banco Nación Cuenta Corriente		1.294,70
30/09/2013			
4.110.100	Sueldos Vendedores	18.570,00	
4.120.300	Sueldos y jornales administración	9.400,00	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar		5.314,30
2.130.100	Sueldos y jornales a pagar		22.655,70
30/09/2013			
4.110.200	Cargas sociales Vendedores	4.828,20	
4.120.400	Cargas Sociales Administración	2.444,00	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar		7.272,20
30/09/2013			
2.140.200	I.V.A. Débito Fiscal	23.406,37	
2.140.100	I.V.A. a pagar		14.665,60
1.130.300	I.V.A. Crédito Fiscal		8.740,77
30/09/2013			
4.130.100	Impuesto a los Ingresos Brutos	3.392,46	
2.140.000	Cargas fiscales a pagar		3.392,46
30/10/2013			
2.130.100	Sueldos y jornales a pagar	22.655,70	
2.140.100	I.V.A. a pagar	14.665,60	
2.140.000	Cargas fiscales a pagar	3.392,46	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar	12.586,50	
2.110.100	Proveedores	56.606,51	
1110200	Banco Nación Cuenta Corriente		109.906,76
30/10/2013			
1.110.200	Banco Nación Cuenta Corriente	6.940,58	
1.120.100	Deudores por ventas		6.940,58
30/10/2013			
1.120.100	Deudores por ventas	5.970,21	
1.110.200	Banco Nación Cuenta Corriente	147.078,99	
5.110.000	Ventas Librería		49.340,60
5.110.100	Ventas Kiosco y varios		73.385,60
5.110.200	Ventas Diarios y revistas		4.550,50
2.140.200	I.V.A. Débito Fiscal		25.772,50
30/10/2013			
1.140.100	Mercaderías Librería	26.741,12	
1.140.200	Mercaderías Kiosco y Varios	14.278,88	
1.140.300	Mercaderías Diarios y revistas	2.387,34	
4.120.500	Gastos Bancarios	369,60	

Trabajo Final de Graduación

4.110.700	Seguros Pagados	3.528,00	
4.120.200	Gastos por servicios públicos	2.230,00	
4.120.600	Gastos varios de administración	2.800,00	
1.130.300	I.V.A. Crédito Fiscal	10.622,80	
2.110.100	Proveedores		45.680,29
1.110.200	Banco Nación Cuenta Corriente		17.277,44
30/10/2013			
4.110.100	Sueldos Vendedores	18.570,00	
4.120.300	Sueldos y jornales administración	9.400,00	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar		5.314,30
2.130.100	Sueldos y jornales a pagar		22.655,70
30/10/2013			
4.110.200	Cargas sociales Vendedores	4.828,20	
4.120.400	Cargas Sociales Administración	2.444,00	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar		7.272,20
30/10/2013			
2.140.200	I.V.A. Débito Fiscal	25.772,50	
2.140.100	I.V.A. a pagar		15.149,71
1.130.300	I.V.A. Crédito Fiscal		10.622,80
30/10/2013			
4.130.100	Impuesto a los Ingresos Brutos	3.563,75	
2.140.000	Cargas fiscales a pagar		3.563,75
30/10/2013			
2120100	Préstamos bancarios	8.900,00	
4140100	Intereses Bancarios	2.803,50	
1110200	Banco Nación Cuenta Corriente		11.703,50
30/11/2013			
2.130.100	Sueldos y jornales a pagar	22.655,70	
2.140.100	I.V.A. a pagar	15.149,71	
2.140.000	Cargas fiscales a pagar	3.563,75	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar	12.586,50	
2.110.100	Proveedores	45.680,29	
1110200	Banco Nación Cuenta Corriente		99.635,94
30/11/2013			
1.110.200	Banco Nación Cuenta Corriente	5.970,21	
1.120.100	Deudores por ventas		5.970,21
30/11/2013			
1.120.100	Deudores por ventas	4.709,18	
1.110.200	Banco Nación Cuenta Corriente	121.134,99	
5.110.000	Ventas Librería		38.918,88
5.110.100	Ventas Kiosco y varios		60.223,41
5.110.200	Ventas Diarios y revistas		5.882,00
2.140.200	I.V.A. Débito Fiscal		20.819,88
30/11/2013			
1.140.100	Mercaderías Librería	11.932,76	

Trabajo Final de Graduación

1.140.200	Mercaderías Kiosco y Varios	40.805,61	
1.140.300	Mercaderías Diarios y revistas	3.100,16	
4.120.500	Gastos Bancarios	1.478,62	
4.110.700	Seguros Pagados	3.528,00	
4.120.200	Gastos por servicios públicos	3.700,00	
4.120.600	Gastos varios de administración	2.800,00	
1.130.300	I.V.A. Crédito Fiscal	13.713,45	
2.110.100	Proveedores		79.269,47
1.110.200	Banco Nación Cuenta Corriente		1.789,14
30/11/2013			
4.110.100	Sueldos Vendedores	26.800,00	
4.120.300	Sueldos y jornales administración	9.600,00	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar		6.916,00
2.130.100	Sueldos y jornales a pagar		29.484,00
30/11/2013			
4.110.200	Cargas sociales Vendedores	6.968,00	
4.120.400	Cargas Sociales Administración	2.496,00	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar		9.464,00
30/11/2013			
4.130.100	Impuesto a los Ingresos Brutos	2.940,68	
2.140.000	Cargas fiscales a pagar		2.940,68
30/11/2013			
2.140.200	I.V.A. Débito Fiscal	20.819,88	
2.140.100	I.V.A. a pagar		7.106,43
1.130.300	I.V.A. Crédito Fiscal		13.713,45
31/12/2013			
1.110.200	Banco Nación Cuenta Corriente	4.709,18	
1.120.100	Deudores por ventas		4.709,18
31/12/2013			
2.130.100	Sueldos y jornales a pagar	29.484,00	
2.140.000	Cargas fiscales a pagar	2.940,68	
2.140.100	I.V.A. a pagar	7.106,43	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar	16.380,00	
2.110.100	Proveedores	79.269,47	
1110200	Banco Nación Cuenta Corriente		135.180,58
31/12/2013			
1.120.100	Deudores por ventas	5.021,02	
1.110.200	Banco Nación Cuenta Corriente	241.027,31	
5.110.000	Ventas Librería		41.496,00
5.110.100	Ventas Kiosco y varios		147.940,80
5.110.200	Ventas Diarios y revistas		16.829,80
2.140.200	I.V.A. Débito Fiscal		39.781,73
31/12/2013			
1.140.100	Mercaderías Librería	14.492,80	
1.140.200	Mercaderías Kiosco y Varios	34.147,68	

Trabajo Final de Graduación

1.140.300	Mercaderías Diarios y revistas	12.034,60	
4.120.500	Gastos Bancarios	784,00	
4.110.700	Seguros Pagados	3.528,00	
4.120.200	Gastos por servicios públicos	1.800,00	
4.120.600	Gastos varios de administración	2.800,00	
1.130.300	I.V.A. Crédito Fiscal	12.194,02	
2.110.100	Proveedores		40.462,41
1.110.200	Banco Nación Cuenta Corriente		41.318,69
31/12/2013			
4.110.100	Sueldos Vendedores	27.900,00	
4.120.300	Sueldos y jornales administración	14.400,00	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar		8.037,00
2.130.100	Sueldos y jornales a pagar		34.263,00
31/12/2013			
4.110.200	Cargas sociales Vendedores	7.254,00	
4.120.400	Cargas Sociales Administración	3.744,00	
2.130.200	Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar		10.998,00
31/12/2013			
4.130.100	Impuesto a los Ingresos Brutos	5.775,46	
2.140.000	Cargas fiscales a pagar		5.775,46
31/12/2013			
2.140.200	I.V.A. Débito Fiscal	39.781,73	
2.140.100	I.V.A. a pagar		27.587,71
1.130.300	I.V.A. Crédito Fiscal		12.194,02
31/12/2013			
4.110.000	Costo de Ventas	601.502,46	
1.140.100	Mercaderías Librería		304.950,53
1.140.200	Mercaderías Kiosco y Varios		184.648,45
1.140.300	Mercaderías Diarios y revistas		111.903,48
31/12/2013			
4110800	Amortizaciones Comercialización	4.133,33	
4130300	Amortizaciones Administración	20.140,00	
1210200	Amortización acumulada Muebles de oficina		600,00
1210400	Amortización acumulada rodados		17.800,00
1210600	Amortización acumulada controlador fiscal		1.300,00
1210800	Amortización acumulada inmuebles		440,00
1211000	Amortización Acumulada Mostradores y vitrinas		2.833,33
1211200	Amortización Acumulada Equipos Informatica		1.300,00
31/12/2013			
4130600	Impuesto a las ganancias	26.280,69	
2140300	Impuesto a las ganancias a pagar		26.280,69
31-Dic-13			
5110000	Ventas Librería	709.187,27	
5110100	Ventas Kiosco y varios	610.971,71	
5110200	Ventas Diarios y revistas	139.879,35	

Trabajo Final de Graduación

4110000	Costo de Ventas		601.502,46
4120500	Gastos Bancarios		13.700,39
4110700	Seguros Pagados		38.983,40
4120200	Gastos por servicios públicos		25.150,00
4120600	Gastos varios de administración		33.600,00
4110100	Sueldos Vendedores		306.575,00
4120300	Sueldos y jornales administración		121.500,00
4110200	Cargas sociales Vendedores		79.709,50
4120400	Cargas Sociales Administración		31.590,00
4130100	Impuesto a los Ingresos Brutos		39.986,69
4140100	Intereses Bancarios		6.007,50
4110800	Amortizaciones Comercialización		4.133,33
4130300	Amortizaciones Administración		20.140,00
4130600	Impuesto a las ganancias		26.280,69
3330000	Resultado del ejercicio		111.179,37
SUMAS		7.665.268,05	7.665.268,05

ANEXO 5: BALANCE DE SUMAS Y SALDOS 2013

BALANCE DE SUMAS Y SALDOS 2012			
<i>MIKA LIBRERÍA y MAXI KIOSCO</i>			
CUENTA	DEBE	HABER	SALDO
Caja	3.720,00		3.720,00
Banco Nación Cuenta Corriente	1.742.385,42	1.530.542,31	211.843,11
Deudores por ventas	98.581,66	93.560,64	5.021,02
Muebles de oficina	6.000,00		6.000,00
Rodados	89.000,00		89.000,00
Controlador Fiscal	5.200,00		5.200,00
Inmuebles	33.000,00		33.000,00
Mostradores y Vitrinas	46.000,00		46.000,00
Equipos Informatica	14.100,00		14.100,00
Amortización acumulada Muebles de oficina		2.400,00	-2.400,00
Amortización acumulada rodados		35.600,00	-35.600,00
Amortización acumulada controlador fiscal		2.500,00	-2.500,00
Amortización acumulada inmuebles		14.960,00	-14.960,00
Amortización Acumulada Mostradores y vitrinas		10.500,00	-10.500,00
Amortización Acumulada Equipos Informatica		14.100,00	-14.100,00
Mercaderías Librería	491.368,53	304.950,53	186.418,01
Mercaderías Kiosco y Varios	346.726,12	184.648,45	162.077,67
Mercaderías Diarios y revistas	116.814,66	111.903,48	4.911,18
I.V.A. a pagar	91.364,77	118.952,48	-27.587,71
Sueldos y jornales a pagar	332.177,75	366.440,75	-34.263,00
Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar	173.598,75	192.633,75	-19.035,00
Cargas fiscales a pagar	25.786,71	31.562,18	-5.775,46
Préstamos bancarios	17.800,00	71.200,00	-53.400,00
Capital Social		369.247,33	369.247,33
Proveedores	797.804,56	838.266,97	-40.462,41
I.V.A. Crédito Fiscal	141.301,63	141.301,63	0,00
I.V.A. Débito Fiscal	167.413,39	167.413,39	0,00
Impuesto a las ganancias	26.280,69		26.280,69
Impuesto a las ganancias a pagar		26.280,69	-26.280,69
Ventas Librería		709.187,27	709.187,27
Ventas Kiosco y varios		610.971,71	610.971,71
Ventas Diarios y revistas		139.879,35	139.879,35
Costo de Ventas	601.502,46		601.502,46
Gastos Bancarios	13.700,39		13.700,39
Seguros Pagados	38.983,40		38.983,40
Gastos por servicios públicos	25.150,00		25.150,00

Trabajo Final de Graduación

Gastos varios de administración	33.600,00		33.600,00
Sueldos Vendedores	306.575,00		306.575,00
Sueldos y jornales administración	121.500,00		121.500,00
Cargas sociales Vendedores	79.709,50		79.709,50
Cargas Sociales Administración	31.590,00		31.590,00
Impuesto a los Ingresos Brutos	39.986,69		39.986,69
Intereses Bancarios	6.007,50		6.007,50
Amortizaciones Comercialización	4.133,33		4.133,33
Amortizaciones Administración	20.140,00		20.140,00
Resultado del ejercicio		111.179,37	111.179,37
TOTALES	6.089.002,91	6.200.182,29	

ANEXO 6: ESTADOS CONTABLES

ESTADOS CONTABLES EN MONEDA CONSTANTE AL 31/12/2013

MIKA Librería y Maxi Kiosco

DOMICILIO: Salta 334, Villa María. Córdoba
venta de artículos de papelería y

ACTIVIDAD PRINCIPAL librería

ACTIVIDADES SECUNDARIAS Venta de Diarios y Revistas
Venta de Golosinas
Venta de cigarrillos
Otras ventas minoristas

“Estados Contables para la toma de decisiones en la empresa unipersonal”

MIKA Librería y Maxi Kiosco						
DOMICILIO:		Salta 334, Villa María. Córdoba				
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL						
Por el ejercicio anual finalizado el 31/12/2013, comparativo con el ejercicio anterior						
		2013	2012		2013	2012
ACTIVO				PASIVO		
ACTIVO CORRIENTE				PASIVO CORRIENTE		
CAJA Y BANCOS (NOTA N° 2)		215.563,11	20.764,00	DEUDAS COMERCIALES (NOTA N° 5)		40.462,41
CREDITOS POR VENTAS (NOTA N° 3)		5.021,02	12.770,00	PRÉSTAMOS (NOTA N° 6)		17.800,00
BIENES DE CAMBIO (NOTA N° 4)		353.406,85	295.600,00	REMUNER. Y CS SOCIALES (NOTA N° 7)		53.298,00
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		573.990,98	329.134,00	DEUDAS FISCALES (NOTA N° 8)		59.643,86
				TOTAL PASIVO CORRIENTE		171.204,27
ACTIVO NO CORRIENTE				PASIVO NO CORRIENTE		
BIENES DE USO (ANEXO N° 1)		113.240,00	137.513,33	PRÉSTAMOS (NOTA N° 6)		35.600,00
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		113.240,00	137.513,33	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		35.600,00
				TOTAL PASIVO		206.804,27
				PATRIMONIO NETO (Según estado correspondiente)		480.426,71
TOTAL ACTIVO		687.230,98	466.647,33	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO		687.230,98
						466.647,32

“Estados Contables para la toma de decisiones en la empresa unipersonal”

MIKA Librería y Maxi Kiosco		
DOMICILIO:	Salta 334, Villa María. Córdoba	
ESTADO DE RESULTADOS		
Por el ejercicio anual finalizado el 31/12/2013, comparativo con el ejercicio anterior		
	2013	2012
VENTAS (Nota N° 9)	1.460.038,33	1.075.175,00
Costo de Ventas	601.502,46	299.162,41
GANANCIA BRUTA	858.535,87	776.012,59
Gastos de Administración (anexo N° 3)	231.980,00	371.246,08
Gastos de Comercialización (anexo N° 3)	483.088,31	394.478,20
Gastos de Financiación (anexo N° 3)	6.007,50	7.609,50
GANANCIA ANTES DE IMPUESTO A LAS GANANCIAS	137.460,06	10.288,30
Impuesto a las ganancias	26.280,69	4.423,97
GANANCIA DEL EJERCICIO	111.179,37	5.864,33

“Estados Contables para la toma de decisiones en la empresa unipersonal”

MIKA Librería y Maxi Kiosco

DOMICILIO: Salta 334, Villa María. Córdoba

ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO NETO

Por el ejercicio anual finalizado el 31/12/2013

Rubros	Aportes de los Propietarios				Resultados Acumulados			Totales
	Capital Social	Ajuste de Capital	Irrevocables para futuros aumentos del capital	Total	Ganancias Reservadas		Resultados No Asignados	Total del patrimonio neto al 31/12/13
					Reserva Legal	Total		
Saldos al inicio del ejercicio	369.247,33			369.247,33				369.247,33
								0,00
								0,00
								0,00
								0,00
								0,00
								0,00
Resultados del Ejercicio							111.179,37	111.179,37
Saldos al cierre del ejercicio	369.247,33	0,00	0,00	369.247,33	0,00	0,00	111.179,37	480.426,71

“Estados Contables para la toma de decisiones en la empresa unipersonal”

MIKA Librería y Maxi Kiosco					
					Salta 334, Villa María. Córdoba
DOMICILIO:					
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO					
Por el ejercicio anual finalizado el 31/12/2013, comparativo con el ejercicio anterior					
					2013
VARIACIONES DE EFECTIVO					
EFFECTIVO AL INICIO DEL EJERCICIO					20.764,00
EFFECTIVO AL FINAL DEL EJERCICIO					215.563,11
AUMENTO NETO DE EFECTIVO					194.799,11
Causa de las variaciones del efectivo					
Actividades operativas					
Ganancia ordinaria del ejercicio					111.179,37
Mas					
Impuesto a las Ganancias devengado					26.280,69
Resultados Financieros					6.007,50
Ajustes para arribar al flujo neto de efectivo proveniente de las actividades operativas:					
Depreciación de bienes de uso y activos intangibles					24.273,33
Cambios en activos y pasivos operativos:					
Disminución en Créditos por Ventas					7.748,98
Aumento en Bienes de Cambio					-57.806,85
Aumento en deudas comerciales					40.462,41
Aumento en deudas por rem y cargas sociales					33.598,00
Aumento en deudas Fiscales					26.863,17
Pago Impuesto a las Ganancias					0,00
Flujo neto de efectivo utilizado en las actividades operativas					218.606,61
Actividades de inversión					
Pagos por compras de bienes de uso					0,00
Cobros por Ventas de Bienes de Uso					0,00
Flujo neto de efectivo utilizado en las actividades de inversión					0,00
Actividades de financiación					
Amortizacion deudas					-17.800,00
Pago de Intereses Bancarios					-6.007,50
Flujo neto de efectivo generado por las actividades de financiación					-23.807,50
Aumento neto de efectivo					194.799,12

“Estados Contables para la toma de decisiones en la empresa unipersonal”

MIKA Librería y Maxi Kiosco

DOMICILIO: Salta 334, Villa María. Córdoba

NOTAS ESTADOS CONTABLES 31/12/2013

NOTA N° 1 : Normas Contables

Las Normas Contables más significativas son las siguientes

1.1. Los Estados Contables han sido preparados siguiendo los lineamientos enunciados en las Resoluciones Técnicas Nros 8 y 9 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas

1.2 Consideración de los Efectos de la Inflación

Los Estados Contables han sido Preparados en Moneda homogénea al cierre sin practicar el ajuste por inflación en razón de que no hay distorsiones significativas en los precios a nivel general

1.3 Criterios de Valuación

a) Bienes de Uso

Los Bienes de Uso están valuados a su costo menos la correspondiente depreciación acumulada.

La depreciación es calculada por el método de línea recta, aplicando tasas anuales suficientes para extinguir sus valores al final de la vida útil estimada. El valor de los bienes mencionados, considerados en su conjunto, no supera el valor recuperable

Bienes de Cambio

Los Bienes de Cambio están valuados a su costo de reposición al cierre.

“Estados Contables para la toma de decisiones en la empresa unipersonal”

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
<u>NOTA N° 2: Caja y Bancos</u>		
Caja	3.720,00	3.720,00
Banco Nación Cta Cte	211.843,11	17.044,00
TOTAL CAJA Y BANCOS AL CIERRE	215.563,11	20.764,00
<u>NOTA N° 3: Creditos por Ventas</u>		
Deudores por ventas	5.021,02	12.770,00
Total Creditos por Ventas al cierre	5.021,02	12.770,00
<u>NOTA N° 4: Bienes de Cambio</u>		
Mercaderías Librería	186.418,01	180.000,00
Mercaderías Kiosco y Varios	162.077,67	100.000,00
Mercaderías Diarios y revistas	4.911,18	15.600,00
Total Mercaderias al cierre	353.406,85	295.600,00
<u>NOTA N° 5: Deudas Comerciales</u>		
Proveedores	40.462,41	0
Total Deudas Comerciales al cierre	40.462,41	0,00

“Estados Contables para la toma de decisiones en la empresa unipersonal”

Nota N° 6: Préstamos

Préstamos Bancarios	53.400,00	71.200,00
Total Deudas Bancarias	53.400,00	71.200,00

NOTA N° 7: Remuneraciones y Cargas Sociales

Sueldos y jornales a pagar	34.263,00	19.700,00
Aportes y contribuciones S.U.S.S. a pagar	19.035,00	
Total deudas por Remuner y Cs Sociales	53.298,00	19.700,00

NOTA N° 8: Deudas Fiscales

Cargas Fiscales a pagar	5.775,46	3.800,00
IVA A PAGAR	27.587,71	2.700,00
Impuesto a las Ganancias a Pagar	26.280,69	
Total Deudas Fiscales al cierre	59.643,86	6.500,00

Nota N° 9: Ventas

LIBRERÍA	709.187,27	533.917,00
KIOSCO Y VARIOS	610.971,71	429.415,00
DIARIOS Y REVISTAS	139.879,35	111.843,00
Total Ingresos por servicios prestados	1.460.038,33	1.075.175,00

“Estados Contables para la toma de decisiones en la empresa unipersonal”

MIKA Librería y Maxi Kiosco

DOMICILIO: Salta 334, Villa María. Córdoba

ANEXO Nº 1 ESTADOS CONTABLES 31/12/2013

RUBRO	Saldo al comienzo del ejercicio	Altas	Bajas	Saldos al cierre del ejercicio	Amortizaciones			Total Acumulado	Neto
					Anteriores	Bajas	Del ejercicio		
	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
Muebles de oficina	6000			6.000,00	1.800,00		600,00	2.400,00	3.600,00
Rodados	89.000,00			89.000,00	17.800,00		17.800,00	35.600,00	53.400,00
Controlador Fiscal	5.200,00			5.200,00	1.200,00		1.300,00	2.500,00	2.700,00
Inmuebles	33.000,00			33.000,00	14.520,00		440,00	14.960,00	18.040,00
Mostradores y Vitrinas	46.000,00			46.000,00	7.666,67		2.833,33	10.500,00	35.500,00
Equipos Informatica	14.100,00			14.100,00	12.800,00		1.300,00	14.100,00	-
TOTAL RUBRO	193.300,00	-	-	193.300,00	55.786,67	-	24.273,33	80.060,00	113.240,00

“Estados Contables para la toma de decisiones en la empresa unipersonal”

MIKA Librería y Maxi Kiosco

Salta 334, Villa María.
Córdoba

DOMICILIO:

ANEXO N° 2		
ESTADO DE COSTOS AL 31/12/2013		
COMPRA DE MERCADERIAS		
LIBRERÍA		319.295,28
KIOSCO Y VARIOS		238.799,37
DIARIOS Y REVISTAS		101.214,66
TOTAL COSTO DE BIENES Y SERVICIOS PRESTADOS		659.309,31
EXISTENCIA INICIAL		295.600,00
EXISTENCIA FINAL		353.406,85
COSTO DE VENTAS		601.502,46

“Estados Contables para la toma de decisiones en la empresa unipersonal”

MIKA Librería y Maxi Kiosco

DOMICILIO: Salta 334, Villa María. Córdoba

ANEXO N° 3

ESTADOS CONTABLES
31/12/2013

CONCEPTO	TOTAL	Gastos de Administracion	Gastos de Comercializacion	Gastos de Financiacion
Gastos Bancarios	13.700,39	0,00	13.700,39	0,00
Seguros Pagados	38.983,40	0,00	38.983,40	0,00
Gastos por servicios públicos	25.150,00	25.150,00	0,00	0,00
Gastos varios de administración	33.600,00	33.600,00	0,00	0,00
Sueldos Vendedores	306.575,00	0,00	306.575,00	0,00
Sueldos y jornales administración	121.500,00	121.500,00	0,00	0,00
Cargas sociales Vendedores	79.709,50	0,00	79.709,50	0,00
Cargas Sociales Administración	31.590,00	31.590,00	0,00	0,00
Impuesto a los Ingresos Brutos	39.986,69	0,00	39.986,69	0,00
Intereses Bancarios	6.007,50	0,00	0,00	6.007,50
Amortizaciones Comercialización	4.133,33	0,00	4.133,33	0,00
Amortizaciones Administración	20.140,00	20.140,00	0,00	0,00
TOTALES	721.075,81	231.980,00	483.088,31	6.007,50

“Estados Contables para la toma de decisiones en la empresa unipersonal”

ANEXO 7: DETALLE DE INGRESOS Y GASTOS PRESUPUESTADOS 2014

INGRESOS PROYECTADOS POR SERVICIOS PRESTADOS													
2014	Ene-14	Feb-14	Mar-14	Abr-14	May-14	Jun-14	Jul-14	Ago-14	Sep-14	Oct-14	Nov-14	Dic-14	TOTAL 2014
LIBRERÍA	31.276,44	128.076,65	131.052,74	99.804,41	90.432,34	81.110,25	34.738,70	82.201,60	74.568,20	64.142,78	50.594,54	53.944,80	921.943,45
KIOSCO Y VARIOS	11.418,06	23.615,63	34.793,78	49.682,08	50.050,00	54.031,25	78.396,00	42.167,13	67.623,46	91.732,00	75.279,26	184.926,00	763.714,64
DIARIOS Y REVISTAS	2.524,61	5.290,62	23.889,69	30.844,24	16.788,33	16.498,68	11.045,10	6.327,20	10.670,29	5.005,55	6.470,20	18.512,78	153.867,29
TOTAL INGRESOS 2014	45.219,11	156.982,89	189.736,21	180.330,72	157.270,67	151.640,18	124.179,80	130.695,93	152.861,94	160.880,33	132.344,01	257.383,58	1.839.525,37
DETALLE DE COSTOS Y GASTOS													
2014	Ene-14	Feb-14	Mar-14	Abr-14	May-14	Jun-14	Jul-14	Ago-14	Sep-14	Oct-14	Nov-14	Dic-14	TOTAL 2014
COMPRAS LIBRERÍA	71.051,99	100.605,02	24.852,00	30.673,46	48.030,22	48.547,16	49.130,67	43.389,07	33.477,73	45.192,49	20.166,36	24.492,83	462.627,94
COMPRAS GOLOSINAS Y BEBIDAS	8.778,51	4.421,76	44.245,56	22.979,84	26.935,04	47.718,37	40.137,23	19.915,95	18.566,50	22.310,75	63.758,77	53.355,75	373.124,02
COMPRAS DIARIOS Y REVISTAS	2.140,46	5.110,44	18.372,79	26.156,97	14.022,53	13.720,30	7.801,67	4.141,15	9.801,69	2.888,68	3.751,19	14.561,87	122.469,74
GASTOS BANCARIOS	331,70	1.076,78	2.713,62	4.292,26	1.119,36	1.674,40	759,92	1.889,32	1.230,50	425,04	2.142,74	1.125,03	18.780,68
Seguros	4.233,32	4.307,11	4.309,87	4.260,69	4.753,23	3.773,84	3.773,84	4.801,76	4.057,20	4.057,20	5.112,59	5.062,66	52.503,31
SUELDOS VENDEDORES	21.960,00	21.960,00	21.960,00	21.960,00	21.960,00	21.960,00	21.960,00	21.960,00	21.960,00	21.960,00	21.960,00	21.960,00	263.520,00
SUELDOS PERSONAL ADMINISTRATIVO	16.200,00	16.200,00	16.200,00	16.920,00	16.920,00	25.380,00	17.202,00	16.920,00	16.920,00	16.920,00	17.280,00	25.920,00	218.982,00
APORTES Y CONTRIBUCIONES SEG SOCIAL	9.921,60	9.921,60	9.921,60	10.108,80	10.108,80	12.308,40	10.182,12	10.108,80	10.108,80	10.108,80	10.202,40	12.448,80	125.450,52
SERVICIOS PUBLICOS	1.955,00	1.955,00	1.920,50	2.070,00	2.219,50	2.530,00	2.702,50	2.415,00	2.265,50	2.564,50	4.255,00	2.070,00	28.922,50
GASTOS DE ADMINISTRACION	3.220,00	3.220,00	3.220,00	3.220,00	3.220,00	3.220,00	3.220,00	3.220,00	3.220,00	3.220,00	3.220,00	3.220,00	38.640,00
IMPUESTO INGRESOS BRUTOS	1.266,14	4.395,52	5.312,61	5.049,26	4.403,58	4.245,93	3.477,03	3.659,49	4.280,13	4.504,65	3.705,63	7.206,74	51.506,71
Intereses prestamo				2.403,00						2.002,50		433,13	4.838,63
TOTAL	141.058,74	173.173,23	153.028,56	150.094,29	153.692,25	185.078,40	160.346,99	132.420,53	125.888,05	136.154,61	155.554,69	171.856,80	1.761.366,05

“Estados Contables para la toma de decisiones en la empresa unipersonal”

ANEXO 8 ESTADOS CONTABLES PROYECTADOS

MIKA LIBRERÍA Y MAXI KIOSCO							
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL							
	2014	2013	2012		2014	2013	2012
ACTIVO				PASIVO			
ACTIVO CORRIENTE				PASIVO CORRIENTE			
CAJA Y BANCOS (NOTA N° 2)	191.289,93	215.563,11	20.764,00	DEUDAS COMERCIALES (NOTA N° 5)	0,00	40.462,41	0,00
CREDITOS POR VENTAS (NOTA N° 3)	5.394,48	5.021,02	12.770,00	PRÉSTAMOS(NOTA N° 6)	20.425,00	17.800,00	17.800,00
BIENES DE CAMBIO	400.000,00	353.406,85	295.600,00	REMUNER. Y CS SOCIALES (NOTA N° 7)	69.426,00	53.298,00	19.700,00
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	596.684,41	573.990,98	329.134,00	DEUDAS FISCALES (NOTA N° 8)	26.586,01	59.643,86	6.500,00
				TOTAL PASIVO CORRIENTE	116.437,01	171.204,27	44.000,00
ACTIVO NO CORRIENTE				PASIVO NO CORRIENTE			
BIENES DE USO (ANEXO N° 1)	103.900,00	113.240,00	137.513,33	PRÉSTAMOS(NOTA N° 6)	21.737,50	35.600,00	53.400,00
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	103.900,00	113.240,00	137.513,33	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	21.737,50	35.600,00	53.400,00
				TOTAL PASIVO	138.174,51	206.804,27	97.400,00
				PATRIMONIO NETO (Según estado correspondiente)	562.409,90	480.426,71	369.247,33
TOTAL ACTIVO	700.584,41	687.230,98	466.647,33	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	700.584,41	687.230,98	466.647,33

“Estados Contables para la toma de decisiones en la empresa unipersonal”

MIKA LIBRERÍA Y MAXI KIOSCO			
ESTADO DE RESULTADOS PROYECTADOS Y COMPARATIVOS			
	2014	2013	2012
VENTAS	1.839.525,37	1.460.038,33	1.075.175,00
Costo de Ventas	911.628,56	601.502,46	299.162,41
GANANCIA BRUTA	927.896,82	858.535,87	776.012,59
Gastos de Administración (anexo N° 3)	362.319,82	231.980,00	371.246,08
Gastos de Comercialización (anexo N° 3)	459.375,91	483.088,31	394.478,20
Gastos de Financiación (anexo N° 3)	4.838,63	6.007,50	7.609,50
GANANCIA ANTES DE IMPUESTO A LAS GANANCIAS	101.362,47	137.460,06	10.288,30
Impuesto a las ganancias	19.379,27	26.280,69	4.423,97
GANANCIA DEL EJERCICIO	81.983,20	111.179,37	5.864,33