

CUENTAS DEL ACTIVO CORRIENTE

El Activo Corriente se compone de las siguientes cuentas:

EFFECTIVO Y EQUIVALENTE A EFFECTIVO.-

Las cuentas de EFECTIVO Y EQUIVALENTES A EFECTIVO, registran las Partidas de CAJA Y BANCOS; al 31 de diciembre de 2018 se registra la apertura de una CAJA CHICA por el monto de \$ 150,00 por diferencia queda un saldo de \$ 41.16 al 31 de diciembre de 2018; al respecto debo manifestar lo siguiente:

- Los fondos fijos de Caja Chica se crean para cubrir gastos menores y emergentes que no pueden ser cubiertos mediante cheques,
- Para la administración de los fondos fijos de Caja Chica previamente se debe elaborar el reglamento bajo el cual opera el fondo, considerando monto máximo de pago, formato de control, justificación y reposición, así como la persona responsable de su administración.
- De igual forma que cualquier gasto es necesario justificar mediante la presentación de facturas las cuales deben ser declaradas mensualmente al SRI.

Al 31 de diciembre de 2018, la partida de BANCOS registra un monto de \$ 827,75; al respecto debo observar lo siguiente:

- Durante los meses de junio a octubre no he recibido estados de cuenta alguno, en el mes de diciembre se me entregó únicamente copias de los estados de noviembre y diciembre,
- No existen formatos de vales de tesorería para Ingresos/Cobros y Gastos/Pagos, únicamente en diciembre recibí una carpeta con facturas y retenciones,
- Con las consideraciones anteriores se tuvo que elaborar la conciliación y hacer la determinación de saldos únicamente por diferencias entre la información recibida y el estado de cuenta.

Es importante mencionar, que cuando se trabaja con un servicio contable externo, la información soporte debe ser clara, oportuna y completa, ya que todo movimiento derivado de la gestión que involucra la utilización recursos de cualquier índole deriva en hechos contables que deben ser registrados.

ACTIVOS FINANCIEROS.-

Las cuentas de ACTIVOS FINANCIEROS, compuesta por Cuentas por Cobrar al 31 de diciembre de 2018, registra el saldo de \$ 5.659.76, el valor corresponde a las ventas a crédito realizadas al Consorcio INGENIEROS CUENCA por la cantidad de \$ 8.173,60 más IVA \$ 980,84 menos los abonos.

Observaciones:

- Al 31 de diciembre se ha cobrado el 42% de la venta y se ha cancelado al SRI el 100% del IVA causado, es decir que por cada dólar vendido FERRIPRAKTICA está financiando 0.58 centavos sin ningún recargo adicional, por lo que se hace indispensable desarrollar las políticas de créditos, ya que afecta la liquidez de la Empresa.

INVENTARIOS.-

La cuenta de INVENTARIOS, recoge las partidas de INVENTARIOS PARA LA VENTA y la de INVENTARIOS PARA CONSUMO INTERNO, al 31 de diciembre de 2018 la cantidad de \$ 2.613,30 reflejada es producto de las entradas/compras menos las salidas/costo de ventas.

En el caso del INVENTARIO PARA CONSUMO INTERNO, no se ha podido establecer un consumo paulatino de materiales y suministros que forman parte de la partida, ya que únicamente existen los datos de las facturas de compra de materiales y suministros de oficina, limpieza.

Observaciones:

- Los INVENTARIOS, requieren un control permanente tanto el stock para la venta como el stock de consumo interno, en el caso de los últimos cuando no se controlan se convierten en gasto automáticamente el momento de su adquisición.
- El uso paulatino y controlado permiten su determinación mensual a nivel de los costos indirectos de administración.
- Se deben establecer stock mínimos los cuales se determinan en base a las ventas y los consumos, de tal forma que se puede garantizar un flujo constante.

SERVICIOS Y OTROS PAGOS POR ANTICIPADO.-

La cuenta SERVICIOS Y OTROS PAGOS POR ANTICIPADO, compuesta por las partidas de ANTICIPO A PROVEEDORES, registra un saldo al 31 de diciembre de 2018 de \$ 130,00, por el anticipo entregado para MICROPERFORADOS.

Observaciones:

- Es necesario la implementación de políticas y formatos que permitan el control eficiente y oportuno de los anticipos entregados.
- Todo anticipo debe obedecer a un contrato elaborado en el cual se estipulan las condiciones de la adquisición de bienes o servicios.

ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES.-

La cuenta ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES Compuesta por CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA IVA, recoge la diferencia entre IVA pagado en las compras, menos el IVA cobrado en las ventas al 31 de diciembre de 2018 registra el saldo de \$ 268,13, retenciones en la fuente del IVA que le han realizado a la Empresa por el monto de \$ 44,39 y CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA IMPUESTO A LA RENTA al 31 de diciembre de 2018 registra un saldo de \$ 94,07 corresponde a las retenciones en la fuente del impuesto a la renta que le han practicado a la Empresa en las ventas.

CUENTAS DEL ACTIVO NO CORRIENTE

El Activo no Corriente se compone de las siguientes cuentas:

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO.-

Las cuentas de PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO, compuesta por las partidas de MUEBLES Y ENSERES se registra el costo de adquisición de mobiliarios adquiridos por la cantidad total de \$ 187,51 y OTROS PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO, corresponde a bienes no clasificados específicamente en el Plan de Cuentas, y abarca a partidas de activos susceptibles de control, el valor reflejado al 31 de diciembre de 2018 es de \$ 442,39.

Observaciones:

- Todos los bienes correspondientes a activos fijos, deben controlarse mediante formatos que contengan mínimamente datos como fecha de adquisición, valor, vida útil, depreciación.

PASIVO Y PATRIMONIO

El Pasivo total al 31 de diciembre de 2018 es de \$ 11.316,64, el Patrimonio de \$ -1.008,18 totalizando al 31 de diciembre de 2018 \$10.308,46, compuesto por los Pasivos Corrientes \$ 10.466,64, estructuralmente representa el 93% del total de los pasivos; y los Pasivos No Corrientes \$ 850,00, estructuralmente representa el 7% del total de las cuentas de Pasivos, y el Patrimonio compuesto por \$ 400,00 corresponde al aporte de socios representa el 40% de las cuentas de patrimonio, y el resultado del ejercicio \$ -1.408,18 representa un 140% del total de las cuentas de Patrimonio que componen el Balance.

CUENTAS DEL PASIVO CORRIENTE

El Pasivo Corriente se compone de las siguientes cuentas:

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR.-

Las CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR, compuesta por LOCALES, corresponde a facturación a crédito entregado por los proveedores más los cheques girados y no cobrados hasta el 31 de diciembre de 2018, registra un monto total de \$ 10.466,64.

Observaciones:

- De acuerdo a los estados de cuenta, sólo se registran dos pagos a IDEAL ALAMBREC como proveedor de los inventarios a ser comercializados, situación que enciende una alerta, por lo que es necesario que exista comunicación sobre los periodos de crédito otorgados.
- Es imprescindible, que las cuentas por pagar Proveedores, se mantengan vigentes únicamente durante el periodo de crédito de la facturación, las registradas al 31 de diciembre de 2018 así como los cheques girados y no cobrados deben ejecutarse en el transcurso del primer mes del ejercicio económico 2019.
- En gestión de proveedores lo recomendable es conseguir el mayor número de días de crédito, mayor a los periodos de crédito entregado a los clientes.

OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES.-

Las cuentas de OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES, compuesta por OBLIGACIONES CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA, el saldo registrado

corresponde a las obligaciones con el SRI por concepto de retenciones en la fuente del Impuesto a la Renta que se debitan al registrar la declaración de impuestos del mes de diciembre por la cantidad de \$ 11.34.

Observaciones:

- No se están aplicando las tablas correspondientes a los porcentajes de retención de IVA como del IMPUESTO A LA RENTA.
- En el caso de los arrendamientos se retuvo el 1% del impuesto a la renta y 0% del IVA, siendo lo correcto retener el 8% del impuesto a la renta y el 100% de IVA si la propietaria del inmueble es persona natural y 70% si es obligada a llevar contabilidad.
- Es indispensable que se mantenga constante comunicación a la hora de ejecutar compras, gastos o pagos de bienes y/o servicios.

CUENTAS DEL PASIVO NO CORRIENTE

El Pasivo no Corriente se compone de las siguientes cuentas:

PASIVOS NO CORRIENTE.-

Las cuentas de PASIVOS NO CORRIENTE, compuesta por PASIVOS POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO, este pasivo se genera por la garantía de \$ 850,00 entregada mediante cheque al propietario del Inmueble, se contabiliza como un gasto realizado para mantener el cheque vigente y lógicamente se convierte en una cuenta por pagar.

CUENTAS DEL PATRIMONIO

El Patrimonio se compone de las siguientes cuentas:

PATRIMONIO ATRIBUIBLE A LOS PROPIETARIOS.-

La cuenta de PATRIMONIO ATRIBUIBLE A LOS PROPIETARIOS, compuesta por CAPITAL, corresponde al valor inicial entregado por los socios, registra el monto mínimo de aportación requerido en la Constitución por un monto de \$ 400,00.

RESULTADO DEL EJERCICIO.-

La cuenta de RESULTADO DEL EJERCICIO, en éste caso, compuesta por PERDIDA, recoge la perdida registrada en el Estado de Resultados con corte al 31 de diciembre de 2018 por la cantidad de \$ 1.408,18

A continuación resumen de las cuentas que se presentan en el Estado de Resultados

CUENTAS DE INGRESOS

Los Ingresos se componen de las siguientes cuentas:

DE OPERACION.-

Los INGRESOS DE OPERACIÓN, son los que corresponden al giro del negocio, y está compuesto por las VENTAS, durante el ejercicio económico 2018 se registraron ventas por la cantidad de \$ 9.406,64.

Observaciones:

- El margen consolidado obtenido en las ventas es apenas del 12% con relación al costo de ventas o precio de adquisición, más considerando que el proveedor consignó en una adquisición hasta el 50% de descuento.
- Si se considera que no es posible incrementar el margen es necesario compensar con volumen de ventas.

CUENTAS DE COSTOS Y GASTOS

COSTO DE VENTAS.-

El COSTO DE VENTAS recoge el valor de adquisición de los INVENTARIOS PARA LA VENTA al 31 de diciembre de 2018 se registra el valor de \$ 8.292,

GASTOS DE VENTA Y ADMINISTRACION.-

Los GASTOS DE VENTA Y ADMINISTRACION, acumulan en varias partidas los gastos necesarios para el giro del negocio, al 31 de diciembre los gastos alcanzan la cantidad de \$ 2.508,32.

GASTOS FINANCIEROS.-

Corresponde a los servicios bancarios al 31 de diciembre de 2018 registra la cantidad de \$ 14,06 de acuerdo las facturas mensuales registradas por el Banco Pichincha en el SRI.

Observaciones:

- Considerando lo anterior, tenemos compras de productos por \$ 8.292,44 más gastos de venta y administración por \$ 2.508,32 y más \$ 14,06 por gastos financieros, un total de \$ 10.814,82 se gastaron para generar \$ 9.406,64 en ventas ocasionando una pérdida de \$ 1.408,18, sin considerar costos y gastos que a mi criterio deberían ser considerados para poder reflejar una real situación de la Empresa.
- Como se manifestó en párrafos anteriores, es necesario subir el margen o incrementar las ventas, en estas condiciones es difícil sustentar la Empresa a largo plazo.