

**UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR  
FACULTAD MULTIDISCIPLINARIA DE OCCIDENTE  
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS**



**TRABAJO DE GRADUACIÓN**

**TEMA:**

**"PROPUESTA DE UN MODELO DE CONTABILIDAD BÁSICA PARA LAS MICROEMPRESAS DEL SECTOR COMERCIAL QUE NO ESTÁN OBLIGADAS A LLEVAR CONTABILIDAD FORMAL, EN EL MUNICIPIO DE SANTA ANA."**

**PRESENTADO POR:**

**MANCÍA CRUZ, MARIELA DEL ROSARIO  
MARTÍNEZ CAMPOS, CLAUDIA ELIZABETH  
VÁSQUEZ AVILA, EDITH BEATRIZ**

**PARA OPTAR AL TÍTULO DE:  
LICENCIADAS EN CONTADURÍA PÚBLICA**

**DOCENTE DIRECTOR:  
LICDO: WALDEMAR SANDOVAL MED.**

**SEPTIEMBRE 2014**

**SANTA ANA, EL SALVADOR, CENTRO AMÉRICA.**

**AUTORIDADES UNIVERSITARIAS**

**UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR**

**RECTOR**

ING. MARIO ROBERTO NIETO LOVO.

**VICE-RECTORA ACADÉMICA**

MAESTRA ANA MARÍA GLOWER DE ALVARADO.

**SECRETARIO GENERAL**

DOCTORA ANA LETICIA ZAVALA DE AMAYA

**FISCAL GENERAL**

LICDO. FRANCISCO CRUZ LETONA

**FACULTAD MULTIDISCIPLINARIA DE OCCIDENTE**

**DECANO**

LICDO. RAÚL ERNESTO AZCÚNAGA LÓPEZ

**VICE-DECANO**

ING. WILLIAM VIRGILIO ZAMORA GIRÓN

**SECRETARIO DE FACULTAD**

LICDO. VÍCTOR HUGO MERINO QUEZADA

**JEFE DEL DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS**

LICDO. DAVID ELIÚ GONZÁLEZ ORTIZ.

**DOCENTE DIRECTOR**

LICDO: WALDEMAR SANDOVAL MED.

## **AGRADECIMIENTOS**

### **A DIOS TODOPODEROSO**

Por ser mi fiel guía en mi carrera universitaria, por brindarme sabiduría y deseo de superación.

### **A MIS PADRES**

Por ser pilares en mi vida, los cuales siempre estuvieron conmigo para no darme por vencida, en especial a mi padre que con entrega ha dado mucho más que el esfuerzo mismo para salir adelante.

### **A FAMILIA EN GENERAL**

Por brindarme consejos sabios que me ayudaron a fortalecer mi carácter y mi conocimiento, y creer que si se desea algo se puede lograr.

### **A NUESTRO ASESOR**

Por dedicarnos tiempo para guiarnos durante nuestra carrera y en especial en nuestro trabajo de grado.

### **A LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE EL SALVADOR**

Por haberme brindado la beca para que culminara mis estudios y reconocer que lejos de la enseñanza que me habrindado ha sido una mano amiga en todo momento.

**MARIELA DEL ROSARIO MANCIA CRUZ**

## **AGRADECIMIENTOS**

Agradezco infinitamente a mi Padre Celestial, su nombre es **JESÚS**; quien en su divina gracia y amor hacia mí, me ha dado sabiduría, capacidad y las fuerzas necesarias al haberme permitido iniciar esta carrera y culminarla satisfactoriamente durante el periodo de estudio, y que siempre ha estado conmigo ayudándome y Bendiciéndome en mi vida.

A mis padres **Eduardo Martínez y Teresa Campos** a quienes amo, y agradezco de todo corazón el fomentar en mí ese anhelo de superación y por brindarme las bases correctas las cuales tienen como resultado este logro alcanzado. A mi hermana que siempre me ha apoyado.

Al Licdo. **Waldemar Sandoval**, quien nos orientó en todo momento a la realización de nuestro proyecto.

Y en general a mis familiares más cercanos, así como a aquellos amigos (as) que fueron un apoyo de una u otra manera y me motivaron a continuar hacia la culminación de esta carrera.

**CLAUDIA ELIZABETH MARTÍNEZ CAMPOS**

## **AGRADECIMIENTOS**

### **A DIOS TODOPODEROSO:**

Por la vida, la salud, por este triunfo, porque TODO SE LO DEBO A EL, sin su amor, fuerza y sabiduría, nada hubiese sido posible.

### **A MI FAMILIA:**

Por su apoyo, paciencia y comprensión durante estos años de estudio, sin duda alguna pilares fuertes en mi vida, los cuales siempre estuvieron conmigo dándome ánimos para poder salir adelante y no desmayar cuando las cosas iban mal, gracias por sus oraciones y sus sabios consejos hoy puedo decir a mi madre y hermana MISION CUMPLIDA LO LOGRAMOS.

### **A NUESTRO ASESOR**

Por su valiosa ayuda, tiempo y paciencia en nuestro trabajo de grado.

### **A MIS COMPAÑERAS DE TESIS**

Por la confianza, respeto y ayuda

### **A LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE EL SALVADOR**

Por asignarnos catedráticos que contribuyeron grandemente en nuestra formación profesional con su orientación.

**EDITH BEATRIZ VASQUEZ AVILA**

(El futuro pertenece aquel que cree en la belleza de sus sueños).

## ÍNDICE

<b>Introducción</b> .....	<b>i</b>
<b>CAPITULO I "ANTECEDENTES HISTÓRICOS DE LAS MICROEMPRESAS EN EL SALVADOR"</b> .....	<b>1</b>
1.1 Origen y Desarrollo de las Microempresas en Latinoamérica. ....	1
1.1.1 La Microempresa en Centroamérica. ....	3
1.1.1.1 Origen y Desarrollo de las Microempresas en El Salvador .....	4
1.1.1.2 Generalidades de las Microempresas .....	9
1.1.1.3 Definiciones de Microempresa .....	10
1.1.1.4 Características de la Microempresa Salvadoreña .	13
1.1.1.5 Segmentación de la Microempresa .....	14
1.1.1.6 Clasificación de la Microempresa .....	16
<b>1.2 Situación actual de la Microempresa en El Salvador .</b>	<b>21</b>
1.2.1 La Microempresa como comercializadora de Productos de Consumo de Primera Necesidad. ....	23
1.2.2 Usuarios de la Contabilidad en las Microempresas ..	26
<b>1.3 Marco Normativo</b> .....	<b>27</b>
1.3.1 Comerciantes individuales que están obligados a llevar contabilidad formal .....	28

1.3.2 Comerciantes individuales que no están obligados a llevar contabilidad formal .....	35
<b>CAPITULO II "MARCO TEORICO" .....</b>	<b>46</b>
2.1 Historia de la Contabilidad .....	46
2.1.1 Generalidades de la Contabilidad .....	52
2.1.2 Definiciones de la Contabilidad .....	54
2.2 Principios de Contabilidad .....	56
2.2.1 Los hechos contables y funcionamiento de las Cuentas .....	62
2.2.2 Clasificación y Funcionamiento de las Cuentas .....	64
2.2.3 Funcionamiento o representación de los hechos económicos: la Partida Doble .....	67
<b>2.3 Etapas del Ciclo Contable .....</b>	<b>70</b>
2.3.1 Recopilación de la Información Documentada .....	71
2.3.2 Análisis de la Información .....	71
2.3.3 Registro de Operaciones en el Libro Diario .....	71
2.3.4 Clasificación de Partidas en el Libro Mayor .....	72
2.3.5 Balance de Comprobación, Ajustes y Asientos de Cierre .....	72
2.3.6 Elaboración de Estados Financieros .....	73
2.3.7 Análisis e Interpretación de Estados Financieros ..	73

<b>2.4</b>	<b>Clasificación de la contabilidad en función de los usuarios</b>	<b>74</b>
2.4.1	Usuarios Externos	75
2.4.2	Usuarios Internos	82
<b>2.5</b>	<b>Estados Financieros Básicos</b>	<b>83</b>
2.5.1	Estado de Resultados	83
2.5.2	Balance General	85
2.5.3	Estado de Cambios en el Patrimonio	86
2.5.4	Estado de Flujo de Efectivo	86
2.5.5	Notas explicativas a los Estados Financieros	88
<b>2.6</b>	<b>¿Cómo Interpretar los Estados Financieros y Entender mi Desempeño Financiero?.</b>	<b>89</b>
2.6.1	¿Cómo realizar un Análisis Financiero de mi Empresa?	91
2.6.1.1	Análisis Vertical	91
2.6.1.2	Análisis Horizontal	96
2.6.1.3	Análisis por Razones Financieras	102
	<b>CAPITULO III "METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN"</b>	<b>108</b>
<b>3.1</b>	<b>Descripción de la Investigación</b>	<b>108</b>
3.1.1	Investigación Primaria de Campo	109
3.1.2	Investigación Secundaria Bibliográfica	110
<b>3.2</b>	<b>Métodos de Investigación.</b>	<b>110</b>

3.2.1	Método Descriptivo. ....	111
3.2.2	Población y Muestra. ....	113
3.2.2.1	Población .....	114
3.2.2.2	Muestra. ....	115
<b>3.3</b>	<b>Técnicas de Investigación. ....</b>	<b>119</b>
3.3.1	Encuesta. ....	119
3.3.2	Entrevista .....	121
3.3.3	Tabulación y Análisis de Resultados .....	122
<b>3.4</b>	<b>Tabulación, Análisis e Interpretación de Resultados.</b> .....	<b>123</b>

<b>CAPÍTULO IV "PROPUESTA DE UN MODELO DE CONTABILIDAD BÁSICA PARA LAS MICROEMPRESAS DEL SECTOR COMERCIAL QUE NO ESTAN OBLIGADAS A LLEVAR CONTABILIDAD FORMAL, EN EL MUNICIPIO DE SANTA ANA." .....</b>			<b>148</b>
4.1	Introducción .....	148	
4.2	Objetivos .....	149	
4.3	Importancia de la Propuesta .....	149	
4.4	Alcance .....	150	
4.5	¿Por qué es importante la Contabilidad en las Microempresas? .....	151	
4.6	Uso de la Contabilidad en la Toma de Decisiones ...	151	
4.7	Estados Financieros Básicos .....	153	

4.7.1	Estado de Resultados	153
4.7.1.1	Estructura	154
4.7.1.2	Esquema	156
4.7.1.3	Elaboración	157
4.7.2	Balance General	158
4.7.2.1	Estructura	159
4.7.2.2	Esquema	161
4.7.2.3	Elaboración	162
4.7.3	Estado de Flujo de Efectivo	164
4.7.3.1	Estructura	165
4.7.3.2	Esquema	168
4.7.3.3	Elaboración	169
<b>4.8</b>	<b>Propuesta de Control para las Principales Áreas de Una</b>	
	<b>Microempresa</b>	<b>170</b>
4.8.1	Control de Caja	170
4.8.2	Control de Bancos	173
4.8.3	Control de Inventario	175
4.8.4	Control de Compras	178
4.8.5	Control de Ventas	181
4.8.6	Control de Gastos	183
4.8.7	Control de Cuentas por Cobrar	185
4.8.7.1	Detalle por cliente	185

4.8.7.3	Consolidado de Cuentas por Cobrar .....	187
4.8.8	Control de Cuentas por Pagar .....	189
4.8.8.1	Detalle por Proveedor .....	189
4.8.8.2	Consolidado de Cuentas por Pagar .....	190
<b>4.9</b>	<b>Caso Ilustrativo .....</b>	<b>192</b>
4.9.1	Formatos de Control .....	198
4.9.2	Estados Financieros .....	211
 <b>CAPITULO V "CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES" .....</b>		<b>214</b>
<b>5.1</b>	<b>Conclusiones .....</b>	<b>214</b>
<b>5.2</b>	<b>Recomendaciones .....</b>	<b>216</b>
<b>Bibliografía .....</b>		<b>218</b>
<b>Anexos .....</b>		<b>221</b>

## INTRODUCCIÓN

En El Salvador el sector de la microempresa es muy importante dentro de la economía, ya que es uno de los principales generadores de empleo en el país, que a pesar de las necesidades y limitaciones le han hecho frente a los desafíos que imperan en el mercado a causa de factores económicos y sociales. Las microempresas se caracterizan por carecer de: organización interna, acceso a recursos productivos, estrategias, conocimiento administrativo.

El microempresario enfrenta dificultades para obtener información financiera que le ayude a tomar decisiones acertadas que le permitan el desarrollo económico del sector. El propósito del presente trabajo es elaborar un modelo de contabilidad básica para mejorar la información financiera y la toma de decisiones en las microempresas que no están obligadas a llevar contabilidad formal en el Municipio de Santa Ana; lo cual les permitirá hacer una interpretación correcta de su situación económica y financiera, y decidir con certeza sobre el desarrollo de sus operaciones.

Se ha elaborado el presente trabajo, cuya estructura es la siguiente:

## **CAPÍTULO I:**

En este capítulo se presenta las generalidades de las microempresas, su origen y desarrollo; de igual manera se incluye definiciones, características y cada una de sus clasificaciones. Así, como: el marco normativo, para verificar que requisitos deben cumplir este tipo de empresas que no están obligadas a llevar contabilidad formal.

## **CAPÍTULO II:**

Este capítulo incluye el resultado de la investigación bibliográfica llevada a cabo con el objetivo de brindar un acercamiento a las generalidades de la contabilidad, que permita contextualizar la investigación a realizada, para ello se enfatiza en, la definición de contabilidad, los usuarios de la misma y su clasificación en función de los usuarios, las etapas del ciclo contable y los estados financieros básicos.

## **CAPÍTULO III:**

En este apartado se explica de una manera amplia la metodología que se utilizó para realizar la investigación. Se detalla el tipo de investigación, el método que se llevó a cabo, el instrumento con el que se recopiló la

información; determinación de la muestra, como los procedimientos para la tabulación y análisis de los datos recaudados.

#### **CAPÍTULO IV:**

En este apartado se llevó a cabo una propuesta de un Modelo de Contabilidad Básica para las microempresas que no están obligadas a llevar Contabilidad Formal, lo cual está basado en lo dispuesto en el Código de Comercio en el "Art. 452.- Los comerciantes individuales cuyo activo en giro sea inferior a los doce mil dólares de los Estados Unidos de América, llevarán un libro encuadernado para asentar separadamente los gastos, compras y ventas, al contado y al crédito."

#### **CAPÍTULO V:**

En este Capítulo se presentan las Conclusiones y Recomendaciones de la Investigación.

Posteriormente se incluye la bibliografía utilizada en el desarrollo del trabajo y los anexos.



---

CAPITULO I

"ANTECEDENTES HISTORICOS DE LA MICROEMPRESA"

**1.1 Origen y Desarrollo de las Microempresas en  
Latinoamérica.**

La Microempresa se origina con el desplazamiento de una parte de la población económicamente activa; debido a la estructura económica de los países latinoamericanos; se dio por las siguientes razones: El cierre de empresas del Estado, los efectos de la post guerra y los altos índices de desempleo.

Esta estructura económica se basa en un desarrollo capitalista excluyente y concentrado que tiende a (Alfaro Pérez, Ana Esmeralda, Diagnóstico y Alternativas de Solución para facilitar el acceso a financiamiento a las Micro Empresas, 2004, San Salvador, pág. 1)

- a) La concentración de la tecnología en países altamente desarrollados.
- b) La distribución desigual de los ingresos.
- c) La segmentación del consumo entre pobres y ricos.
- d) La Inflación
- e) Migración del campo a las ciudades
- f) El aparato productivo no absorbe la Mano de Obra proveniente del Campo y del desempleo.
- g) El cierre de fábricas
- h) Crecimiento vegetativo
- i) El Estado deja de ser empleador.



Muchas de las microempresas se han apoyado en las llamadas Micro finanzas que son una base para el comienzo del negocio, las cuales se vienen desarrollando desde los 70s, en Latinoamérica actualmente es una industria que sirve a millones de clientes y la mayoría pertenece al sector informal.

Según el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) existen más de 50 millones de microempresas en Latinoamérica que emplean alrededor de 120 millones de personas y que el 5% de estas tienen acceso a fuentes de crédito institucionales, no tomando en cuenta al agiotista o prestamistas (Arroyo Jorge y Michael, La Microempresa en Centroamérica realidad, mitos y retos, 2002, San José y Guatemala, pág. 25).

En general Latinoamérica se convierte en un escenario de un proceso de expansión de establecimientos comerciales y manufactureros que operan en pequeña escala, donde los procesos del trabajo dependen de su propia capacidad para aprovechar las oportunidades que ofrece el mercado de bienes y servicios, que fundamentalmente se apoyan en el aspecto familiar que se constituye en fuentes de ocupación de la población activa en situación de desempleo abierto.



### 1.1.1 La Microempresa en Centroamérica.

De modo general, en los países de Centroamérica se utilizan criterios diferentes para la clasificación de las microempresas según su tamaño. En algunos casos, se parte de criterios que solo consideran el número de trabajadores para su clasificación, y en otros se emplean criterios mixtos, es decir, se usan tanto indicadores del número de empleados como información sobre el volumen de ventas anual o la inversión en capital.

No obstante, el criterio más utilizado para la clasificación de las empresas según su tamaño, es el número de empleados del negocio. Por ejemplo (Castillo, Geovanny; Bonilla, Eduardo. CARACTERÍSTICAS, PROBLEMÁTICA E IMPORTANCIA DE LA MICROEMPRESA Y LA PEQUEÑA EMPRESA EN EL SECTOR INFORMAL DE LA ECONOMÍA. San José, Costa Rica. Febrero de 2000, Página 17.):

PAISES	NUMERO DE EMPLEADOS
COSTA RICA	1 a 10
HONDURAS	1 a 10
NICARAGUA	1 a 5



#### **1.1.1.1 Origen y Desarrollo de las Microempresas en El Salvador.**

Es de suma importancia destacar que en nuestro país, durante el Siglo XIX (entre 1921 y 1927) se experimentó el llamado "Proceso de Acumulación Originaria," el cual se inicia por la caída de los precios del añil en el mercado europeo, debido a la creación de colorantes sintéticos y el aparecimiento de un bien agrícola de gran demanda en el mercado mundial: el "Café".

La expansión del café conllevó al mejoramiento de la infraestructura (redes de carreteras que unían las zonas cafetaleras con el puerto de Acajutla), al desarrollo de los puertos nacionales (1953), a la construcción del ferrocarril (1855) y al mejoramiento del sistema de transporte, ya que el objetivo era desarrollar la presencia del café hacia los mercados extranjeros (Menjívar, Rafael, Acumulación Originaria y Desarrollo del Capitalismo en El Salvador 1980, Educa, pág. 87).

El método de cultivo no fue accesible a todos, ya que requería de mucho tiempo y capital por lo que es en ésta etapa del desarrollo histórico que se crean las condiciones de la "Acumulación Originaria."



El proceso señalado facilitó la acumulación de la tierra en manos de los productores con mayor capacidad económica (15% de los propietarios poseían el 82.4% de las tierras aptas para el cultivo del café, y un 42% de la población agraria poseía el 2.4% de las tierras totales), reflejando así una estructura de tenencia de las tierras bastante concentrada debido a que pocas personas lograron formar haciendas cafetaleras y disponer de una mayor cantidad de fuerza de trabajo.

A raíz de lo antes mencionado el "Proceso de Acumulación", se generó al interior de la economía salvadoreña, una desigualdad de condiciones entre capitalistas y obreros, constituyéndose así los grandes empresarios y una gran cantidad de personas dedicadas a diversas actividades productivas marginales. Desde ese momento, han ocurrido una serie de estructuras productivas en El Salvador, presentándose en la actualidad dos sectores bien definidos:

***Sector Formal de la Economía:***

Conocido también como Sector Moderno y que está integrado por empresas jurídicas y administrativamente organizadas, y con un dominio de medios y recursos para la



producción de bienes y servicios. Su producción está basada en tecnología moderna.

***Sector Informal de la Economía:***

Conocido también como sector Tradicional y que está conformado por unidades económicas cuyo nivel de estructuración o "formalidad" organizacional se caracteriza por la escasa delimitación de las funciones administrativas respecto a las productivas. Este sector tiene poco acceso a la capacitación para la administración.

Es importante señalar que a partir de 1979 y a consecuencia del conflicto bélico, se generó un clima de inseguridad que provocó una disminución de las oportunidades de empleo en el sector formal de la economía, motivada por la baja inversión nacional y extranjera y la fuga de capital.

Se estima que entre 1981 y 1989 un total de 204 grandes empresas cerraron sus operaciones afectando a un promedio de 24,500 trabajadores, dicho desempleo agudizado provocó la proliferación de la Micro y Pequeña empresa (MYPE), adquiriendo a partir de ese año una significación nacional e internacional importante (Banco Mundial, La



---

Agencia Internacional para el Desarrollo, Spencer Huln, pág. 38).

El sector informal en particular aumentó considerablemente debido a los siguientes factores:

- 1. Los desplazamientos poblacionales del campo a la ciudad.**
- 2. El cierre de empresas ocurrido en el sector formal como resultado del conflicto armado y de la crisis económica.**
- 3. La crisis del sector agropecuario.**

De esta manera, el sector de la microempresa se convirtió, en los ochenta, en uno de los bastiones principales que evitaron que la economía colapsara y posiblemente es el principal generador de empleo de la economía nacional. Durante la década de los noventa, el sector de la microempresa ha recibido nuevos estímulos provenientes del proceso de recuperación económica que ha tenido lugar, así como de los efectos provocados por la implementación del programa de reforma económica iniciado en 1990.



Las microempresas han sido afectadas por el nivel y el tipo de crecimiento registrado; las relativamente altas tasas de crecimiento experimentadas han ocasionado entre otras cosas, un aumento del empleo a nivel nacional, sin embargo hay que hacer notar que el país ha empleado a más trabajadores pero a salarios más bajos (Comité Coordinador, Libro Blanco de la Microempresa, 1997, San Salvador, pág. 15). Lo que a su vez se ha traducido en una mayor demanda de bienes de consumo y de servicios proporcionados por las microempresas, particularmente de aquellos servicios demandados por los asalariados del sector formal (Mendoza Cezeña, José Benjamin, Generalidades sobre la Microempresa, pág. 2).

Llama la atención sin embargo, que pese al fuerte proceso de crecimiento económico registrado y a la importante reforma económica implementada en el país, las estructuras ocupacionales no han sufrido mayores transformaciones en la década de los noventa, lo cual significa que las relaciones entre el sector formal y el sector informal tampoco se han modificado sustancialmente. Por otra parte el ingreso de las remesas ha incrementado la demanda de bienes de consumo básico que son precisamente lo que mayoritariamente produce la microempresa.



Con el conflicto armado, el sector informal llegó a incorporar una porción mayor de ocupados que el sector formal, esto debido al cierre de empresas ocurrido en el sector formal como resultado del conflicto y de la crisis económica, los desplazamientos poblacionales del campo a la ciudad y la crisis del sector agropecuario.

"La Organización Internacional de Trabajo (OIT) considera el potencial para la creación de empleos del sector informal, como uno de los medios más importantes en la lucha contra el desempleo."

#### **1.1.1.2 Generalidades de las Microempresas**

La microempresa es una entidad productiva independiente, dirigida y operada por el propio dueño, en la cual el capital del negocio es suministrado por este. El área de operaciones es generalmente pequeña.

Aunque no ha sido posible aún establecer en forma válida y generalizada un conjunto de rasgos característicos de la microempresa en el país, se pueden ya afirmar algunos puntos que provienen consistentemente de los pocos estudios sobre esta área de la actividad productiva nacional (Mendoza



Cezeña, José Benjamin, Generalidades sobre la Microempresa, pág. 2)

### **1.1.1.3 Definiciones de Microempresa**

Al hablar de microempresa no existe una definición propia, pero es importante mencionar que para la década de los noventa son muchos los autores y las instituciones que les sirven de apoyo y la definen de diferente manera, basándose en criterios tales como:

- Número de empleados, y
- Valor de los activos.

Entre las instituciones se mencionan las siguientes:



INSTITUCIÓN	DEFINICIÓN
Comisión Nacional para la Micro y Pequeña Empresa (CONAMYPE) .	Microempresa es toda Persona natural o jurídica que opera en el mercado produciendo y/o comercializando bienes o servicios por riesgo propio, con un nivel de ventas brutas anuales de hasta \$100,000; y hasta 10 trabajadores remunerados.
Banco de Fomento Agropecuario (B.F.A.)	Los microempresarios son grupos solidarios que poseen confianza entre sí, cuyo interés es común a todos y que voluntariamente se organizan para realizar conjuntamente una actividad o tener financiamiento u otro servicio, y en donde cada integrante no tenga un activo mayor a\$2,857.14.
Centro Nacional de Productividad (C.E.N.A.P.)	Es una parte del sector informal y lo constituyen empresas tan pequeñas que en su mayoría tienen menos de cuatro personas, y generalmente son empresas familiares donde los empleados son muchas veces no remunerados.



Fundación Salvadoreña para el Desarrollo Económico Y Social (F.U.S.A.D.E.S.S.)	Son aquellos que forman una empresa con uno o más propietarios, en la cual trabajan solos o empleando mano de obra adicional, con activos menores o iguales a  \$ 11,428.57.
Fondo de Financiamiento y Garantía para la Pequeña Empresa (F.I.G.A.P.E.)	Es una unidad económica generadora de empleo y de alta productividad, pero que no posee apoyo del gobierno.
Programa de Fomento a la Microempresa (FOMMI)	Es un programa de la Unión Europea, que realizó en El Salvador un estudio sobre la microempresa y editó un libro en el cual la define, caracteriza y la clasifica de la siguiente manera:  Microempresa: es la unidad económica que tiene entre diez trabajadores o menos cuyas ventas anuales no superan los \$68,571.43, incluyendo tanto aquellas sujetas a regulación como las que no lo están.



#### **1.1.1.4 Características de la Microempresa Salvadoreña**

Existen ciertas características que distinguen a la microempresa con relación a la Pequeña, Mediana y Grande empresa, y de acuerdo a lo mencionado anteriormente se encuentran las siguientes (Comité Coordinador, Libro Blanco de la Microempresa, 1997, San Salvador, 1997, pág. 9):



#### 1.1.1.5 Segmentación de la Microempresa

En El Salvador la microempresa se caracteriza por su heterogeneidad o diversidad interna. No es un conjunto homogéneo de empresa si no "un agregado heterogéneo de unidad de distinta actividad, productividad, técnicas de producción, tipos de trabajadores, ubicación espacial y geográfica". (Comité Coordinador, Libro Blanco de la Microempresa, 1997, San Salvador, 1997, pág. 10)

La amplitud del campo de la microempresa ha dado paso a la segmentación del sector. Las segmentaciones han sido identificadas por sus virtudes y potencialidades, y constituyen la base para el diseño de mecanismos para eliminar los obstáculos a su desarrollo. Se distinguen tres tipos de microempresa que se diferencian, básicamente, por el tipo de población involucrada, sus activos y su capacidad de generación de ingreso: de subsistencia, de acumulación simple y de acumulación ampliada o micro-tope.



**Microempresa de subsistencia:**

**de**

Son aquellas que tienen tan baja productividad que sólo perciben la generación de ingresos con propósito de consumo inmediato; trabajan sobre la lógica del "irla pasando". El segmento de subsistencia o baja productividad es el más grande de la tipología productiva de la microempresa. En la práctica la microempresa se ubica en este segmento si sus ventas mensuales no son más de \$1,714.29 al mes o \$ 20,571.42 anual.

**Microempresa de Acumulación Simple:**

En estas los recursos productivos de las empresas generan ingresos que cubren los costos de su actividad, aunque sin alcanzar excedentes suficientes que permitan la inversión en crecimiento. El segmento de la microempresa es el más fluido, ya que es un segmento de tránsito hacia alguno de los otros dos. Corresponde al momento en el que la microempresa empieza su evolución productiva hacia el crecimiento: cuando el empresario puede cubrir los costos de su actividad aunque aún, no tenga capacidad de ahorro o inversión.

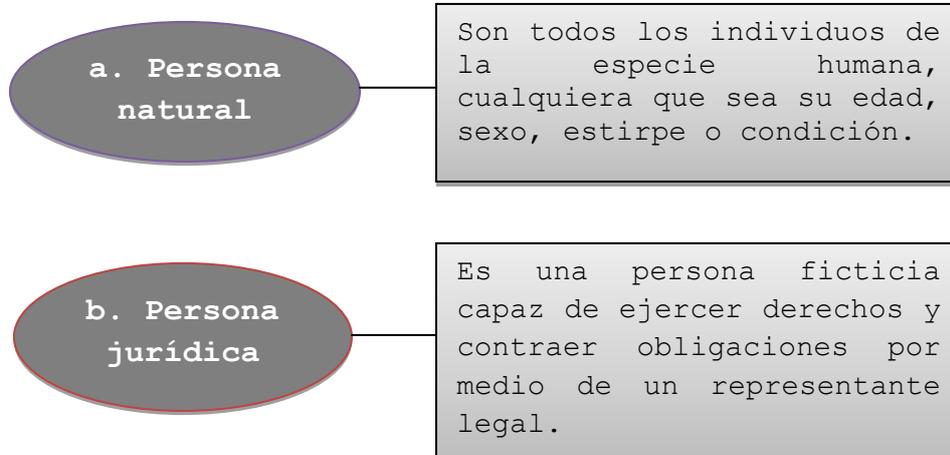


**Microempresa de  
Acumulación  
Ampliada o  
"micro-tope":**

En éstas la productividad es suficientemente elevada como para permitir acumular excedentes e invertirlo en el crecimiento de la empresa. El "micro-tope" o segmento de acumulación ampliada, es el pequeño segmento de la microempresa donde la adecuada combinación de factores productivos y posicionamiento comercializador, permite a la unidad empresarial crecer con márgenes amplios de excedentes.

#### 1.1.1.6 Clasificación de la Microempresa

Los negocios se encuentran establecidos por dos tipos de comerciantes (Altahona Quijano, Teresa de Jesús; Libro Practico sobre Contabilidad General, 2009, pág. 8): individuales (persona natural) y sociales (persona jurídica).





---

Para comenzar a hablar de la clasificación de la microempresa, primeramente se presenta el concepto de empresa (Altahona Quijano, Teresa de Jesús; Libro Practico sobre Contabilidad General, 2009, pág. 4):

## **EMPRESA**

Para que una empresa pueda realizar su actividad es necesaria la existencia de factores como: (Altahona Quijano, Teresa de Jesús; Libro Practico sobre Contabilidad General, 2009, pág. 4)

### **a. Personas**

Es el talento humano con que cuenta la empresa, conformado por las personas que ocupan los diferentes cargos dentro de la



organización, como los administradores, los empleados y los directores.

### **b. Capital**

Identificado por los aportes que hacen los propietarios de la empresa, el cual puede estar representado en dinero en efectivo, bienes como los muebles y enseres, maquinaria y equipo, inventario de mercancías, entre otros.

### **c. Trabajo**

Es el esfuerzo físico e intelectual que realizan las personas para lograr el objetivo de la empresa, en cualquiera de sus áreas, ya sea en la producción, en la dirección o en la prestación de un servicio.

**Denominación de las empresas** (Altahona Quijano, Teresa de Jesús; Libro Practico sobre Contabilidad General, 2009, pág. 5)

- **Razón Social**

Es el nombre mercantil con el cual una empresa inscribe en el Centro Nacional de Registro la actividad económica de una persona natural o jurídica. Se recomienda que la razón social se relacione con su objeto, ya que va permitir un mayor reconocimiento en el mercado.



*Ejemplo: Mercados de Familia*

- **Nombre Comercial de las Empresas**

Es el nombre con que el establecimiento de comercio se da a conocer al público, generalmente es una abreviatura de la razón social.

*Ejemplo: Mercadefam*

- **Logotipo de una empresa**

Es un símbolo que identifica gráfica o visualmente a una empresa con el ánimo de hacerse conocer y destacarse fácilmente en su entorno, como las anteriores, el logo también debe relacionarse con su objeto para facilitar su reconocimiento e identidad en el medio.

De acuerdo a la actividad económica, las Microempresas se clasifican de la siguiente manera (Díaz Callejas, Osmin Ernesto, Administración de Empresas I, 1996, San Salvador, pág. 34): comercio, industria y servicio.

**A. Comercio:** Se refiere al criterio de transacción compra-venta de bienes. En este caso son de consumo inmediato, orientados a satisfacer necesidades básicas, en nuestro medio las actividades más comunes son: venta de



cereales, frutas y verduras, calzado, ropa, cosméticos, lácteos, mariscos, carnes y otros.

**B. Industria:** Se basa en el criterio de transformación de la materia prima, desarrollándose generalmente en forma artesanal, las actividades más comunes de este sector son: fabricación de calzado, ropa, talleres de estructuras metálicas, panadería, carpintería y otros.

**C. Servicios:** Está compuesto por todos aquellos microempresarios que satisfacen necesidades a través de bienes intangibles, entre los más comunes tenemos: servicio de taxis, salas de bellezas, talleres de reparación de electrodomésticos, talleres mecánicos automotrices y otros.

Existen entidades que clasifican a las microempresas de acuerdo al número de empleados, entre las cuales se pueden mencionar:

**a)** El Departamento de Estudios Económicos y Sociales (I.D.E.E.S.) de la Fundación Salvadoreña para el Desarrollo Económico y Social, concibe que la



microempresa es aquella que tiene entre uno y diez empleados.

**b)** El Programa Gubernamental de atención a la Micro y Pequeña Empresa, la define como aquella que cuenta con menos de cinco empleados.

**c)** La Asociación de Medianos y Pequeños empresarios de El Salvador (A.M.P.E.S.), la concibe como aquella que tiene entre uno y cinco empleados.

## **1.2 Situación actual de la Microempresa en El Salvador**

Actualmente el sector de la microempresa forma parte de aquellos grupos que en mayor o en menor medida ven restringido su acceso a los recursos productivos y financieros del país, tienen dificultades para acceder a la información, poseen bajos niveles de organización y asociatividad, presentan bajos niveles de productividad y tienen poco poder político para influir en la política económica (Mendoza Cezeña, José Benjamin, Generalidades sobre la Microempresa pág. 17). De hecho, la existencia de dicho entorno ha formado una situación tal que en lugar de favorecer su desarrollo productivo, ha creado una trayectoria anti empresarial. De no corregirse este



recorrido, el sector no solo será imposibilitado de aprovechar las oportunidades que sin duda traerá consigo el proceso de modernización económica actualmente en marcha, sino que la brecha entre el sector de la microempresa y el resto de sectores económicos se profundizará todavía más.

Es necesario destacar que a pesar de los problemas con los que se enfrenta la microempresa, ésta cumple una función importante desde el punto de vista de mantenimiento y entrenamiento de una fuerza laboral que eventualmente podría ser demandada por el sector formal de la economía. Es por ello que durante los últimos años es considerada como una fuente importante de ocupación para enfrentar el problema del desempleo (Mendoza Cezeña, José Benjamín, Generalidades sobre la Microempresa, pág.19).

Ante la creciente importancia del fenómeno de las microempresas en el país, el número de organizaciones dedicadas a los diferentes aspectos del que hacer de las microempresas, ha ido en aumento. En los últimos años se ha dado un mejoramiento en la eficiencia y profesionalismo de las instituciones que trabajan con, para, o desde las microempresas a través del territorio nacional. Una de las políticas gubernamentales hacia la microempresa es la Comisión Nacional para la Micro y Pequeña empresa (CONAMYPE).



Dentro de sus funciones está la promoción del desarrollo integral de la microempresa. CONAMYPE depende directamente de la Vicepresidencia de la República y actualmente está integrada por personas que están ligadas directamente por su labor y experiencia en diferentes instancias a la microempresa. Por la capacidad y conocimiento que sobre la microempresa tienen los integrantes de CONAMYPE, la Comisión ofrece una buena oportunidad para definir políticas y promover acciones hacia la microempresa (Comité Coordinador, Libro Blanco de la Microempresa, San Salvador, 1997, pág. 39).

#### **1.2.1 La Microempresa como comercializadora de Productos de Consumo de Primera Necesidad.**

Los comerciantes minoristas o microempresarios adquieren por lo general productos provenientes de las empresas del sector formal: pequeñas, medianas y grandes (Comité Coordinador, Libro Blanco de la Microempresa, San Salvador, 1997, pág. 24).

Las microempresas del sector comercio cumplen dentro del aparato productivo salvadoreño, la función de permitir a los grupos de menores ingresos de la población la compra de los



bienes producidos por el sector formal, ya que la mayor parte de gasto en artículos de primera necesidad de parte de los estratos de menores ingresos que constituyen la mayor parte de los consumidores salvadoreños se realiza en tiendas y mercados debido a que este tipo de establecimientos funciona con base en las particularidades del patrón de consumo y de ingreso de estos grupos que demandan bienes en cantidades pequeñas, en unidades o bien en fracciones de unidad (Comité Coordinador, Libro Blanco de la Microempresa, San Salvador, 1997). De no existir los canales de comercialización establecidos por la red de microempresas dedicadas al comercio minorista, particularmente las formadas por las tiendas de barrios y colonias y por puestos en los mercados municipales, la población enfrentaría serias dificultades para la adquisición de estos bienes. Por ejemplo: un sobre de café, media botella de aceite, 1 libra de azúcar, etc.

Adicionalmente, las tiendas y puestos de mercado ofrecen crédito al consumo sin el cobro de intereses y sin necesidad de contar con garantías personales.

De esta forma el comercio de las microempresas cumple una función muy importante dentro de la cadena de comercialización de las empresas del sector formal y les permiten a estas



disminuir sus costos de distribución con el siguiente efecto sobre la rentabilidad de ese sector.

Sin embargo, pese a esta capacidad de adaptación de la microempresa a las características de la demanda de sus consumidores, el desarrollo de sus actividades está fuertemente limitado por las relaciones comerciales que mantiene con las empresas que les abastecen (Comité Coordinador, Libro Blanco de la Microempresa, San Salvador, 1997, Pág.26).

En general:

Las microempresas de comercio compran a las empresas comerciales pequeñas cantidades de productos que no las califican para recibir precios de mayorista para obtener un margen de utilidad por debajo de la utilidad promedio que se recibe en el sector moderno.

Por otra parte, es frecuente observar que las empresas comerciales condicionan a las microempresas la venta de ciertos productos de gran demanda a la compra de otros productos con demanda menor o bien de productos nuevos que aún no son reconocidos dentro del mercado, lo que muchas veces ocasionan que las microempresas enfrenten problemas de "inmovilización" de su capital de trabajo o de iliquidez al



contar con inventarios que se mueven muy lentamente y que les impiden continuar con el giro normal de su actividad, hecho que también se traduce en una baja rentabilidad.

### **1.2.2 Usuarios de la Contabilidad en las Microempresas**

En la organización administrativa de la Micro y pequeña empresa, la contabilidad desempeña un papel fundamental, que le permite a su propietario controlar las operaciones y conocer los resultados obtenidos ya sea pérdidas o ganancias (Caja de Herramientas de Gestión de MIPYME's, pág. 104).

Las microempresas pueden emplear la contabilidad en sus negocios realizando Estados Financieros que mostraran los resultados obtenidos en un periodo determinado, entre los cuales están:

Estos les permitirán a los usuarios de la contabilidad analizar la situación económica y financiera del negocio, con



---

el objetivo de tomar decisiones acertadas; de acuerdo a su necesidad los usuarios pueden ser:

- + El empresario: para saber si gana o pierde.
  
- + A los socios en caso sea sociedad: para mantener el negocio en marcha y las relaciones comerciales bien claras.
  
- + A la Alcaldía Municipal: ya que con los datos del balance general tasa los impuestos Municipales.
  
- + Al Fisco: Para cumplir con todas las obligaciones fiscales. (En caso que sus ventas anuales sean superiores a US \$5,714.28)

### **1.3 Marco Normativo**

En El Salvador existen leyes que regulan un sistema de información que proporciona informes a los interesados en un negocio sobre las actividades y situaciones económicas de un negocio (Warrew, C. Reevee, J y Fess, P Contabilidad Financiera, séptima edición. México 2000, Pág. 5) denominado "Contabilidad".



**A) Comerciantes individuales que están obligadas a llevar Contabilidad Formal**

De acuerdo al Art. 2, del Código de Comercio son comerciantes todas las personas naturales titulares de una empresa mercantil, que se denominan comerciantes individuales.

Se entenderá por Contabilidad Formal según el Art. 139 del Código de Comercio la que, ajustándose consistentemente a uno de los métodos generalmente aceptados por la técnica contable apropiada para el negocio de que se trate, es llevada en libros autorizados en legal forma.

- **Registros Contables**

El comerciante está obligado según el Art. 435 del Código de Comercio a llevar contabilidad debidamente organizada de acuerdo con alguno de los sistemas generalmente aceptados en materia de contabilidad y aprobados por quienes ejercen la función pública de auditoría; también deberán conservar en buen orden la correspondencia y demás documentos probatorios.

El Código de Comercio en su Art. 437 menciona que los comerciantes individuales cuyo activo en giro sea igual o superior a \$12,000.00 dólares están obligados a llevar su



contabilidad por medio de contadores, de empresas legalmente autorizadas, bachilleres de comercio y administración o tenedores de libros, con títulos reconocidos por el Estado, debiendo estos dos últimos acreditar su calidad de la forma como establece el Art. 80 del Reglamento de Aplicación del Código Tributario.

De acuerdo al Art. 439 del Código de Comercio los comerciantes deben asentar sus operaciones diariamente y llevar su contabilidad con claridad, en orden cronológico, sin blancos, interpolaciones, raspaduras, ni tachaduras, y sin presentar señales de alteración; salvándose a continuación, inmediatamente de advertidos, los errores u omisiones en que se incurriere al escribir en los registros, explicando con claridad en qué consisten, y extendiendo el concepto tal como debiera haberse escrito; inmediatamente después de haberse descubierto el yerro o reconocida la omisión en que se incurrió, se hará el oportuno asiento de rectificación.

El comerciante deberá establecer según el Art. 441 del mismo Código, al cierre de cada ejercicio fiscal, la situación económica de su empresa a través del Balance General, el Estado de Resultados y el Estado de Cambio en el Patrimonio, los cuales deberán estar certificados por Contador Público autorizado, y luego depositarlos en el Registro de Comercio



para que surtan efectos frente a terceros, sin su depósito, no harán fe. Dichos Estados Financieros serán acompañados del dictamen del auditor y sus anexos, para efectos de información sobre la consistencia de las cuentas respectivas.

También el Código de Comercio en el Art. 442 menciona que el registro de Estados Financieros debe de contener lo siguiente:

- Los Balances Generales Ordinarios.
- Los Balances Generales Extraordinarios, ya sea que se practiquen por liquidación anticipada del negocio, suspensión de pagos o quiebra, por disposición de la ley o por voluntad del comerciante.
- Resumen de los Inventarios relativos a cada balance.
- Resumen de las Cuentas que se agrupen para formar los renglones del propio balance.
- El Estado de Pérdidas y Ganancias relativo a cada balance.
- El Estado de la composición del Patrimonio.



- Cualquier otro Estado que sea necesario para mostrar la situación económica y financiera del comerciante.
- La forma en que se haya verificado la distribución de las ganancias o la aplicación de las pérdidas netas.

Todo balance general debe expresarse según el Art. 443 del Código de Comercio, con veracidad y con la exactitud compatible con sus finalidades, la situación financiera del negocio en la fecha a que se refiera. Sus renglones se formarán tomando como base las cuentas abiertas, de acuerdo con los criterios de estimación emitidos por el Consejo de Vigilancia de la Profesión de Contaduría Pública y Auditoría, y en su defecto por las Normas Internacionales de Contabilidad. Dicho Balance comprenderá un resumen y estimación de todos los bienes de la empresa, así como de sus obligaciones.

Conforme al Art. 446, se asentará en el diario como primera partida, el Balance que muestre la situación económica y financiera del comerciante al principiar sus operaciones, anotando las cuentas del activo, pasivo y capital; además se asentarán inmediatamente después en orden cronológico, las partidas correspondientes a las operaciones que haga el comerciante, por cuenta propia o ajena; cuando las necesidades



del negocio lo requieran, el diario y mayor podrán estar constituidos por varios registros, siempre que se llenen los requisitos exigidos por el Código de Comercio. También podrán llevarse el diario y el mayor en un solo registro.

Conforme al Art. 447 se debe constituir una provisión o reserva para proveer al cumplimiento de las obligaciones que respecto al personal tenga el comerciante en virtud de la ley o de los contratos de trabajo.

- **Libros Contables**

En cuanto al registro de sus operaciones contables el Código de Comercio en su Art. 435, párrafo tercero establece que el comerciante deberá llevar los siguientes registros contables: Estados Financieros, Diario y Mayor, y los demás que sean necesarios por exigencias contables o por ley.

Dichos comerciantes podrán llevar la contabilidad en hojas separadas y efectuarlas anotaciones en el diario en forma resumida y también podrán hacer uso de sistemas electrónicos o de cualquier otro medio técnico idóneo para registrar las operaciones contables. Todo lo anterior lo hará del conocimiento de la oficina que ejerce la vigilancia del



estado. De igual manera el Art. 436 indica que los registros deben llevarse en castellano.

- **Legalización de Libros**

El Art. 438 hace referencia de cómo se deben llevar los registros obligatorios:

- Libros empastados o en hojas separadas, las cuales estarán foliadas, y serán autorizadas por el Contador Público autorizado que hubiere nombrado el comerciante.

Además dichas hojas de cada libro deberán ser numeradas y selladas por el Contador Público autorizado, debiendo poner en la primera de ellas una razón firmada y sellada, en la que se exprese:

- el nombre del comerciante que las utilizará,
- el objeto a que se destinan,
- el número de hojas que se autorizan, y
- el lugar y fecha de la entrega al interesado.

La oficina que ejerce la vigilancia del Estado fiscalizará el cumplimiento de esta obligación, pudiendo sancionar las deficiencias que existieren contra el auditor, el comerciante o sus administradores, según el caso.



- **Tributación.**

La constitución de la empresa es el requisito previo para la tramitación del Número de Identificación Tributaria (NIT) y la tarjeta del Impuesto al Valor Agregado (IVA), dichos documentos acreditan a aquellas empresas que han regularizado su situación ante la autoridad tributaria.

Asimismo se les informa sobre los documentos contables mínimos que cada negocio está obligado a llevar; dentro de los cuales se encuentran:

- Libros para el cómputo del IVA
- Los documentos contables necesarios:
  - Facturas de Consumidor Final,
  - Comprobantes de Crédito Fiscal,
  - Notas de Débito,
  - Notas de Crédito,
  - Notas de Remisión.

Según el Art. 28 de la Ley de IVA los comerciantes están obligados a declarar IVA cuando el total del activo exceda de \$2,285.71 y sus ventas anuales sean mayores a \$5,714.29.



---

**B) Comerciantes individuales que no están obligadas a llevar  
Contabilidad Formal**

El Art. 7 del Código de Comercio menciona las características que deben de tener aquellas personas capaces para ejercer el comercio:

- Personas naturales que, según el Código Civil son capaces para obligarse.
- Los menores que teniendo dieciocho años cumplidos hayan sido habilitados de edad.
- Los mayores de dieciocho años que obtengan autorización de sus representantes legales para comerciar, la cual deberá constar en escritura pública.
- Los mayores de dieciocho años que obtengan autorización judicial.

Estas autorizaciones son irrevocables y deben ser inscritas en el Registro de Comercio.



Según el Art. 437 del Código de Comercio no están obligados a llevar Contabilidad Formal los comerciantes individuales con activo inferior a los \$12,000.00 dólares de los Estados Unidos de América. Este tipo de comerciantes llevarán la contabilidad por sí mismos o por personas de su nombramiento. Si el comerciante no la llevare por sí mismo, se presumirá otorgado el nombramiento por quien la lleve, salvo prueba en contrario.

Conforme al Art. 452, los comerciantes individuales cuyo activo en giro sea inferior a los \$12,000.00 dólares de los Estados Unidos de América, llevarán un libro encuadernado para asentar separadamente los gastos, compras y ventas, tanto al contado como al crédito.

En dicho libro harán, al final de cada año, un Balance General de todas las operaciones de su giro, con especificación de los valores que forman el activo y el pasivo.

El Art. 458 regula que los comerciantes deben ejercer sus actividades de acuerdo con la ley, los usos mercantiles y las buenas costumbres, sin perjudicar al público ni a la economía nacional.



---

La violación de esta norma da derecho al perjudicado a pedir judicialmente que cese la conducta ilegal y a exigir la reparación del daño.

Estarán excluidos de la calidad de contribuyentes de acuerdo a la Ley de IVA en el Art. 28, quienes hayan efectuado transferencias de bienes muebles corporales o prestaciones de servicios, ya sea gravadas y exentas, en los doce meses anteriores por un monto menor a \$5,714.29 y cuando el total de su activo sea inferior a \$2,285.71.

Si en el transcurso de cualquier año, las transferencias de bienes o prestaciones de servicios o el total del activo de estos sujetos superan los montos señalados, asumirán la calidad de contribuyentes del impuesto, a partir del mes subsiguiente a aquel en que ello ocurra. La Dirección General, en este caso procederá a petición del interesado o de oficio a inscribirlo como contribuyente.

De acuerdo a la Ley de Impuestos a la actividad Económica del Municipio de Santa Ana, en su Art. 11 se entenderá como base imponible para el pago de Impuesto Municipal el valor de los activos que posee una persona natural o jurídica para el desarrollo de su actividad económica específica menos los deducibles la depreciación del activo fijo, la reserva para



cuentas incobrables, los títulos valores garantizados por el Estado, la reserva de liquidez (exclusivamente para bancos, financieras e instituciones de ahorro y crédito) y los saldos de capital de la deuda contractual hipotecaria sobre inmuebles situados en el municipio de Santa Ana.

Las tarifas mensuales del impuesto se establecerán mediante una cuota fija y una variable que se aplicarán de acuerdo al activo imponible conforme a la siguiente tabla:

**INDICE LEGISLATIVO**

- a) Hasta \$1,000.00 Pagarán una tarifa fija de \$2.29.
- b) De \$1,000.01 a \$5,000.00 Pagarán \$2.29 más el producto de multiplicar el activo declarado en exceso de \$1,000.00 por el factor de 0.002.
- c) De \$5,000.01 a \$10,000.00 Pagarán \$10.29 más el producto de multiplicar el activo declarado en exceso de \$5,000.00 por el factor de 0.002.
- d) De \$10,000.01 a \$25,000.00 Pagarán \$20.29 más el producto de multiplicar el activo declarado en exceso de \$10,000.00 por el factor de 0.0015.



e) De \$25,000.01 a \$50,000.00 Pagarán \$42.79 más el producto de multiplicar el activo declarado en exceso de \$25,000.00 por el factor de 0.0013.

f) Ley de Impuestos a la actividad Económica del Municipio de Santa Ana, Art. 12, De \$50,000.01 a \$100,000.00 Pagarán \$75.29 más el producto de multiplicar el activo declarado en exceso de \$50,000.00 por el factor de 0.001.

Conforme a la Ley de Impuestos a la actividad Económica del Municipio de Santa Ana, en el Art. 19, los contribuyentes sujetos a imposición en base al activo imponible presentarán a la Administración Tributaria Municipal debida y totalmente completa la información requerida en el respectivo formulario de Declaración Jurada, al cual deberá anexar el balance correspondiente a cada ejercicio fiscal, según lo establece el Código de Comercio, que deberá ser igual al depositado en el Registro de Comercio; a más tardar cuatro meses después de terminado dicho ejercicio.

La Declaración Jurada que se debe presentar ante la Alcaldía Municipal de Santa Ana, en el Departamento de Catastro de Empresas conforme a los comerciantes que no están obligados a llevar Contabilidad Formal, se debe de completar



con los datos de la empresa respaldándolos con el balance general y las deducciones realizadas.

Las fases a completar de acuerdo al Formulario de la Declaración Jurada de la Alcaldía Municipal, es la siguiente:

- Datos del Propietario o Representante Legal
- Datos de la Empresa o Negocio
- Determinación de Base Imponible e Impuesto Municipal
- Firma del declarante.





DETALLE DE DEDUCCIONES (Art. 11 Ley de Impuestos a la actividad económica del Municipio de Santa Ana)	
1) Activos declarados en otros municipios	\$
2) Depreciación de activo fijo	\$
3) Reservas de Cuentas Incobrables	\$
4) Títulos Valores garantizados por el Estado	\$
5) Reserva de liquidez (Exclusivo para Instituciones Financieras)	\$
6) Saldos de capital de la deuda contractual hipotecaria sobre inmuebles situados en el municipio de Santa Ana	\$
Activos declarados en otras sucursales del Municipio de Santa Ana	\$
<b>Total deducciones permitidas</b>	\$

NOTAS:	
1.	Presentar esta Declaración Jurada, a más tardar el último día hábil del mes de abril del ejercicio que corresponde.
2.	Anejar detalle de bienes gravados en otros municipios y sus respectivas constancias de los municipios correspondientes (Sucursales, Agencias, etc.)
3.	Presentar estado de cuentas del banco u otra institución donde consten los saldos de la deuda contractual hipotecaria y constancia de que su garantía son inmuebles ubicados en el municipio de Santa Ana.
4.	La documentación con la cual se elaboró el presente formulario debe ser conservada por un período de 5 años, para su posterior verificación por esta Alcaldía Municipal, según El Código Tributario.
5.	Anejar Balance General debidamente firmado, sellado y auditado según ejercicio declarado, deberá ser igual al depositado en el Registro de Comercio.

NOTA 1:	
La Administración Tributaria Municipal podrá ejercer sus facultades de focalización, control, inspección, verificación e investigación de contribuyentes de conformidad con los Art. 82 de la Ley General Tributaria Municipal y Arts. 13, 14, 15 y 20 de la Ley de Impuestos a la Actividad Económica del Municipio de Santa Ana.	
NOTA 2:	
Las contravenciones a la obligación de declarar, será sancionada con una multa de acuerdo al Art. 33 de la Ley de impuestos a la Actividad Económica del Municipio de Santa Ana de la siguiente manera:	
a)	Omitir la declaración del impuesto – Multa del 5% del impuesto no declarado – Multa mínima \$ 2.88
b)	Presentar declaraciones falsas o incompletas – Multa 20% del impuesto omitido – Multa mínima \$ 2.88
c)	Presentar extemporáneamente la declaración – Multa 0.1% del activo declarado fuera del plazo, por cada mes o fracción de mes – Multa mínima \$ 2.88

DECLARACION JURADA	
Declaro bajo juramento que los datos presentados en esta Declaración constituyen verazmente la información requerida y se encuentra ajustado a la realidad y de acuerdo a los registros contables de la empresa, por lo que asumo la responsabilidad correspondiente.	
Lugar _____ de _____ de _____	
F: _____	SELLO
Nombre y Firma de Propietario o Representante Legal	

ESPACIO RESERVADO PARA ALCALDIA	
FECHA DE RECEPCION: _____	SELLO
Nombre y firma de quien recibe: _____	F _____



## CAPITULO II

### MARCO TEORICO

#### 2.1 Historia de la Contabilidad

La contabilidad en su historia es tan antigua como el hombre mismo. Debido a que, desde que el hombre existe, y aun mucho antes de conocer la escritura, ha necesitado llevar cuentas, guardar memoria y dejar constancia de datos relativos a su vida económica y a su patrimonio; bienes que recolectaba, cazaba, elaboraba, consumía y poseía.

Recientes investigaciones de Dense Schmandt-Besserat y sobre todo la de Hans Nissen, Peter Damerow y Robert Englund en 1990 permiten afirmar que los primeros documentos escritos que se conocen, constituidos por millares de tablillas de arcillas elaborados hace más de 5,000 años contienen solo números y cuentas sin textos ni palabras, lo cual hace concluir a los investigadores antes mencionados que la escritura debió surgir hacia el año 3,300 antes de C., con el propósito de satisfacer la necesidad que sentían los antiguos habitantes de Mesopotámica de registrar y dejar constancia de sus cuentas. (La Historia de la Contabilidad, [www.lacontabilidad.com](http://www.lacontabilidad.com))



En el Antiguo Testamento encontramos referencias que nos permiten inferir que existía alguna forma de contabilizar. Entre ellas podemos citar las siguientes.

"Abraham era riquísimo en ganado, en plata y oro... y... le dio a Melquisedec, Rey de Salem, los diezmos de todo" (Génesis 13.2; 14.18-20 RVA), el cálculo de la ofrenda implicaba alguna forma de contabilizar.

"Fueron todos los contados seiscientos tres mil quinientos cincuenta" (Números 1.46 RVA), el censo implicaba alguna forma de contabilizar

Las referencias anteriores nos demuestran que desde la antigüedad ya existía la contabilidad. Sin embargo, el monje Luca da BorgoPaccioli, amigo de Leonardo da Vinci, fue el primero en describir en su obra Summa de Arithmetica, Geometria, Proportioni et proportionalita, publicada en 1494 - la Partida Doble, principio en el cual se basan los sistemas contables hasta nuestra época. Por esa razón se le considera el Padre de la Contabilidad.

Algunos autores hacen referencia a la historia de la contabilidad, dividiéndola en estos períodos (Fornos, Manuel de Jesús. Contabilidad Financiera I, Cuarta Edición 2006. Ediciones Contables," pág. 9-15.)



**Edad Antigua:**

Con el hombre se cumplen tres elementos indispensables para la actividad contable:

- (1) Los hombres están constituidos en unidades económicas, con base a la división del trabajo;
- (2) Se comunican con escritura y numeración;
- (3) Una unidad es una medida de valor.

**Edad Media**

Desde el año 476 hasta la caída de Constantinopla en poder de los otomanos. En el período románico la contabilidad, como instrumento mercantil, continuó su función informativa.

Los comerciantes musulmanes ejercieron contabilidad. Así mismo, los monjes en los monasterios y los escribanos de los Señores feudales y reyes. Como en Venecia, centro comercial que vivió unido a Oriente a través de Constantinopla. Y por último, las repúblicas italianas, los focos comerciales más importantes, comenzaron a gestar las modificaciones a la partida "romana", que en el siglo XV ya era semejante a la práctica actual.



#### **Edad Moderna**

Desde 1453 hasta la Revolución Francesa: Comienza a divulgarse la disciplina contable con el aparecimiento de la imprenta. Benedetto CentrugliRangeo es el pionero de los textos de Contabilidad. La conquista de América expande a las colonias la nueva técnica. A partir del Siglo XVII surgen en los Centros mercantiles, una casta de profesionales independientes cuya función es verificar la información contable.

Sin embargo, la reglamentación de la actividad contable, así como los reportes públicos de mayor calidad, surgieron apenas en la Época Contemporánea. (Fornos, Manuel de Jesús. Contabilidad Financiera I, Cuarta Edición 2006. Ediciones Contables," pág. 9-15.)

#### **Edad Contemporánea**

Desde 1789 hasta hoy.

El inicio del siglo XXI se ubica en un ambiente de globalización de la economía, de internacionalización de los mercados financieros y de mayor enfoque en aspectos de transparencia y rendición de cuentas a los diferentes usuarios de la información. La evolución recientemente



mencionada no ha estado exenta de problemas, por lo que la contabilidad ha tenido que adaptarse a las nuevas necesidades de los distintos usuarios. (Fornos, Manuel de Jesús. Contabilidad Financiera I, Cuarta Edición 2006. Ediciones Contables," pág. 9-15.).

### La Contabilidad en El Salvador

En el país, la contaduría pública surgió en 1915, con la creación de la primera escuela contable anexa al Instituto General Francisco Menéndez. Este hecho favoreció al surgimiento de instituciones privadas que se dedicaban a la enseñanza contable, las cuales otorgaban los títulos de Contador de Hacienda, Perito Mercantil, Tenedor de Libros, Contador y otros. No obstante, la contaduría cobró importancia a partir de 1930, a raíz de la deficiente auditoría efectuada por una firma inglesa, en las Minas de Oro de "El Divisadero".

Dada esta situación, se crea la primera Asociación de Contadores, que actualmente se denomina Corporación de Contadores. Diez años después, se constituye el primer Consejo Nacional de Contadores, cuyo objetivo es autorizar a quienes lo soliciten, previa aprobación de un examen, el ejercicio de la profesión a través del nombramiento de



Contador Público Certificado (CPC), amparado en el decreto de Ley del Ejercicio de las Funciones del Contador Público (Diario Oficial, 15 de octubre de 1940) (Guajardo Cantú, Gerardo; De Guajardo, Nora Andrade. Contabilidad Financiera. Quinta Edición. McGraw-Hill Interamericana. Editores, S.A. de C.V. Año 2008. Pág. 3).

En la década de los noventa, los distintos gremios de contadores unifican sus esfuerzos y realizan varias convenciones nacionales, a partir de las cuales surgen primero las Normas de Contabilidad Financiera (NCF). Posteriormente se adoptan las Normas Internacionales de Contabilidad NIC'S del extinto IASC (en transición a NIRF'S del IASB).

Finalmente, se constituye el Instituto Salvadoreño de Contadores Públicos (ISCP), el 31 de octubre de 1997 a partir de la fusión del Colegio de Contadores Públicos Académicos, la Asociación de Contadores Públicos y el Colegio de Contadores Públicos, como una entidad de nacionalidad salvadoreña, con duración indefinida, con carácter no lucrativo, apolítico y laico, con domicilio en San Salvador; cuyos objetivos son elevar el nivel intelectual, cultural y moral de sus socios, proteger y



defender la profesión contable y promover la aplicación de normas y técnicas para el ejercicio profesional de sus miembros.

En el año 2,000 ya existía un gran avance en el campo legal: se implementaron importantes reformas al Código de Comercio, a la Ley del Registro de Comercio, y aparecieron la Ley de la Superintendencia de Obligaciones Mercantiles, la Ley Reguladora del Ejercicio de la Contaduría y el Código Tributario. Es notable la relevancia que se le ha brindado al ejercicio de la profesión contable en el siglo XXI.

### **2.1.1 Generalidades de la Contabilidad**

La contabilidad surge como respuesta a la necesidad de llevar un control financiero de la empresa, pues proporciona suficiente material informativo sobre su desenvolvimiento económico y financiero, lo que permite tomar decisiones que llevan a un manejo óptimo del negocio. (Altahona Quijano, Teresa de Jesús. Libro Práctico sobre Contabilidad General. UDI (Universidad de Investigación y desarrollo). Año 2009.)



El objetivo de la contabilidad es obtener en cualquier momento una información ordenada y sistemática sobre el desenvolvimiento económico y financiero de la empresa; estableciendo en términos monetarios, la cuantía de los bienes, deudas y el patrimonio que posee la empresa; además ayuda al control de los ingresos y egresos, facilitando así, la planeación, ya que no sólo da a conocer los efectos de una operación mercantil, sino que permite prever situaciones futuras como la determinación de las utilidades o pérdidas obtenidas al finalizar el ciclo contable. (Altahona Quijano, Teresa de Jesús. Libro Práctico sobre Contabilidad General. UDI (Universidad de Investigación y desarrollo). Año 2009.)

Las cualidades de la información contable son muchas, entre las cuales podemos mencionar:

- Comprensible : Clara y fácil de entender
- Útil : Cuando es confiable y oportuna
- Confiable: Cuando representa fielmente los hechos económicos.
- Comparable: Cuando se prepara sobre bases uniformes.



### 2.1.2 Definiciones de la Contabilidad

La contabilidad consiste en identificar, medir, clasificar, registrar, interpretar, analizar, evaluar e informar, las operaciones de un ente económico, en forma clara, completa y fidedigna. Su objetivo es proporcionar la mayor información posible, tanto en lo acontecido durante un período de tiempo como el estado de la empresa en una fecha determinada.

Según los siguientes autores la contabilidad se sustenta en los siguientes enfoques:

- ❖ Gerardo Guajardo Cantú en su libro Contabilidad Financiera menciona que, esta se conforma por una serie de elementos tales como las normas de registro, criterios de contabilización, formas de presentación, etc. Debido a que expresa en términos cuantitativos y monetarios las transacciones que realiza una entidad, así como determinados acontecimientos económicos que le afectan, con el fin de proporcionar información útil para acreedores, accionistas, analistas e intermediarios financieros, el público inversionista y organismos reguladores, todos usuarios externos de la información contable. (Guajardo Cantú, Gerardo,



---

Contabilidad Financiera, McGRAW-HILL Interamericana Editores, Cuarta Edición 2004. Pág. 19.)

- ❖ WeygandtKieso conceptualiza la Contabilidad Financiera como: la rama de la contabilidad centrada en los informes de uso general que describen la situación financiera y los resultados de las operaciones y que se conocen como estados financieros. (Kieso, Weygandt, Contabilidad Intermedia, Grupo Noriega Editores 1994, Octava Edición, Pág. 23.)
  
- ❖ Meigs Williams menciona que la Contabilidad Financiera se refiere a la información que describe los recursos, obligaciones y las actividades financieras de una entidad económica.( Meigs, Williams, Contabilidad, la base para decisiones Gerenciales, Undécima Edición, Editorial McGrawHill, Pág. 4)

### **CONTABILIDAD**

Es la técnica que enseña a recopilar, clasificar y registrar, de una forma sistemática y estructural, las operaciones mercantiles realizadas por una empresa, con el fin de producir informes, que analizados e interpretados, permitan planear, controlar y tomar decisiones sobre la



actividad de la empresa. (Altahona Quijano, Teresa de Jesús; Libro Practico sobre Contabilidad General, 2009, pág. 14)

## **2.2 Principios de Contabilidad**

Constituyen conceptos fundamentales que establecen bases adecuadas para identificar y delimitar a las entidades económicas, valúan sus operaciones, regulan la presentación de información financiera y representan requisitos generales aplicables a la contabilidad. Es el punto de partida de la estructura básica de la contabilidad financiera; todo profesional de la contaduría pública, debe conocerlos, comprenderlos y aplicarlos, para poder ejercer eficientemente la profesión; ya que ellos proporcionan los elementos básicos indispensables para una buena y sana práctica de la contaduría pública. (Romero López, Javier, Contabilidad Intermedia, Editorial McGraw-Hill, Primera Edición 2000. Pág. 7.)

Los principios de contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA), son considerados dentro de la reglas de comportamiento humano adoptados por el hombre, ya que son los profesionales de la contaduría, quienes los desarrollan para satisfacer necesidades propias de la profesión. Estos



no han surgido solamente de postulados o propuestas teóricas, sino que también de la práctica, y de ahí han sido trasladados a la reglamentación contable.

Estos principios (PCGA), están clasificados de acuerdo a las características que poseen en:

1. Los principios de contabilidad que identifican y delimitan la entidad económica:
  - El principio contable de Entidad.
  - El principio contable de Realización.
  - El principio del periodo Contable.

Principio de Entidad.

La actividad económica es realizada por entidades identificables, las que constituyen combinaciones de recursos humanos, naturales y capital, coordinados por una autoridad que toma decisiones encaminadas a la consecución de los fines de la entidad.



Principio de Realización.

La contabilidad cuantifica en términos monetarios las operaciones que realiza una entidad con otros participantes en la actividad económica y ciertos eventos económicos que la afectan. Las operaciones y eventos económicos que la contabilidad cuantifica se consideran por realizados.

Principio del Periodo Contable.

Las entidades dividirán su vida en periodos convencionales para conocer su situación financiera y resultados. Cualquier información contable debe indicar claramente el periodo a que se refiere. En términos generales, los costos y gastos deben identificarse con el ingreso que lo origino, independientemente de la fecha en que se paguen.

2. Los principios de contabilidad que establecen bases para la valuación de operaciones:

- El valor histórico original o de unidad monetaria.



- El negocio en marcha.
- Dualidad económica.

El valor histórico origina lo de unidad monetaria.

Establece que los bienes y derechos de una entidad deben de valuarse a su costo de adquisición o fabricación, sin embargo admite que estas cifras deben modificarse en caso que ocurran hechos posteriores que la hagan perder su significado, mediante la aplicación de métodos de ajuste en forma sistemática que preserven la imparcialidad y objetividad de la información contable.

El negocio en marcha.

La entidad se presume en existencia permanente, salvo especificación en contrario.

Dualidad económica.

Manifiesta que cada recurso de que dispone la entidad fue generado por terceros, quienes poseen derechos e intereses sobre los bienes de la entidad. A su vez los recursos constituyen una



especificación de los derechos que sobre ellos existen. Esto implica que toda transacción de la entidad debe ser registrada mostrando el efecto sobre los recursos que son propiedad del negocio (activos) y las obligaciones y derechos de los terceros (capital y pasivo) a este principio también suele llamársele "**Principio de la Partida Doble.**"

3. El principio que establece bases para la presentación de información:

- Revelación suficiente.

Revelación suficiente.

La información contable presentada en los estados financieros debe contener en forma clara y comprensible todo lo necesario para juzgar los resultados de operación y la situación financiera de la empresa.

4. Principios que presentan requisitos generales:

- Principio de Importancia relativa.
- Principio de Comparabilidad.



Principio de Importancia relativa.

La información que aparece en los estados financieros debe mostrar los aspectos importantes de la entidad, susceptibles de ser cuantificados en términos monetarios.

Principio de Comparabilidad.

Conocido anteriormente como consistencia. Los usos de la información contable requieren que se sigan procedimientos de cuantificación que permanezcan en el tiempo. La información contable debe obtenerse mediante la aplicación de los mismos principios y reglas particulares de cuantificación para, mediante la comparación de los estados financieros de la entidad, conocer su evolución y, mediante la comparación con estados de otras entidades económicas, conocer su posición relativa.

En conclusión los principios de contabilidad juegan un papel muy importante en la práctica tanto para los contadores como para los usuarios. Ya que son un medio para generar y exigir información útil en la toma de decisiones y su conocimiento es indispensable en la actividad



profesional de la contaduría. Por otro lado ignorarlos produce el riesgo de ser arbitrario, incongruente e ilógico.

### 2.2.1 Los hechos contables y funcionamiento de las cuentas.

Para llevar el control de cada elemento patrimonial y de sus variaciones, en contabilidad se utiliza la CUENTA.

La cuenta es la representación contable de cada elemento patrimonial, sirve para reflejar la situación inicial de un elemento patrimonial, las distintas variaciones posteriores que ocurran y su situación final. Todo elemento patrimonial se representa contablemente mediante una cuenta que tiene su misma denominación, por ejemplo, el elemento patrimonial "caja" se representa contablemente mediante la cuenta "caja" ( Concepción, Nieto Ojeda, Manual de Contabilidad Financiera I, 2010, Pág.17) .**Estructura de la cuenta.**

"Nombre de la cuenta"

"Nombre de la cuenta"	
Debe	Haber



La cuenta dispone de dos partes, en una se refleja los aumentos del elemento patrimonial y en la otra las disminuciones. La parte de la izquierda de la cuenta se denomina "debe" (D) y la de la derecha "haber" (H).

La terminología más usual que se utiliza en las cuentas son las siguientes(Concepción, Nieto Ojeda, Manual de Contabilidad Financiera I, 2010, Pág.17)

- **Abrir una cuenta.** Es realizar la primera anotación en la cuenta.
  
- **Saldo de la cuenta.** Es la diferencia entre la suma del debe y la suma del haber. La cuenta tendrá:
  - ✓ **Saldo deudor,** si la suma del debe es mayor que la suma del haber.
  - ✓ **Saldo acreedor,** si la suma del debe es menor que la suma del haber.
  
- Si se anota una cantidad en el debe se refiere a cargar, adeudar, o debitar.
  
- Si se anota una cantidad en el haber se refiere al abonar, acreditar o datar.



- Saldar o cerrar una cuenta es cuando la suma del debe es igual a la suma del haber.

### 2.2.2 Clasificación y Funcionamiento de las Cuentas.

- **Cuentas patrimoniales:** Son las cuentas de activo y de pasivo. ( Concepción, Nieto Ojeda, Manual de Contabilidad Financiera I, 2010, Pág.19)

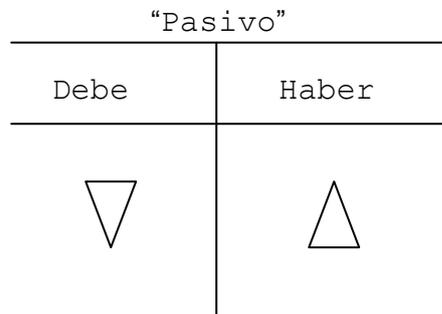
**Cuentas de activo:** Representan los elementos patrimoniales de activo (bienes y derechos de la empresa). Se cargará (debe), por el valor inicial del elemento patrimonial y por sus posteriores aumentos y se abonará (haber), por las disminuciones de ese elemento patrimonial. (Concepción, Nieto Ojeda, Manual de Contabilidad Financiera I, 2010, Pág.19)

"Activo"	
Debe	Haber
△	▽



**Cuentas de pasivo:** Representan contablemente las obligaciones o deudas de la empresa. Se dividen en cuenta de pasivo exigible y cuenta de pasivo no exigible o neto. (Concepción, Nieto Ojeda, Manual de Contabilidad Financiera I, 2010, Pág.19).

Las cuentas de pasivo representan a los elementos patrimoniales de signo opuesto a las representadas en el activo, por tanto funcionan de manera inversa a las cuentas de activo. Esto significa que las cuentas de pasivo nacen y aumentan por el haber y disminuyen por el debe.



- **Cuentas de regularización o cuentas de gastos e ingresos (no representan elementos patrimoniales).**

**Cuentas de gastos:** Son las cuentas que representan operaciones de gastos de la empresa, por ejemplo cuando una empresa paga el recibo de la luz, compra mercaderías o paga



el alquiler de un local. (Concepción, Nieto Ojeda, Manual de Contabilidad Financiera I, 2010, Pág.19)

Los gastos inciden de forma negativa en el resultado, por lo que tales cuentas recogerán pérdidas.

"Gasto"	
Debe	Haber
△	

Este tipo de cuentas funcionan exactamente igual que las de Activo, es decir: cuando se produce un gasto se registra en el Debe de la cuenta correspondiente.

**Cuentas de Ingresos:** Son las cuentas que representan operaciones de ingreso de la empresa, representan la entrada de dinero en la empresa. (Concepción, Nieto Ojeda, Manual de Contabilidad Financiera I, 2010, Pág.20) La más importante son las Ventas de mercadería o Ingreso por prestación deservicios.



Los ingresos inciden de forma positiva, por lo que las cuentas de ingresos representan ganancias. Es importante diferenciar entre ingreso-cobro.

"Ingreso"	
Debe	Haber
	△

Estas cuentas tienen un funcionamiento igual al del Pasivo, es decir, cuando se produce un ingreso hay que anotarlo en el Haber de la cuenta de ingreso correspondiente.

### 2.2.3 Funcionamiento o representación de los hechos económicos: La partida doble.

Los hechos económicos se representan siguiendo el sistema de la partida doble, es decir, en todo hecho económico intervienen como mínimo 2 cuentas, independientemente de si son activo o pasivo, ingresos o gastos.

La técnica contable por la cual se registra cualquier hecho económico se conoce como **partida doble**. (Concepción,



Nieto Ojeda, Manual de Contabilidad Financiera I, 2010, Pág.21). Esta técnica utiliza como mínimo 2 cuentas de forma que la suma de las cantidades anotadas en el debe en una o más cuentas, debe ser igual a las sumas de las cantidades anotadas en el Haber en el resto de las cuentas.

El principio fundamental de la partida doble, el cual postula que "No hay deudor sin acreedor".

El proceso que se sigue para el registro de cualquier hecho económico comprende 4 pasos:

**Paso 1:** Describir las cuentas que intervienen en el hecho económico.

**Paso 2:** Analizar el signo de cada cuenta, es decir si es un activo o gasto o un pasivo o ingreso.

**Paso 3:** Observar si aumenta o disminuye cada cuenta.

**Paso 4:** Deducir en qué lado hay que hacer la anotación.

En contabilidad las cuentas se utilizan para anotar los aumentos y las disminuciones de los valores de Activos,



Pasivo y Capital. Estos aumentos y disminuciones pueden ilustrarse así:

"Cuenta de Activo"		"Cuenta de Pasivo"	
Debe	Haber	Debe	Haber
<b>+</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>+</b>
Aumentos	Disminuciones	Disminuciones	Aumentos

"Cuenta de Capital"		"Cuenta de Gasto o Egreso"	
Debe	Haber	Debe	Haber
<b>—</b>	<b>+</b>	Aumento Del Gasto	
Disminuciones	Aumentos		

"Cuenta de Ingreso"	
Debe	Haber
	Aumento de Ingreso



### 2.3 El Ciclo Contable

El ciclo contable empieza con la recolección de la información documentada de las transacciones de negocios y termina con la preparación de los estados financieros formales. El *término ciclo* indica que estos procedimientos deben ser repetidos continuamente, para permitir que la empresa prepare estados financieros actualizados a intervalos razonables. (Meigs, Williams, Contabilidad, la base para decisiones Gerenciales, Undécima Edición, Editorial McGrawHill, Pág. 102.)

*El ciclo económico se divide en las siguientes fases:*



### **2.3.1 Recopilación de la Información Documentada**

Se reúnen todos los comprobantes o documentos contables emitidos o recibidos como facturas, comprobantes de crédito fiscal, planillas, comprobantes de remesa, voucher's, notas de débito o crédito o de remisión, declaraciones de impuestos, recibos, pagarés y letras de cambio. La información se ordena correlativamente para facilitar su posterior análisis y registro.

### **2.3.2 Análisis de la Información**

Se analiza la documentación para determinar el doble efecto que las operaciones ocasionan sobre la estructura contable, según el principio de partida doble.



### **2.3.3 Registro de Operaciones en el Libro Diario**

Se registra el doble efecto que las operaciones ocasionan sobre la estructura contable mediante cargos y abonos en partidas, asientos o anotaciones en el libro diario.

### **2.3.4 Clasificación de Partidas en el Libro Mayor**

Los cargos y abonos de las partidas de diario se clasifican en sus cuentas correspondientes en un libro mayor. Cada cuenta tiene un código asignado que la identifica.

### **2.3.5 Balance de Comprobación, Ajustes y Asientos de Cierre**

Se listan las cuentas de mayor con su saldo correspondiente para verificar si el proceso de anotación y clasificación ha sido correctamente realizado. Luego se actualizan las cuentas, para que reflejen el importe correcto en el balance y los ingresos, costos o gastos sean



registrados en el periodo en que se incurren. Después se elabora el balance de comprobación ajustado y los asientos de cierre. En esta etapa puede emplearse alternativamente una hoja de trabajo.

### **2.3.6 Elaboración de Estados Financieros**

Partiendo del balance de comprobación se elaboran en su orden:

- ✓ Estado de resultados.
- ✓ Balance general.
- ✓ Estado de cambios en el capital.
- ✓ Estado de flujos de efectivo.
- ✓ Notas a los estados financieros.

### **2.3.7 Análisis e Interpretación de Estados Financieros**

Consiste en la compilación y estudio de los datos contables, así como la preparación e interpretación de razones financieras, tendencias y porcentajes. Además, es



el proceso mediante el cual los diferentes interesados en la marcha de una empresa podrán evaluarla, para determinar los aspectos que la hacen una opción sólida y las posibilidades de enfrentar situaciones futuras adversas. (<http://www.definicion.org/diccionario/8>)

#### **2.4 Clasificación de la contabilidad en función de los usuarios.**

Con el objetivo de conocer los usos que los diferentes usuarios le dan a la información contable, es importante identificar los distintos segmentos de usuarios a quienes pretende servir la contabilidad financiera y la contabilidad Administrativa.

##### **Contabilidad Financiera**

Es un sistema de información dirigido a los usuarios externos, como inversionistas, prestamistas, proveedores y acreedores comerciales, clientes, el gobierno y sus organismos públicos, que aplica las Leyes Locales y las Normas Internacionales de Información Financiera. (Fornos, Manuel de Jesús. Contabilidad Financiera I, Cuarta Edición 2006. Ediciones Contables).



## **Contabilidad Administrativa**

Es un sistema de información dirigido a usuarios internos, como los gerentes y todos aquellos que toman decisiones en una empresa. (Fornos, Manuel de Jesús. Contabilidad Financiera I, Cuarta Edición 2006. Ediciones Contables, pág. 6)

### **2.4.1 Usuarios Externos**

Son aquellos que utilizan la información contable para hacer evaluaciones y tomar decisiones de acuerdo a sus propios intereses. Entre ellos podemos mencionar los siguientes: inversionistas, empleados, prestamistas, proveedores, y otros acreedores comerciales, clientes, el gobierno y las dependencias gubernamentales.

La información financiera dirigida a usuarios externos tiene por propósito satisfacer las necesidades de inversión de un grupo diversos de usuarios. Entre los principales se encuentran los siguientes: (Guajardo Cantú, Gerardo; De Guajardo, Nora Andrade. Contabilidad Financiera. Quinta



Edición. McGraw-Hill Interamericana. Editores, S.A. de C.V. Año 2008).

- Inversionistas presentes (accionistas).
- Inversionistas potenciales.
- Acreedores.
- Proveedores y otros acreedores comerciales.
- Clientes.
- Empleados.
- Órganos de revisión internos o externos.
- Gobierno.
- Organismos públicos de supervisión financiera.
- Analistas e intermediarios financieros.
- Usuarios de gobierno corporativo.
- Público en general.

En la siguiente sección se procede a describir con más detalle cada uno de ellos:

- Inversionistas presentes (accionistas)

Es el grupo de personas físicas o morales que han aportado sus ahorros para convertirse en propietarios de



una empresa, al menos en la parte proporcional que su aportación representa del total de capital de la empresa escogida, es decir, los accionistas son dueños de la empresa. Como tales tienen derecho de conocer, a través de la administración de la empresa y por medio de la información financiera, los resultados de operación y la situación patrimonial de la misma, con el propósito de evaluar el valor actual de su aportación, así como la parte de las utilidades que serán reinvertidas en nuevos proyectos de la entidad, o repartidas entre los accionistas como retribución a su aportación.

- Inversionistas potenciales

Existen personas que poseen recursos económicos suficientes para impulsar los negocios o proyectos en los cuales se vislumbran grandes oportunidades de éxito. Estas personas son los inversionistas, quienes al conocer la trayectoria de la empresa y su desempeño a través del tiempo, pueden decidir si invierten en esta última o en algún proyecto de ésta.

- Acreeedores



Es el grupo de personas o instituciones a las cuales se les debe dinero. Como una organización económica se puede ver en la necesidad de solicitar recursos en préstamo a instituciones del sistema financiero como bancos, casas de bolsa y a personas físicas para llevar a cabo sus proyectos de crecimiento. Por su parte, estos diferentes tipos de acreedores necesitan información financiera de la organización para decidir si ésta tiene capacidad para retribuirles posteriormente el préstamo otorgado.

- Proveedores y otros acreedores comerciales

Estos usuarios están interesados en la información financiera de la organización económica con la cual interactúan en su carácter de vendedores de bienes y servicios. El objetivo que persiguen con ello es obtener indicios a través de la información financiera de la capacidad de pago de los compromisos financieros contraídos.

- Clientes

Este segmento de usuarios está interesado en la información financiera de una entidad económica



especialmente cuando por motivos de las relaciones comerciales se genera una relación de dependencia comercial.

- Empleados

Los empleados y los sindicatos están interesados en la información financiera de la entidad para la cual prestan sus servicios para evaluar la capacidad de pago de las remuneraciones pactadas, en el corto y en el largo plazo.

- Órganos de revisión internos o externos

Es el grupo de profesionales que debe verificar la razonabilidad de las cifras presentadas como parte de la información financiera, comúnmente se les denomina auditores. Hay dos tipos de auditores, los internos que trabajan de forma exclusiva para la organización y que reportan sus informes directamente al consejo y los externos que desarrollan un trabajo profesional independiente y también reportan sus hallazgos al consejo de administración.



- Gobierno

Debido a que las empresas tienen la obligación legal y el compromiso social de entregar un porcentaje de sus utilidades en forma de impuestos, el gobierno es un usuario importante de la contabilidad. En efecto, las autoridades gubernamentales están facultadas por ley para establecer las bases sobre las cuales se determinarán y cobrarán impuestos o cualquier otra contribución que deba hacer una entidad económica hacia el gobierno del país en que opere.

Para tal fin, el gobierno federal de cada país establece requisitos de elaboración y presentación de información contable que reflejen los resultados de operación y la situación patrimonial de las entidades económicas con el propósito de determinar el monto de los impuestos que deben pagar.

- Organismos públicos de supervisión financiera

Para las empresas públicas que coticen en bolsa, es decir, que hayan colocado deuda o capital entre el público inversionista, es obligatorio presentar la información



financiera cada trimestre y anualmente ante un organismo gubernamental responsable de supervisar esta actividad.

De igual forma, si la empresa ha colocado deuda o capital entre el público inversionista de otros países, tendrá la obligación de presentar dicha información ante los organismos reguladores locales.

- Analistas e intermediarios financieros

Los analistas financieros son personas cuya función se basa en monitorear el desempeño financiero de las empresas que cotizan en bolsa, con el objetivo de asignarles una calificación, la cual implica que la empresa tiene capacidad para cumplir oportunamente con sus obligaciones. De igual forma, los intermediarios financieros como bancos, casas de bolsa ya arrendadoras financieras, necesitan conocer la información financiera de las empresas para decidir si se otorga o no un préstamo.

- Usuarios de gobierno corporativo

Con la implementación de los lineamientos de gobierno corporativo se generó un nuevo apartado de usuarios que



requieren información financiera. En este apartado están principalmente los miembros del consejo de administración.

- Público en general

Adicionalmente a todos los usuarios descritos en apartados anteriores, la información financiera puede ser de interés para personas e instituciones que simplemente requieren dicha información para propósitos estadísticos, académicos y de cultura financiera.

#### **2.4.2 Usuarios Internos**

De la misma forma en que los usuarios externos tienen necesidades de información, los administradores de una entidad económica, representados principalmente por los funcionarios de los niveles superiores tales como directores generales, directores funcionales, gerentes de área, jefes de departamento, etc., tienen necesidad de monitorear el desempeño de la entidad para la cual trabajan y el resultado de su propio trabajo. Por naturaleza, dicha información es de un nivel de detalle mucho mayor que el suministrado a los usuarios externos.



Por lo mismo, no están regidos por leyes ni por otro tipo de disposiciones sino exclusivamente por la necesidad de la información y la creatividad de quienes elaboran este tipo de información.

## **2.5 Estados Financieros Básicos**

Los estados financieros son documentos, derivados de los registros del ciclo contable de una entidad, cuyo objetivo es suministrar información acerca de la situación financiera, desempeño, y cambios en la posición financiera. Dicha información es útil a una amplia gama de usuarios al tomar decisiones económicas. (Fornos, Manuel de Jesús. Contabilidad Financiera I, Cuarta Edición 2006. Ediciones Contables, pág. 34)

### **2.5.1 Estado de Resultado**

El estado de resultados es el documento financiero que presenta detalladamente los ingresos, costos y gastos de una entidad en un periodo determinado. Es decir refleja cómo se obtuvieron las utilidades o pérdidas de un ejercicio. Esto significa que el estado de resultados



constituye la base del desempeño de una entidad (Fornos, Manuel de Jesús. Contabilidad Financiera I, Cuarta Edición 2006. Ediciones Contables, pág. 34)

Los elementos básicos del estado de resultado son:

- Ingresos.

Son los recursos que reciben un negocio por la venta de un producto, la prestación de un servicio y otras actividades que no corresponden al giro normal de una entidad.

- Egresos.

Son todas las erogaciones que realiza la entidad para sus operaciones las cuales se dividen en costos y gastos.

- Costos.

Son los egresos que se capitalizan en los bienes o servicios que la entidad ofrece, por ello son recuperables.

- Gastos.

Son los egresos que no se capitalizan en los bienes o servicios que la entidad ofrece, pues estos se consumen y por tanto no se consideran recuperables.



### 2.5.2 Balance General

El balance general es el documento financiero que muestra los recursos (activos), las obligaciones (pasivos) y la aportación de los propietarios (Capital) de una entidad, en una fecha específica. (Fornos, Manuel de Jesús. Contabilidad Financiera I, Cuarta Edición 2006. Ediciones Contables, pág. 35)

Los elementos básicos del balance general son:

❖ Activos.

Son los recursos que controla la entidad, como resultado de eventos pasados y de los cuales se esperan beneficios económicos futuros.

❖ Pasivos.

Son las obligaciones presentes de la entidad derivadas de eventos pasados, cuyo pago se espera resulte de un egreso de recursos.

❖ Capital.

Es la diferencia o remanente que existe entre los recursos (activos) y las obligaciones económicas (pasivos); es



decir, es el interés residual entre los activos de la empresa, después de deducir todos sus pasivos.

### **2.5.3 Estado de Cambios en el Patrimonio**

El estado de cambios en el capital es un documento contable que presenta el resumen de los aumentos y disminuciones del capital durante el periodo contable. Es llamado también estado de cambios en el patrimonio. (Fornos, Manuel de Jesús. Contabilidad Financiera I, Cuarta Edición 2006. Ediciones Contables, Pág. 262)

El capital aumenta por la aportación inicial y cualquier inversión posterior de los propietarios, por las utilidades, las revaluaciones, ajustes de periodos anteriores y donaciones. Disminuye con los retiros de los dueños, las pérdidas y ajustes de periodos anteriores.

### **2.5.4 Estado de Flujo de Efectivo**

El estado de flujos de efectivo es un documento contable que proporciona información relevante de las entradas y salidas de efectivo y sus equivalentes en una



entidad durante un periodo y de los cambios de un periodo a otro en la situación financiera de la entidad. (Fornos, Manuel de Jesús. Contabilidad Financiera I, Cuarta Edición 2006. Ediciones Contables, Pág. 253)

***Los elementos básicos de los Flujos de Efectivo:***

Los elementos básicos de los flujos de efectivo son de acuerdo con la naturaleza de la actividad del negocio. Las tres clasificaciones básicas son:

➤ **Actividades de Operación:**

En esta área se ubican todas las entradas y salidas de efectivo que se relacionen directamente con el giro normal de operaciones de la entidad económica: prestación de servicios, producción y comercialización de productos. Para su determinación se debe partir de la utilidad neta.

➤ **Actividades de Inversión:**

En esta sección deben figurar aquellos conceptos relacionados con compraventa de activos de largo plazo que hayan ocasionado una entrada o un desembolso de efectivo.



➤ **Actividad de Financiamiento:**

En esta sección deben figurar todos los conceptos (distintos de los integrantes del flujo operativo) que produjeron una entrada de efectivo o que generaron una salida de efectivo proveniente de actividades de financiamiento.

**2.5.5 Notas Explicativas a los Estados Financieros**

Las notas a los estados financieros son explicaciones en detalle del contenido de las cuentas de un balance general o un estado de resultados, que permite tener un criterio más amplio al tomar decisiones (Fornos, Manuel de Jesús. Contabilidad Financiera I, Cuarta Edición 2006. Ediciones Contables, Pág. 263).

Las notas de los estados financieros de una empresa deben definir las bases de preparación de los estados financieros y las políticas contables específicas seleccionadas y aplicadas para operaciones y hechos relevantes. Revelan información requerida por las normas internacionales de reportes financieros. Brindan información adicional que no se presenta en los estados



financieros pero que es necesaria para una presentación razonable.

Las notas permiten una mejor comprensión y análisis de la información que contienen los estados financieros. Todas las cuentas de los estados financieros que estén relacionadas con las notas deben poseer una referencia cruzada que permita identificarlas.

## **2.6           ¿Cómo Interpretar los Estados Financieros y Entender mi Desempeño Financiero?**

La interpretación de los diferentes estados financieros concierne a las finanzas, la cual constituye un tipo especial de información, que permite conocer la situación económica y financiera de una empresa en un momento determinado. (Altahona Quijano, Teresa de Jesús; Libro Practico sobre Contabilidad General, 2009.)

La lectura de los estados financieros de la empresa, permite conocer si el empresario logro los objetivos o no. El éxito de una empresa depende de la capacidad y conocimiento que tenga el empresario sobre su actividad y



el conocimiento financiero que le permitan analizar y tomar decisiones acertadas en el momento oportuno.

El análisis de una empresa puede efectuarse por medio de sus estados financieros, enfocándolos desde dos puntos de vista que son:

#### PUNTO DE VISTA FINANCIERO

Analiza la capacidad que tiene la empresa de cumplir con sus deudas, para esto tenemos que comparar los activos con los pasivos de la empresa.

#### PUNTO DE VISTA ECONÓMICO

Se refiere al grado de eficiencia de la empresa para obtener utilidades por medio de su patrimonio.

Se considera necesario dejar en claro que en todo análisis e interpretación de estados financieros, se debe tener claro ciertos elementos como son:

- El tipo de empresa.
- Su estructura económica.
- Su organización.
- El tamaño.



- La rama de actividad.
- Volumen de operaciones.
- Las condiciones del mercado.
- Los tipos de productos que elabora.

### **2.6.1 ¿Cómo realizar un Análisis Financiero de mi Empresa?**

Existen diferentes formas de realizar un análisis financiero dependiendo del uso que se le dará a la información, así por ejemplo tenemos 4 tipos de análisis que son:

#### **2.6.1.1 Análisis Vertical**

El análisis vertical permite analizar la participación o peso de cada cuenta de los estados financieros dentro del total, por ejemplo cuanto del activo representa el efectivo o cuanto representan los gastos financieros con respecto a las ventas, esos son algunos tipos de análisis que puedes hacer, en el análisis vertical debes recordar que trabajas en un mismo año y determinas la composición de las cuentas de los estados financieros. ( Altahona Quijano, Teresa de Jesús; Libro Practico sobre Contabilidad General, 2009)



El análisis vertical es de gran importancia a la hora de establecer si una empresa tiene una distribución de sus activos equitativa y de acuerdo a las necesidades financieras y operativas.

Por ejemplo, una empresa que tenga unos activos totales de \$5,000.00 y su cartera sea de \$800.00, quiere decir que el 16% de sus activos está representado en cartera, lo cual puede significar que la empresa pueda tener problemas de liquidez, o también puede significar unas equivocadas o deficientes políticas de cartera.

### **¿Cómo Hacer el Análisis Vertical?**

Como el objetivo del análisis vertical es determinar que tanto representa cada cuenta del activo dentro del total del activo, se debe dividir la cuenta que se quiere determinar, por el total del activo y luego se procede a multiplicar por 100. Si el total del activo es de \$200.00 y el disponible es de \$20.00, entonces tenemos  $[(20/200)*100]$  igual a 10%, es decir que el disponible representa el 10% del total de los activos.

**Suponga el Siguiete Balance General.**



**CAPITULO II**  
**"MARCO TEÓRICO"**

Cuentas	Valor	Análisis Vertical	
<b><u>ACTIVO</u></b>			
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>\$ 9,000.00</b>		
CAJA	\$ 1,000.00	$(1000/15000) \times 100$	6.67%
BANCOS	\$ 2,000.00	$(2000/15000) \times 100$	13.33%
Cuentas por Cobrar	\$ 2,000.00	$(2000/15000) \times 100$	13.33%
INVENTARIOS	\$ 4,000.00	$(4000/15000) \times 100$	26.67%
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>\$ 6,000.00</b>		
MOBILIARIO Y EQUIPO	\$ 6,000.00	$(6000/15000) \times 100$	40.00%
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>\$ 15,000.00</b>		<b>100.00%</b>
<b><u>PASIVO</u></b>			
<b>PASIVO CORRIENTE</b>	<b>\$ 4,200.00</b>		
PROVEEDORES	\$ 3,000.00	$(3000/4200) \times 100$	71.43%
Cuentas por Pagar	\$ 1,200.00	$(1200/4200) \times 100$	28.57%
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>\$ 4,200.00</b>		<b>100.00%</b>
<b><u>PATRIMONIO</u></b>			
CAPITAL	\$ 10,800.00	$(10800/10800) \times 100$	100.00%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>\$ 10,800.00</b>		
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>\$ 15,000.00</b>		<b>100.00%</b>



Como se puede observar, el análisis vertical de un estado financiero permite identificar con claridad cómo está compuesto.

Una vez determinada la estructura y composición del estado financiero, se procede a interpretar dicha información. Para esto, cada empresa es un caso particular que se debe evaluar individualmente, puesto que no existen reglas que se puedan generalizar, aunque sí existen pautas que permiten vislumbrar si una determinada situación puede ser negativa o positiva.

Se puede decir, por ejemplo, que el disponible (caja y bancos) no debe ser muy representativo, puesto que no es rentable tener una gran cantidad de dinero en efectivo en la caja o en el banco donde no está generando rentabilidad alguna. Toda empresa debe procurar no tener más efectivo de lo estrictamente necesario, a excepción de las entidades financieras, que por su objeto social deben necesariamente conservar importantes recursos en efectivo.

Quizás una de las cuentas más importantes, y a la que se le debe prestar especial atención es a la de los clientes o cartera, toda vez que esta cuenta representa las



ventas realizadas a crédito, y esto implica que la empresa no reciba el dinero por sus ventas, en tanto que sí debe pagar una serie de costos y gastos para poder realizar las ventas, y debe existir un equilibrio entre lo que la empresa recibe y lo que gasta, de lo contrario se presenta un problema de liquidez el cual tendrá que ser financiado con endeudamiento interno o externo, lo que naturalmente representa un costo financiero que bien podría ser evitado si se sigue una política de cartera adecuada.

Otra de las cuentas importantes en una empresa comercial, es la de inventarios, la que en lo posible, igual que todos los activos, debe representar sólo lo necesario.

Los activos no corrientes, representan los bienes que la empresa necesita para poder operar (maquinaria, terrenos, edificios, equipos, etc.), y en empresas comerciales, suelen ser representativos.

Respecto a los pasivos, es importante que los pasivos corrientes sean poco representativos, y necesariamente deben ser mucho menores que los activos corrientes, de lo



contrario, el capital de trabajo de la empresa se ve comprometido.

Frente a esta interpretación, se debe tener claridad en que el pasivo son las obligaciones que la empresa tiene con terceros, las cuales pueden ser exigidas judicialmente, en tanto que el patrimonio es un pasivo con los socios o dueños de la empresa, y no tienen el nivel de exigibilidad que tiene un pasivo, por lo que es importante separarlos para poder determinar la verdadera capacidad de pago de la empresa y las verdaderas obligaciones que ésta tiene.

Así como se puede analizar el Balance General, se puede también analizar el Estado de Resultados, para lo cual se sigue exactamente el mismo procedimiento, y el valor de referencia serán las ventas, puesto que se debe determinar cuánto representa un determinado concepto (costo de venta, gastos operacionales, gastos no operacionales, impuestos, utilidad neta, etc.) respecto a la totalidad de las ventas.

#### **2.6.1.2 Análisis Horizontal**

Por su parte el análisis horizontal lo que hace son comparaciones de una misma cuenta pero a través del tiempo,



la idea de este análisis es ver el comportamiento en distintos períodos de una cuenta, o sea si muestra tendencia creciente, si descende, es fluctuante y analizar porqué de su comportamiento es importante, más aún si se trata en bajas en ventas o aumentos en costos, eso se debe tener en cuenta que generalmente este análisis es de carácter nominal o sea a precios de cada año, según el tipo de análisis que se quiera hacer podría deflactar los datos para observar si en términos reales las cuentas aumentan o si simplemente es la inflación la que explica los crecimientos o decrecimientos. ( Altahona Quijano, Teresa de Jesús; Libro Practico sobre Contabilidad General, 2009)

### **¿Cómo Hacer el Análisis Horizontal?**

En el análisis horizontal, lo que se busca es determinar la variación absoluta o relativa que haya sufrido cada partida de los estados financieros en un periodo respecto a otro. Determina cual fue el crecimiento o decrecimiento de una cuenta en un periodo determinado. Es el análisis que permite determinar si el comportamiento de la empresa en un periodo fue bueno, regular o malo.



Para determinar la variación absoluta (en números) sufrida por cada partida o cuenta de un estado financiero en un periodo 2 respecto a un periodo 1, se procede a determinar la diferencia (restar) al valor 2 - el valor 1. La fórmula sería  $P2-P1$ .

**Ejemplo:**

En el año 1 se tenía un activo de \$100.00 y en el año 2 el activo fue de \$150.00, entonces tenemos:

$$150 - 100 = 50.$$

Es decir que el activo se incrementó o tuvo una variación positiva de 50 en el periodo en cuestión.

Para determinar la variación relativa (en porcentaje) de un periodo respecto a otro, se debe aplicar una regla de tres.

Para esto se divide el periodo 2 entre el periodo 1, se le resta 1, y ese resultado se multiplica por 100 para convertirlo a porcentaje, quedando la fórmula de la siguiente manera:

$$((P2/P1)-1)*100.$$



Suponiendo el mismo ejemplo anterior, tendríamos:

$$((150/100)-1)*100 = 50\%.$$

Quiere decir que el activo obtuvo un crecimiento del 50% respecto al periodo anterior.

De lo anterior se concluye que para realizar el análisis horizontal se requiere disponer de estados financieros de dos periodos diferentes, es decir, que deben ser comparativos, toda vez lo que busca el análisis horizontal, es precisamente comparar un periodo con otro para observar el comportamiento de los estados financieros en el periodo objeto de análisis.

**Suponga el Siguiete Balance General:**



CAPITULO II  
"MARCO TEÓRICO"

CUENTAS	AÑO 1	AÑO 2	VARIACIÓN ABSOLUTA (P2- P1)	VARIACIÓN RELATIVA % ( (P2/P1) - 1) x100
<b>ACTIVO</b>				
ACTIVO CORRIENTE				
CAJA	\$ 1,000.00	\$ 1,200.00	\$ 200.00	20.00%
BANCOS	\$ 2,000.00	\$ 1,500.00	\$ (500.00)	-25.00%
CUENTAS POR COBRAR	\$ 2,000.00	\$ 4,000.00	\$ 2,000.00	100.00%
INVENTARIOS	\$ 4,000.00	\$ 2,000.00	\$ (2,000.00)	-50.00%
ACTIVO NO CORRIENTE				
MOBILIARIO Y EQUIPO	\$ 6,000.00	\$ 7,200.00	\$ 1,200.00	20.00%
TOTAL ACTIVO	\$ 15,000.00	\$ 15,900.00	\$ 900.00	6.00%
<b>PASIVO</b>				
PASIVO CORRIENTE				
PROVEEDORES	\$ 3,000.00	\$ 4,500.00	\$ 1,500.00	50.00%
CUENTAS POR PAGAR	\$ 1,200.00	\$ 600.00	\$ (600.00)	-50.00%
TOTAL PASIVO	\$ 4,200.00	\$ 5,100.00	\$ 900.00	21.43%
<b>PATRIMONIO</b>				
CAPITAL	\$ 10,800.00	\$ 10,800.00	\$ -	0.00%
TOTAL PATRIMONIO	\$ 10,800.00	\$ 10,800.00	\$ -	0.00%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$ 15,000.00	\$ 15,900.00	\$ 900.00	6.00%



Los datos anteriores nos permiten identificar claramente cuáles han sido las variaciones de cada una de las partidas del balance.

Una vez determinadas las variaciones, se debe proceder a determinar las causas de esas variaciones y las posibles consecuencias derivadas de las mismas.

Algunas variaciones pueden ser beneficiosas para la empresa, otras no tanto, y posiblemente haya otras con un efecto neutro.

Los valores obtenidos en el análisis horizontal, pueden ser comparados con las metas de crecimiento y desempeño fijadas por la empresa, para evaluar la eficiencia y eficacia de la administración en la gestión de los recursos, puesto que los resultados económicos de una empresa son el resultado de las decisiones administrativas que se hayan tomado.

La información aquí obtenida es de gran utilidad para realizar proyecciones y fijar nuevas metas, puesto que una vez identificadas las causas y las consecuencias del comportamiento financiero de la empresa, se debe proceder a mejorar los puntos o aspectos considerados débiles, se



deben diseñar estrategias para aprovechar los puntos o aspectos fuertes, y se deben tomar medidas para prevenir las consecuencias negativas que se puedan anticipar como producto del análisis realizado a los estados financieros. El análisis horizontal debe ser complementado con el análisis vertical y los distintos indicadores financieros y/o razones financieras, para poder llegar a una conclusión acercada a la realidad financiera de la empresa, y así poder tomar decisiones más acertadas para responder a esa realidad.

#### **2.6.1.3 Análisis por Razones Financieras**

Este análisis permite tener parámetros de comparación con estándares ya establecidos por financieros, lo que permite tener una idea más real de su situación financiera. (Altahona Quijano, Teresa de Jesús; Libro Practico sobre Contabilidad General, 2009)

Los índices o razones se clasifican en cuatro tipos que son:

- Índices de liquidez.
- Índices de actividad.
- Índices de endeudamiento.
- Índices de rentabilidad.



A continuación se detalla cada uno de ellos:



RAZONES FINANCIERAS		
INDICES DE LIQUIDEZ		
INDICADOR	CAPITAL DE TRABAJO	INFORMACION QUE PROPORCIONA
<b>UTILIDAD Y FORMULA</b>	<p>El capital de trabajo sirve para medir los fondos usados para financiar las necesidades corrientes se calcula así:</p> <p>Capital de trabajo = Activo Corriente - Pasivo Corriente</p>	<p>¿Cuál es la cantidad de capital de trabajo que necesita mi empresa? La cantidad depende de elementos tales como:</p> <p>1- El ciclo de venta de la empresa: Una empresa que vende solamente al contado necesitará menos capital de trabajo que una que vende al crédito.</p> <p>2-Los niveles de venta de la empresa</p>
<b>INFORMACION QUE PROPORCIONA</b>	<p>Este es uno de los índices que más se utilizan y es la relación que nos indica si la empresa está en posibilidad de cubrir sus deudas a corto plazo por medio de su activo corriente. Se calcula así:</p> <p>Índice de solvencia = <math>\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}</math></p>	<p>Por lo general se espera una relación de 2 a 1. En caso contrario esta empresa presenta problemas de solvencia lo que refleja en sus pagos atrasados a los proveedores.</p>
<b>INDICE DE LIQUIDEZ O PRUEBA ACIDA</b>	<p>La razón de liquidez es la más importante que existe en el análisis de la situación financiera y muestra la capacidad que tiene la empresa para hacerle frente a sus deudas excluyendo aquellos activos que tiene que esperar un determinado tiempo para venderse y así poderse convertir en efectivo. Su cálculo es:</p> <p>Activo Corriente - Inventarios  Prueba ácida = <math>\frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Corriente}}</math></p>	<p>Su valor debe ser mayor que 1, pero esto depende del tipo de negocio.</p>



RAZONES FINANCIERAS		
INDICES DE ACTIVIDAD		
INDICADOR	UTILIDAD Y FORMULA	INFORMACION QUE PROPORCIONA
<b>INDICE DE RECUPERACION DE CUENTAS POR COBRAR</b>	<p>Este índice nos muestra el período de tiempo promedio que se tarda el empresario en recuperar las ventas hechas al crédito. Se calcula de la forma siguiente:</p> <p>Recuperación de Cuentas = <math>\frac{\text{Saldo de CxC} \times 30 \text{ Días}}{\text{Ventas al Crédito}}</math> por cobrar</p>	<p>El criterio generalmente aceptado para determinar si el resultado obtenido es bueno o malo, depende de la política de cobros que tenga cada empresa. Así si el resultado es pequeño indicará que los clientes pagan muy bien, en caso contrario si el resultado es mayor que el plazo establecido indicará que tenemos una cartera de clientes mala o incobrable</p>
<b>INDICE DE RECUPERACIÓN DE CUENTAS POR PAGAR</b>	<p>Este índice nos muestra el período de tiempo promedio que se tarda el empresario en cancelar sus compras al crédito hechas a los proveedores. Se calcula de la forma siguiente:</p> <p>Recuperación de = <math>\frac{\text{Saldo de CxP} \times 30 \text{ Días}}{\text{Compras al Crédito}}</math> cuentas por cobrar</p>	<p>El criterio generalmente aceptado para determinar si el resultado obtenido es bueno o malo, depende de la política de cobros que tenga cada empresa. Así si el resultado es pequeño indicará que estamos pagando a muy corto plazo y se debería de negociar un plazo más largo de financiamiento, caso contrario si el resultado es mayor que el plazo concedido a nuestros clientes indicará que tenemos una excelente política de compras.</p>
<b>INDICE DE ROTACIÓN DE INVENTARIOS</b>	<p>Este índice calcula el movimiento del inventario de mercadería. Muestra la rapidez con que se mueve su inventario o sea las veces que se reemplaza durante cierto período. Se calcula así:</p> <p>Rotación de Inventario = <math>\frac{\text{Inventarios Promedio} \times 30 \text{ días}}{\text{Costo de venta}}</math></p>	<p>El índice aceptable depende del tipo de empresa que se analiza, sin embargo, se debe tomar en cuenta que una rotación demasiado alta puede significar inventarios pequeños que arriesguen la pérdida de clientes. Un índice demasiado bajo puede indicarnos la existencia de inventario obsoleto o de bajo movimiento de venta ocasionándonos pago de impuestos que aún no han sido ganados.</p>
<b>INDICE DE ROTACION DE ACTIVOS</b>	<p>La rotación de activos totales indica la eficiencia con la que el empresario puede emplear sus activos para generar ventas. Cuanto mayor es la rotación mayor será la eficiencia en el uso de los activos de la empresa. Se calcula así:</p> <p>Rotación de activos = <math>\frac{\text{Ventas Netas} \times 30 \text{ días}}{\text{Activos Totales}}</math></p>	<p>El resultado obtenido solamente es significativo si se compara con resultados de períodos anteriores.</p>



RAZONES FINANCIERAS		
INDICES DE ENDEUDAMIENTO		
INDICADOR	UTILIDAD Y FORMULA	INFORMACION QUE PROPORCIONA
<b>INDICE DE ENDEUDAMIENTO SOBRE EL TOTAL DE ACTIVOS</b>	<p>Esta razón nos indica la proporción de los fondos de terceros o ajenos que participan en la inversión total de la empresa y se calcula así:</p> $\text{Deuda Total} / \text{Activo Total} = \frac{\text{Total Pasivos} \times 100}{\text{Total de Activos}}$	<p>Lo recomendable es tener hasta un 50% para cualquier empresa, aunque es necesario evaluar si las deudas son a corto o largo plazo</p>
<b>INDICE DE DEUDA SOBRE PATRIMONIO</b>	<p>Esta relación nos indica en qué proporción las deudas del negocio son cubiertas por el patrimonio de la empresa. Se calcula así:</p> $\text{Deuda Total} / \text{Patrimonio} = \frac{\text{Pasivo Total} \times 100}{\text{Patrimonio}}$	<p>Mientras mayor sea el endeudamiento con terceros en relación al patrimonio de la empresa así como la parte de deuda a corto plazo mayor será el riesgo financiero.</p>



RAZONES FINANCIERAS		
INDICES DE RENTABILIDAD		
INDICADOR	UTILIDAD Y FORMULA	INFORMACION QUE PROPORCIONA
<b>INDICE DE RENTABILIDAD SOBRE EL PATRIMONIO</b>	<p>Este índice nos señala la eficiencia con que el propietario está utilizando su patrimonio para la obtención de las ganancias. Su cálculo es:</p> $\text{Índice de Rentabilidad Sobre el Patrimonio} = \frac{\text{Utilidad Neta} \times 100}{\text{Patrimonio}}$	<p>Este porcentaje debe ser mayor que el obtenido, si el empresario realizará todo el activo, cancelará sus pasivos y lo depositará en el banco.</p>
<b>INDICE DE RENTABILIDAD SOBRE LAS VENTAS</b>	<p>Esta relación nos indica el porcentaje de utilidad con respecto a las ventas de la empresa. Este porcentaje varía según la actividad. Se calcula así:</p> $\text{Índice de Rentabilidad Sobre Ventas} = \frac{\text{Utilidad Neta} \times 100}{\text{Ventas Totales}}$	<p>Un resultado alto pone de manifiesto que la gerencia ha generado niveles de venta óptimos en relación con los costos y gastos.</p>
<b>INDICE DE RENTABILIDAD SOBRE LA INVERSIÓN</b>	<p>Esta relación nos permite medir la productividad entre las utilidades y los recursos empleados para obtenerla. Se calcula así:</p> $\text{Índice de Rentabilidad Sobre Inversión} = \frac{\text{Utilidad Neta} \times 100}{\text{Activos Totales}}$	<p>El porcentaje debe ser mayor que la tasa pasiva de los bancos.</p>



CAPITULO III  
"METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN"

En el presente capítulo se da a conocer el resultado del proceso de investigación llevada a cabo, trasladando la información recopilada a través de la encuesta dirigida a los Microempresarios del sector comercio que no están obligados a llevar contabilidad formal, del Departamento de Santa Ana, y de la entrevista dirigida al Jefe del Departamento de Catastro de Empresas de la Alcaldía Municipal de Santa Ana, el señor Wilfredo Matal Santamaría, para una mejor comprensión de los resultados se muestran cuadros de tabulación, gráficos y análisis breves acerca de los resultados arrojados en cada interrogante formulada.

### **3.1 Descripción de la Investigación.**

El estudio a realizar consistió en una investigación de carácter descriptivo por medio del cual se recopiló información acerca de la aplicación de la contabilidad básica o de mecanismos de control que llevan los microempresarios del sector comercio que no están obligados a llevar contabilidad formal en: gastos, compras y ventas; por lo que



se utilizó información bibliográfica y la recolectada en la investigación de campo.

### **3.1.1 Investigación Primaria de Campo.**

La investigación de campo se dividió en las siguientes tres etapas:

---

**1) Diseño de la muestra.**

**2) Definición de las técnicas e instrumentos de recolección de datos a utilizar.**

**3) Tabulación y análisis de los datos recolectados.**

---

En términos más específicos esta investigación consistió en la recopilación de todos los datos y elementos necesarios para reflejar la problemática de los microempresarios del sector comercio que no están obligados a llevar contabilidad formal y del control que deben llevar de acuerdo al Código de Comercio vigente con el propósito final de presentar un resultado objetivo y veraz acerca del problema planteado, y la propuesta de los modelos de control para gastos, compras y ventas.



### **3.1.2 Investigación Secundaria Bibliográfica.**

Se comenzó a recopilar información acerca del tema, la cual posteriormente fue utilizada durante el desarrollo de los capítulos que comprende la recopilación de todos aquellos elementos teóricos básicos relacionados con el procedimiento de la contaduría así como de su control.

Para todo esto fue necesario e indispensable indagar y consultar en diversas fuentes de información tales como:

Bibliotecas, hemeroteca, libros, tesis, leyes, decretos, boletines, periódicos y sitios web que tuvieran información del tema a investigar, con el propósito de utilizarla en el desarrollo del trabajo de investigación. Asimismo se estudió y seleccionó la información y documentación necesaria para realizar "La Propuesta de un modelo de contabilidad básica para las microempresas del sector comercio que no están obligadas a llevar contabilidad formal, en el municipio de Santa Ana".

### **3.2 Métodos de Investigación.**

El trabajo que se realizó fue de tipo descriptivo, ya que fue orientado a conocer y evaluar los procedimientos contables, en relación al tratamiento y control de los



gastos, compras y ventas, que utilizan los microempresarios del sector comercio que no están obligados a llevar contabilidad formal.

### **3.2.1 Método Descriptivo.**

Los estudios descriptivos están dirigidos a determinar cómo es, cómo está la situación de las variables o estudios en una población; la presencia o ausencia de algo, la frecuencia con que ocurre un fenómeno, en quiénes, dónde y cuándo se están presentando. (Eladio Zacarías Ortez, Así se investiga, 2002, Editorial Clásicos Roxsil, Santa Tecla, El Salvador, pág.86)

Además, los estudios descriptivos son útiles para mostrar con precisión los ángulos o dimensiones de un fenómeno, suceso, comunidad, contexto o situación.

Debido a lo antes mencionado es que la investigación es de carácter descriptivo, además de tratarse de un método no experimental debido a que las variables de la problemática



están dadas y no son susceptibles a manipulación por parte del grupo investigador.

Es decir, miden evalúan o recolectan, datos sobre diversos conceptos, aspectos, dimensiones o componentes del fenómeno a investigar.

En este estudio se utilizarán las técnicas de recolección de datos mediante cuestionario y entrevistas estructuradas, orientados a la descripción de una situación dada, y tienen como objetivo determinar el propósito del estudio.

Por otro lado, la investigación también está sujeta al estudio no experimental que podría definirse como la investigación que se realiza sin manipular deliberadamente las variables (Roberto Hernández Sampieri, Carlos Fernández Collado, Pilar Baptista Lucio, Metodología de la Investigación, Cuarta Edición, 2006, México, Pág.205). Es decir, que no se ha constituido ninguna situación, sino que solo se han observado las situaciones ya existentes, no provocadas intencionalmente en la investigación por quien la realiza.



### *Determinación de las variables*

#### ➤ **Variable independiente.**

La variable independiente se presenta como causa y condición de la variable dependiente (Eladio Zacarías Ortez, Así se investiga, 2002, Editorial Clásicos Roxsil, Santa Tecla, El Salvador, pág.152). Por lo tanto, en la presente investigación es el modelo de contabilidad básica, ya que es un conjunto de instrumentos para una contabilidad práctica, útil y accesible para el microempresario, que le permite apreciar en forma transparente la situación financiera de su negocio.

#### ➤ **Variable dependiente.**

La variable dependiente son las situaciones derivadas a causa de la aplicación del modelo de contabilidad básica, debido a:

- La falta de la elaboración de información financiera, y
- La mala o inoportuna toma de decisiones.

### **3.2.2 Población y Muestra.**

Para llevar a cabo una investigación es necesario elegir una población o grupo en el que, el estudio se realizará, en



este caso son las microempresas del sector comercio que no están obligadas a llevar contabilidad formal, en el municipio de Santa Ana; y al Jefe del Departamento de Catastro de Empresas de la Alcaldía Municipal de Santa Ana.

### **3.2.2.1 Población**

Es un conjunto de todos los elementos que estamos estudiando que presentan una característica común, acerca de los cuales intentamos sacar conclusiones (Roberto Hernández Sampieri, Carlos Fernández Collado, Pilar Baptista Lucio, Metodología de la Investigación, Cuarta Edición, 2006, México, Pág.239.).

La población que se tomó como objeto de estudio estuvo conformada por 2,739 microempresas (Fuente: Alcaldía Municipal de Santa Ana, Departamento de Catastro de Empresas) del sector comercio que no están obligadas a llevar contabilidad formal, en el municipio de Santa Ana.

Una vez que se ha definido cuál será la unidad de análisis, se procede a delimitar la población que va a ser estudiada y sobre la cual se pretende generalizar los resultados. Las poblaciones deben situarse claramente en



torno a sus características de contenido, de lugar y el tiempo; para evitar errores en la investigación se debe realizar una adecuada delimitación del universo o población.

#### **3.2.2.2 Muestra.**

El estudio de una muestra es un medio para conocer las características de una población. De ahí que los resultados obtenidos en la muestra estudiada, pueden ser generalizados o extrapolados a la población o universo.

En *Metodología de la Investigación*, la muestra es un subconjunto de elementos que pertenecen a ese conjunto definido en sus características como población, del cual se recolectan los datos y deben ser representativos de dicha población.

Básicamente se categoriza la muestra en dos grandes ramas: las muestras probabilísticas y las muestras no probabilísticas.

#### **MUESTRA PROBABILISTICA**

Subgrupo de la población en el que todos los elementos de ésta tienen la misma posibilidad de ser elegidos (Roberto



Hernández Sampieri, Carlos Fernández Collado, Pilar Baptista Lucio, Metodología de la Investigación, Cuarta Edición, 2006, México, Pág.241.).

Para el problema planteado de la investigación la muestra probabilística son las microempresas del sector comercio que no están obligadas a llevar contabilidad formal.

#### **MUESTRA NO PROBABILISTICA**

Subgrupo de la población en la que la elección de los elementos no depende de la probabilidad sino de las características de la investigación. (Roberto Hernández Sampieri, Carlos Fernández Collado, Pilar Baptista Lucio, Metodología de la Investigación, Cuarta Edición, 2006, México, Pág.241.)

Es por lo que, en esta investigación la muestra no probabilística es el Jefe del Departamento de Catastro de Empresas de la Alcaldía Municipal de Santa Ana, ya que nos interesa conocer la opinión de esta institución que brinda lineamientos a los microempresario, debido a que son demasiados extensos los parámetros en esta población.



La muestra probabilística se extrajo utilizando la siguiente fórmula (Eladio Zacarías Ortez, Así se investiga, 2002, Editorial Clásicos Roxsil, Santa Tecla, El Salvador, pág.90) :

$$n = \frac{N \cdot Z^2 \cdot P \cdot Q}{E^2 \cdot (N - 1) + Z^2 \cdot P \cdot Q}$$

En donde:

**N** = Población objeto de estudio.

**Z** = Nivel de confianza a utilizar.

**E** = Error de estimulación admitido.

**P** = Probabilidad de éxito.

**Q** = Probabilidad de fracaso.

**n** = Muestra

Los datos para sustituir las variables en la fórmula son:

**N** = 2,739

**Z** = 1.96

**E** = 0.05

**P** = 0.50

**Q** = 0.50



Sustituyendo esos valores en la fórmula general, tendremos:

$$n = \frac{(2,739) \cdot (1.96)^2 \cdot (0.5) \cdot (0.5)}{0.05^2 \cdot (2,739 - 1) + (1.96)^2 \cdot (0.5) \cdot (0.5)}$$

Al operar la ecuación determinamos el valor de nuestra muestra:

$$n = 336.67$$

Esto equivale a:

$$n = 337$$

Y para el caso de la muestra no probabilística se consideró una muestra de 14 personas encargadas de las distintas instituciones (CONAMYPE, B.F.A., C.E.N.A.P., F.U.S.A.D.E.S., F.I.G.A.P.E., FOMMI, y Alcaldía Municipal de Santa Ana.) que sirven de apoyo a los microempresarios.

En la tabla siguiente se ilustra cual será el tamaño total de la muestra que se tomará en cuenta en el desarrollo de la investigación:



POBLACION MUESTRAL	NÚMERO DE PERSONAS
Microempresarios	337
Jefes o directores de las instituciones que brindan apoyo al microempresario.	14
<b>TOTAL DE LA MUESTRA</b>	<b>351</b>

### 3.3 Técnicas de Investigación.

En toda investigación es necesario e indispensable definir, elaborar y poner en práctica técnicas que faciliten y orienten en el desarrollo de una investigación. Para recopilar la información pertinente se utilizaron las siguientes técnicas: la encuesta y la entrevista.

#### 3.3.1 Encuesta.

Es una técnica de investigación que permite al investigador conocer información de un hecho a través de las



opiniones que reflejan ciertas maneras y formas de asimilar y comprender los hechos.

➤ *La encuesta se define como:*

"Procedimientos que consisten en hacer las mismas preguntas, a una parte de la población, que previamente fue definida y determinada a través de procedimientos estadísticos de muestreo. La obtención de la información es a través de la interrogante escrita. (Eladio Zacarías Ortez, Así se investiga, 2002, Editorial Clásicos Roxsil, Santa Tecla, El Salvador, pág.101)"

El instrumento de la encuesta es el cuestionario y se define como: conjunto de preguntas, preparadas cuidadosamente, sobre los hechos y aspectos que interesan en una investigación.

El cuestionario fue elaborado con una serie de preguntas cerradas y preguntas categorizadas relacionadas con la temática principal y áreas afines, con el objetivo de obtener información que justifique la necesidad de proporcionar un



---

"MODELO DE CONTABILIDAD BASICA PARA LAS MICROEMPRESAS QUE NO ESTAN OBLIGADAS A LLEVAR CONTABILIDAD FORMAL, EN EL MUNICIPIO DE SANTA ANA."

### 3.3.2 Entrevista

Se refiere a la comunicación interpersonal establecida entre el investigador y el o los sujetos de estudio a fin de obtener respuestas verbales a las interrogantes planteadas sobre el problema propuesto. (Eladio Zacarías Ortez, Así se investiga, 2002, Editorial Clásicos Roxsil, Santa Tecla, El Salvador, pág.99.).

La entrevista puede ser **estructurada** y **no estructurada**, en la presente investigación se tomó a bien realizar una entrevista estructurada la cual se caracteriza porque las preguntas están estandarizadas y de acuerdo con un orden al que el entrevistado responde, esto significa que el entrevistador lleva preguntas previamente elaboradas.

La entrevista se llevó a cabo con el objetivo de:  
"Conocer las diferentes opiniones de los Jefes o Directores



de la distintas instituciones que brindan apoyo a las microempresas que no están obligadas a llevar contabilidad formal, acerca de la existencia y aplicación de un modelo de contabilidad básica para dichas empresas."

### **3.3.3 Tabulación y Análisis de Resultados.**

Una vez recolectada la información es necesario analizar los resultados obtenidos por medio de los mecanismos de recolección de información diseñados para obtener una mejor comprensión y perspectiva del fenómeno observado.

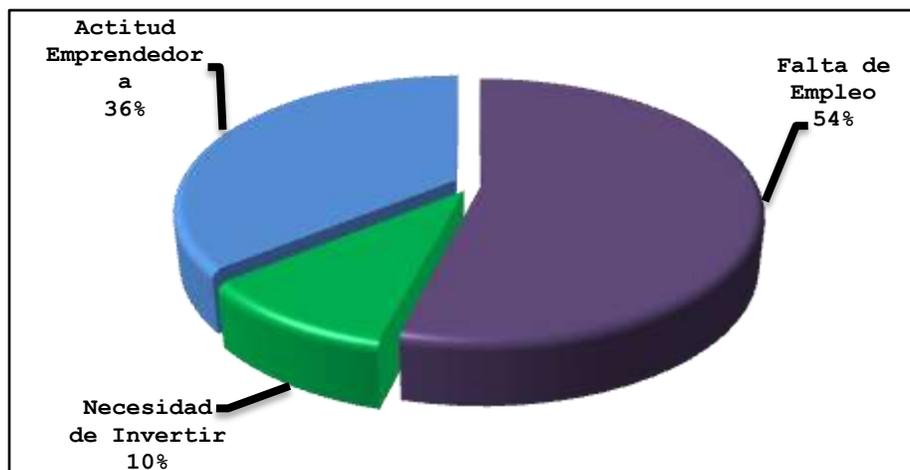
A continuación se presentan los resultados arrojados a través de la investigación realizada.



### 3.4 Tabulación, Análisis e Interpretación de Resultados.

#### 1. ¿Qué lo motivo a iniciar su microempresa?

RESPUESTAS	PORCENTAJE
Falta de empleo	54%
Necesidad de invertir	10%
Actitud emprendedora	36%
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>



#### ► INTERPRETACION

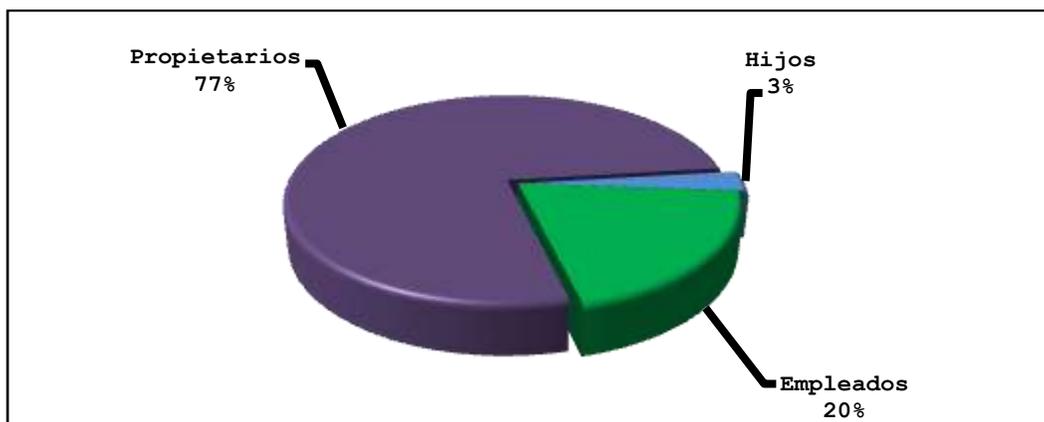
Debido a la inestabilidad de la economía en el país, la mayor parte de personas que buscaban trabajos y no encontraban decidieron crear sus microempresas para obtener ingresos que cubrieran sus necesidades; otra parte de microempresarios que contaban con una actitud emprendedora decidieron colocar sus microempresas para darle libertad a la imaginación, como ejemplos los zapateros, sastres y/o costureras; pero solo una



mínima parte de la población tenían la facilidad económica como para crear una microempresa.

## 2. ¿Quién administra su Microempresa?

RESPUESTAS	PORCENTAJE
Propietarios	77%
Hijos	3%
Empleados	20%
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>



### ► INTERPRETACION

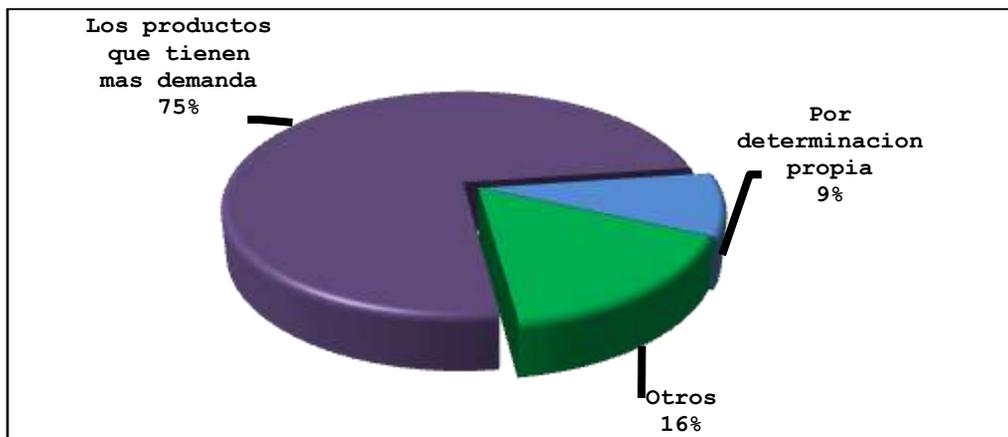
La mayor parte de microempresarios son administrados por los mismos propietarios, los cuales velan porque su objetivo fundamental que es el maximizar su inversión se haga realidad, pero también estas microempresas son participes para otorgar empleo a una determinada población, en este



caso, el 20% son personas particulares los que llevan el control.

### 3. ¿Cómo decide que productos vender?

RESPUESTAS	PORCENTAJE
Los productos que tienen más demanda	75%
Por determinación propia	9%
Otros	16%
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>



#### ► INTERPRETACION

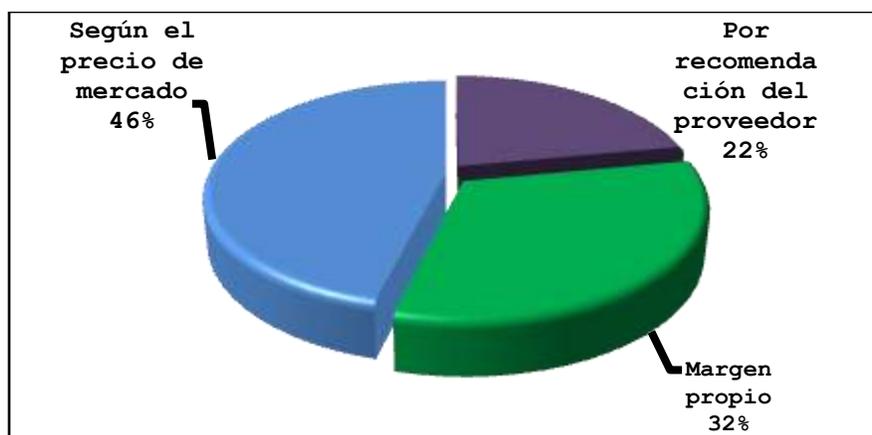
Al momento de comprar los productos, los microempresarios se basan en aquellos productos que venden con mayor frecuencia porque reconocen que será más fácil el recaudar esa inversión que se ha hecho, pero otra parte lo determinan ellos mismos, basados en su experiencia debido a que aunque muchos productos tengan demanda ellos saben que no le aporta el



margen de ganancia que desean o simplemente no les gusta ese tipo de producto para la venta, pero existe una mínima parte de microempresarios que para adquirir sus inventarios se basan esencialmente en el capital que tienen para invertir.

#### 4. ¿Cómo establece el precio de sus productos?

RESPUESTAS	PORCENTAJE
Por recomendación del proveedor	22%
Margen propio	32%
Según el precio de mercado	46%
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>



#### ► INTERPRETACION

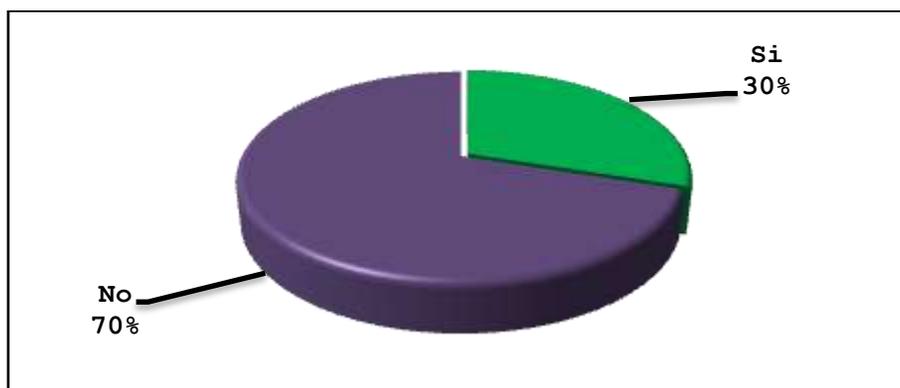
La mayor parte de microempresarios establecen los precios de venta de acuerdo al monto al cual se está vendiendo un determinado producto cuidando de no obtener perdidas en el caso de que los precios fueran bajos, por otra parte existe



un grupo de microempresarios que son ellos mismos los que calculan los costos y en base a ese valor, establecen el precio de venta; solo existe una mínima parte que de acuerdo al tipo de productos que ofrecen son los mismos proveedores quienes determinan el precio de venta obteniendo una "ganancia base".

**5. ¿Lleva un inventario de sus productos?**

RESPUESTAS	PORCENTAJE
Si	30%
No	70%
<b>TOTAL</b>	100%



► **INTERPRETACION**

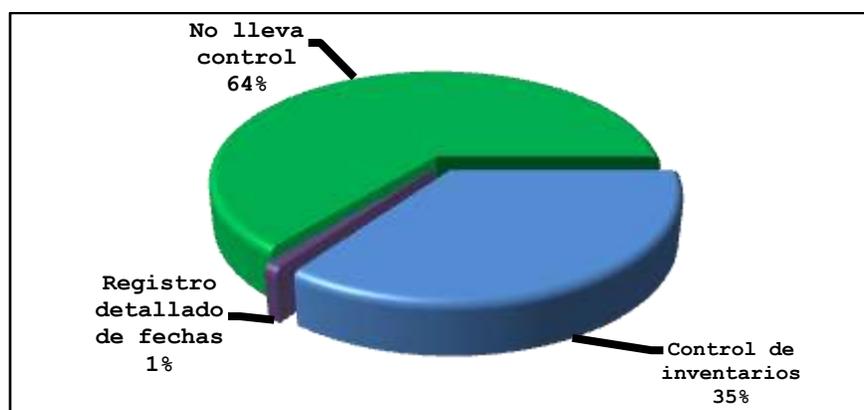
La mayor parte de los microempresarios que llevan el control en sus inventarios no lo llevan en anotaciones sino mas bien están pendientes de los productos que se venden en un grado mayor y por ende compran más de ese tipo de productos, pero



hay un porcentaje mayor de microempresarios que se dan cuenta que un tipo de productos no lo tienen hasta el momento en que se necesita para la venta, siendo un ejemplo de que existe la necesidad de contar con un control de inventarios, caso contrario dejan de obtener ingresos y sobre todo la demanda de sus negocios disminuye con el tiempo.

**6. ¿Cómo controla el vencimiento de sus productos?**

RESPUESTAS	PORCENTAJE
Control de inventarios	35%
Registro detallado de fechas	1%
No lleva control	64%
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>



► **INTERPRETACION**

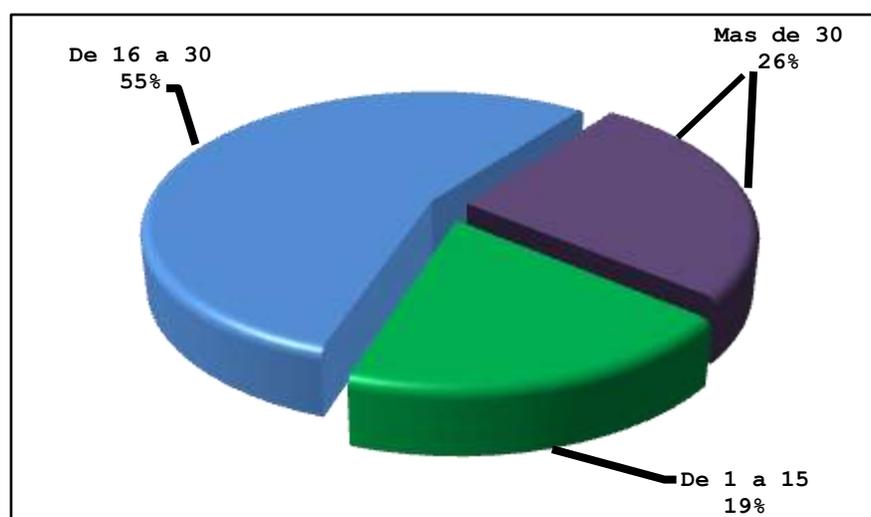
Debido a la naturaleza de la mayor parte de microempresas del sector comercial que venden productos perecederos es necesario un control exhaustivo respecto a las fechas de



vencimiento, pero de acuerdo a los datos, la mayor parte de microempresarios no lo controlan, solo un 36% de los microempresarios desempeñan esa responsabilidad ya sea comprando en menos cantidades pero cada semana para proporcionar productos frescos o el registro detallado las fechas de vencimiento de aquellos productos perecederos a corto tiempo.

**7. ¿Cuál es el promedio de clientes que atiende por día?**

RESPUESTAS	PORCENTAJE
De 1 a 15	19%
De 16 a 30	55%
Mas de 30	26%
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>



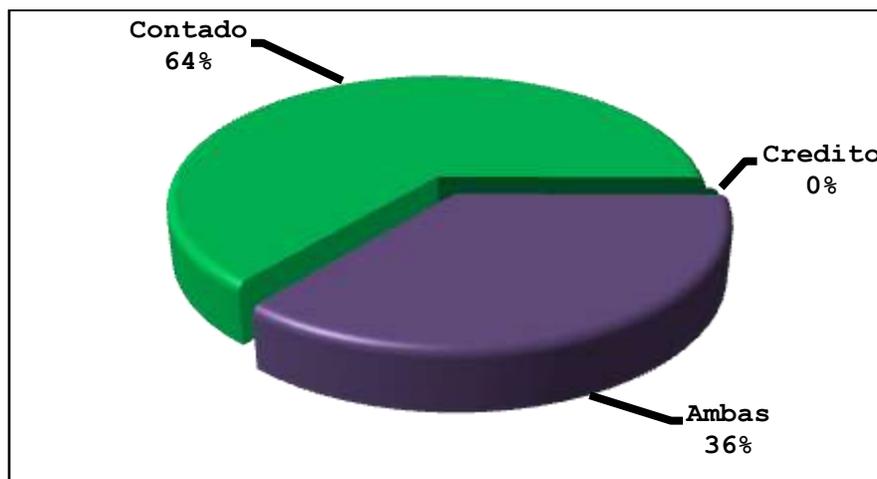


► **INTERPRETACION**

Las microempresas poseen una demanda considerable en el mercado, debido a que son parte fundamental para aquellos consumidores que necesitan comprar al menudo, con variedad y más cerca de sus hogares.

**8. ¿Cómo le realizan el pago por las ventas en su negocio?**

RESPUESTAS	PORCENTAJE
Contado	64%
Crédito	0%
Ambas	36%
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>



► **INTERPRETACION**

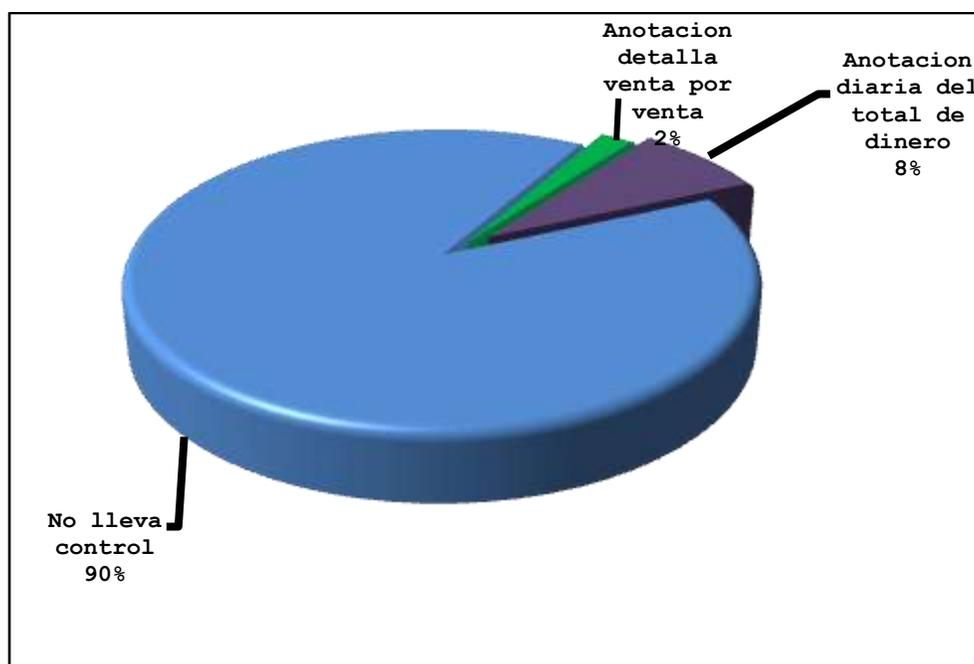
Gran parte de los microempresarios realizan sus ventas solo al contado debido a que necesitan recuperar sus inversiones a



corto plazo; otro porcentaje de microempresarios realizan sus operaciones tanto al contado como al crédito reconociendo que las ventas que ejecutan al crédito les servirá para comprar nuevamente al final de cada mes, teniendo establecido una población a los cuales les brindan créditos.

9. ¿Cómo controla sus ventas al contado?

RESPUESTAS	PORCENTAJE
Anotación detalla venta por venta	2%
Anotación diaria del total de dinero	8%
No lleva control	90%
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>



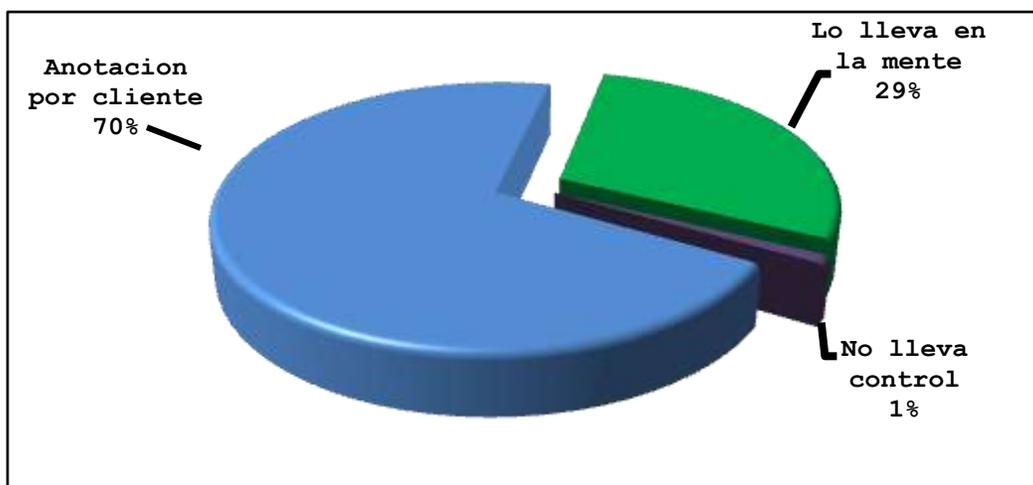


► **INTERPRETACION**

El control de los ingresos que se tienen en efectivo en las microempresas es realmente bajo, debido a la "seguridad de pertenencia" que sienten los microempresarios, pero esto conlleva a la falta de conocimiento del estado real de sus microempresas, es decir existe un margen de ganancia que puedan cubrir las necesidades que poseen y así, evitar la quiebra a largo plazo.

10. ¿Cómo controla sus ventas al crédito?

RESPUESTAS	PORCENTAJE
Anotación por cliente	70%
Lo lleva en la mente	29%
No lleva control	1%
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>



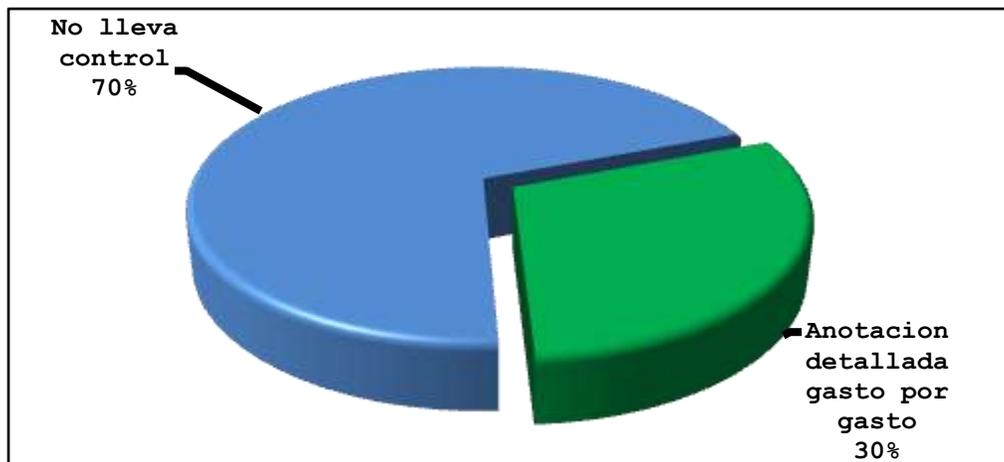


► **INTERPRETACION**

Los microempresarios reconocen la importancia de llevar un control de las ventas que ejecutan al crédito debido a que piensan que son riesgos que forman parte de la naturaleza de los negocios, pero existe una parte de microempresarios que se arriesgan el llevar un control mental debido a que en un determinado tiempo pueda que afecten factores como el incremento de clientes o que el tiempo de pago se alargue, poniendo en riesgo esa inversión que al final será necesaria para subsanar sus necesidades.

11. **¿De qué manera controla sus gastos?**

RESPUESTAS	PORCENTAJE
Anotación detallada gasto por gasto	30%
No lleva control	70%
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>



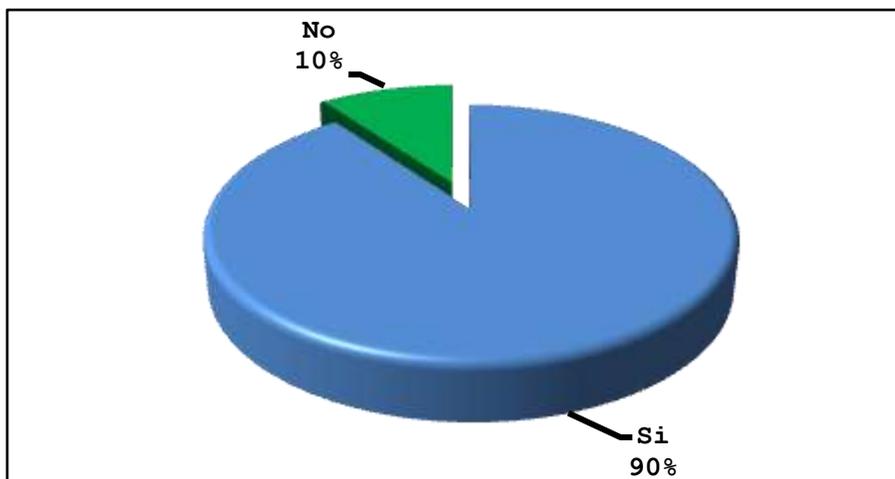


► **INTERPRETACION**

Es indispensable el registro de los gastos para que una microempresa determine su margen de ganancia, pero la mayor parte de microempresarios no controlan los gastos tanto de las microempresas como sus necesidades personales, ocasionando así, que puedan estar obteniendo perdidas en periodos consecutivos los cuales traerán consecuencias a largo plazo.

12. ¿El local donde está la microempresa también es su casa de habitación?

RESPUESTAS	PORCENTAJE
Si	90%
No	10%
TOTAL	100%



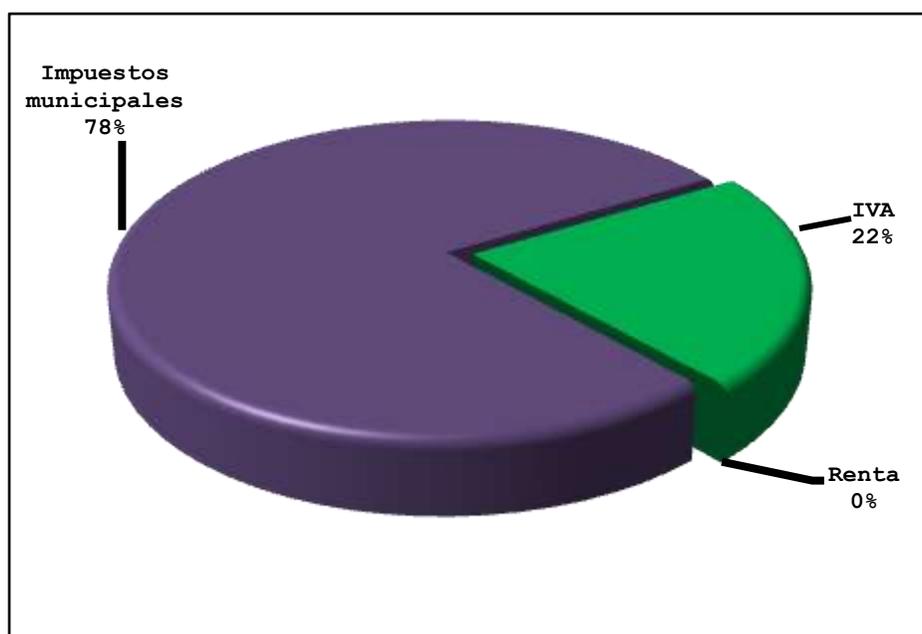


► **INTERPRETACION**

La mayor parte de microempresarios poseen sus negocios en sus hogares, lo que demanda mayor control en los gastos, es decir determinar cuáles son ocasionados por el negocio y cuales son personales, para que se logre obtener un margen de ganancia lo más cercano a la realidad.

13. **¿Qué Impuestos paga su microempresa?**

RESPUESTAS	PORCENTAJE
Impuestos municipales	78%
IVA	22%
Impuesto sobre la Renta	0%
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>



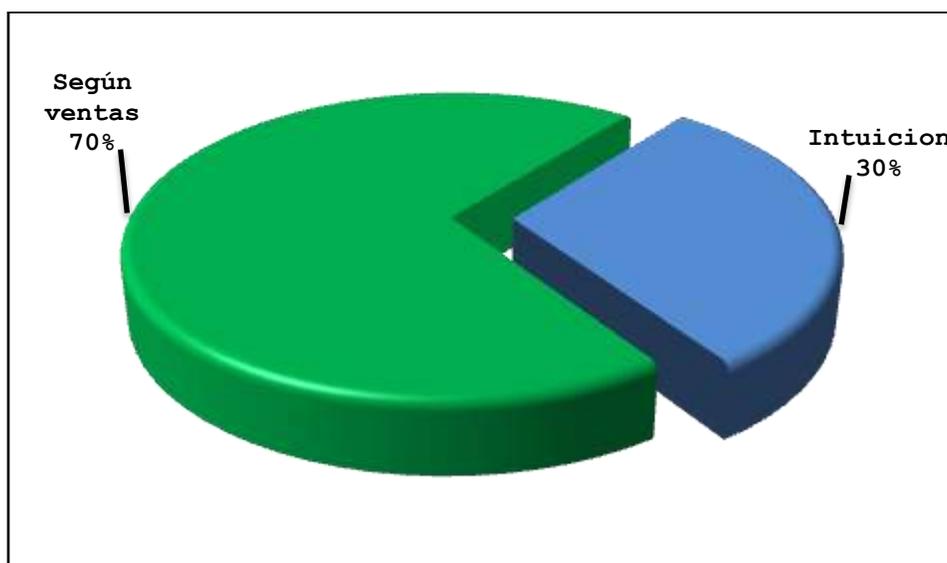


► **INTERPRETACION**

Todos los microempresarios cumplen con la obligación del pago de sus impuestos municipales, pero solo una parte cancela además el Impuesto al Valor Agregado (IVA) debido a que sus activos son mayor a \$11,428.57, esto es en base al Código de Comercio.

14. ¿En que se basa usted para tomar decisiones en su Microempresa?

RESPUESTAS	PORCENTAJE
Intuición	30%
Según ventas	60%
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>



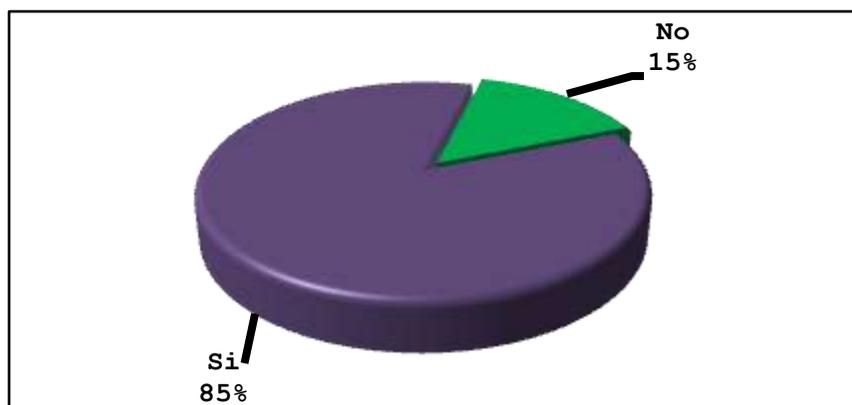


► **INTERPRETACION**

Los microempresarios para tomar decisiones como cuánto invertir, qué productos comprar y hasta si continuar con sus microempresas, se basan mayormente en el margen de ventas efectuadas, es decir de acuerdo a sus ingresos, pero otra parte piensa que es más por intuición debido a que los ingresos serán variables de acuerdo a los productos que se tengan en existencia como al lugar físico y el clima donde se encuentren.

15. **¿Considera importante contar con formatos que le faciliten el control y registro de sus operaciones Económicas y Financieras?**

RESPUESTAS	PORCENTAJE
Si	85%
No	15%
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>



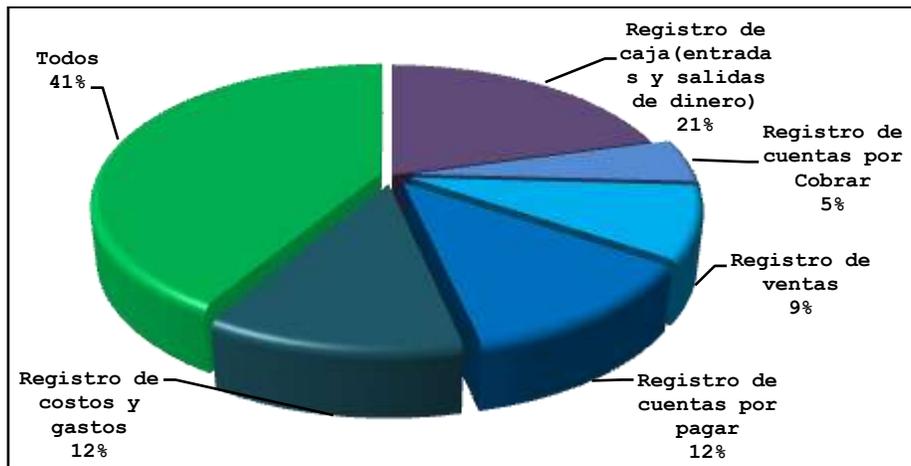


► **INTERPRETACION**

La mayor parte de microempresarios piensan que es importante el tener un formato que les facilite controlar sus negocios de manera más efectiva, debido a que ya tendrán características establecidas que servirán para obtener datos concretos en el momento en que se necesiten. Mientras una parte piensa que no es tan importante debido a que sus ventas son mínimas lo cual conlleva a que los resultados son más fáciles de establecer.

16. **¿Cuáles de los siguientes formatos de control y registro considera usted que le serían útiles en su microempresa?**

<b>RESPUESTAS</b>	<b>PORCENTAJE</b>
Registro de caja(entradas y salidas de dinero)	21%
Registro de cuentas por Cobrar	5%
Registro de ventas	9%
Registro de cuentas por pagar	12%
Registro de costos y gastos	12%
Todos	41%
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>



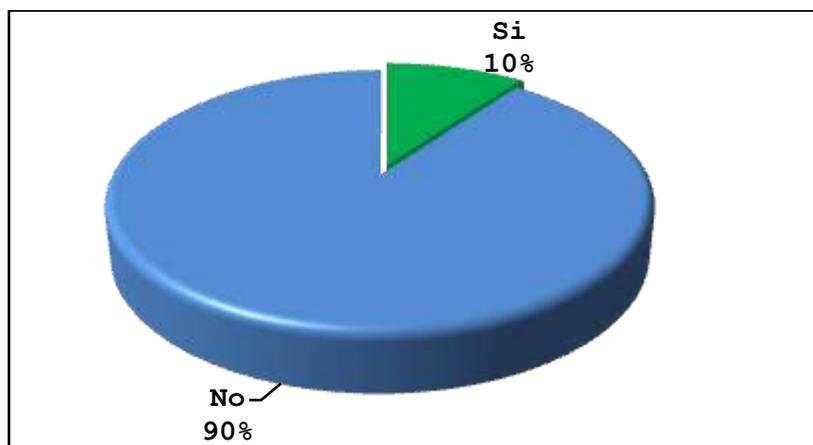
► **INTERPRETACION**

Una parte de los microempresarios reconocen la importancia de tener un control de caja, es decir de las entradas y salidas de dinero debido a que de ahí depende el tiempo de vida de los negocios pero la mayor parte de los microempresarios piensan que todos los controles serán útiles debido a que debe existir una sincronización entre las áreas para poder obtener una estabilidad económica.



17. ¿Conoce los requisitos legales para llevar contabilidad formal?

RESPUESTAS	PORCENTAJE
Si	10%
No	90%
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>



► **INTERPRETACION**

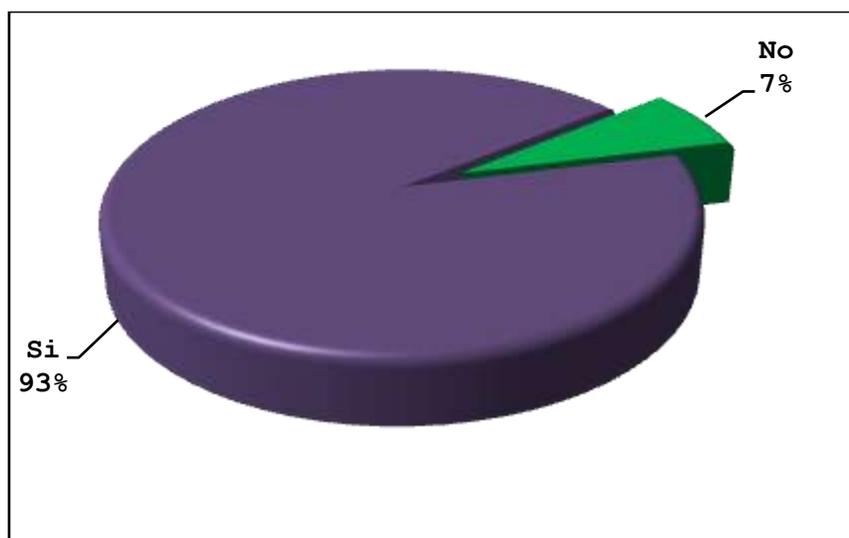
Los microempresarios han fundado sus negocios por su actitud emprendedora, por necesidad de invertir o porque no encontraron empleo sin saber las obligaciones legales que esto conlleva, estos datos son muestra de ellos, debido a que la mayor parte no conocen los requisitos legales necesarios a parte de los pagos impuestos municipales e IVA. Para lo cual



también se da a conocer un marco normativo esencial para que sirva de apoyo ante estos casos.

18. ¿Considera necesario un Modelo de Contabilidad básica dirigido específicamente para las microempresas del sector comercial que no están obligadas llevar contabilidad formal, que les permita mejorar la información financiera y la toma de decisiones?

RESPUESTAS	PORCENTAJE
Si	93%
No	7%
TOTAL	100%



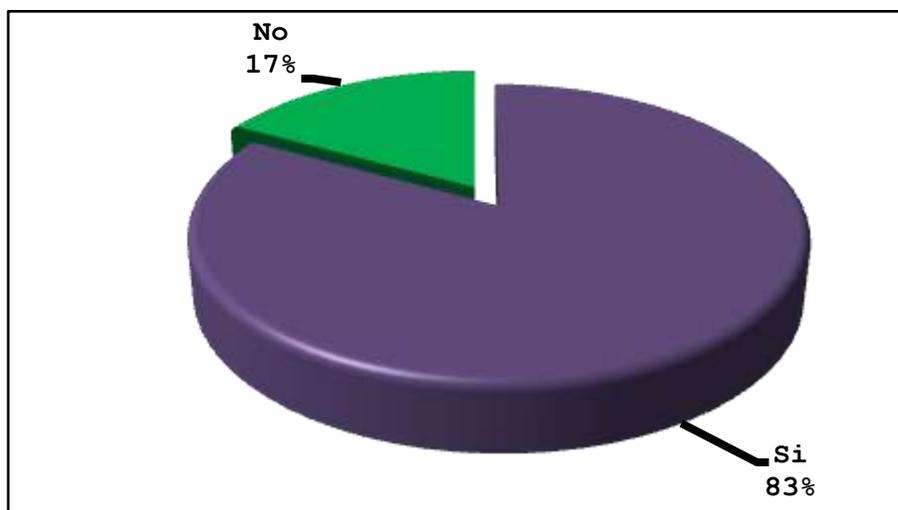


► **INTERPRETACION**

Una parte representativa de los microempresarios consideran necesario un modelo que contribuya a un control minucioso sobre todo en los costos y gastos; así también el factor ingreso el cual determinara que tan rentable pueden ser las microempresas en un determinado periodo.

19. En caso que existiese un modelo de contabilidad básica como lo expresado en la pregunta anterior, ¿estaría dispuesto a implementarlo en su microempresa?

RESPUESTAS	PORCENTAJE
Si	83%
No	17%
TOTAL	100%





► **INTERPRETACION**

Existe una parte de microempresarios que debido al bajo nivel académico que tienen se les dificulta llevar un control por escrito de sus operaciones; pero el mayor porcentaje de microempresarios están dispuestos a implementarlo en sus operaciones ya que lo consideran una herramienta útil al momento de establecer pérdidas o ganancias en un determinado periodo.

De acuerdo con todo lo expuesto anteriormente (*Tabulación, Análisis e Interpretación de Datos de Encuesta*) podemos concluir que:

- ✓ Los microempresarios se ven motivados a crear su propio negocio debido a la falta de empleo existente en el país y la mayoría son administrados por los propietarios;
- ✓ Los microempresarios basan la administración de su negocio de acuerdo al conocimiento empírico que poseen, evidencia de esto es que la mayoría no posee controles efectivos y ordenados de inventarios, control de ventas al contado y al crédito, gastos. Así tampoco poseen parámetros para tomar decisiones como: ¿Qué productos vender y a qué precio?;



- ✓ La falta de conocimiento sobre contabilidad de los microempresarios les impide llevar un control de sus registros económicos, mediante formatos que vendrían a facilitarles el orden y registro de sus distintas operaciones para la toma de decisiones.
- ✓ La inexistencia de un documento que ilustre y desarrolle formatos, para las distintos tipos de operaciones que realizan los microempresarios; y también estados financieros básicos que ellos pudieran utilizar se convierte en una limitante.

***Entrevista resumen realizada al Jefe de Catastro de Empresas de la Alcaldía Municipal de Santa Ana.***

En el proceso de recolección de información, fue necesario e indispensable conocer la opinión de las entidades que tratan directa o indirectamente con los microempresarios; ya que estas son las que han visto el desarrollo y desenvolvimiento de las microempresas a través de los años, es por ello que, a continuación se presenta el resumen de la opinión de los profesionales.



**GRUPO ENTREVISTADOR:**

1. ¿Qué relación tiene el departamento de catastro de empresas de la Alcaldía Municipal con los microempresarios?

**JEFE DE CATASTRO DE EMPRESAS:**

Darles a conocer por medio de nuestros funcionarios la Ley de impuestos aplicables a su actividad, registro y pago de impuesto, ventajas y beneficios de legalizar su negocio.

**GRUPO ENTREVISTADOR:**

2. A su criterio, ¿Los microempresarios juegan un papel importante en la actividad económica del Municipio de Santa Ana?

**JEFE DE CATASTRO DE EMPRESAS:**

Sí, aproximadamente el 75% de la actividad económica del municipio corresponde a microempresarios que son los que dinamizan la economía de la ciudad.

**GRUPO ENTREVISTADOR:**



**3. Como departamento de catastro de empresas, ¿Tienen una definición de microempresa o microempresario?**

**JEFE DE CATASTRO DE EMPRESAS:**

Sí, por lo que para nosotros la microempresa es aquella que reúne cierto monto de activos de estos depende su clasificación ya sea en micro, pequeña, mediana o grande empresa. Para nosotros es irrelevante conceptualizar estos términos.

**GRUPO ENTREVISTADOR:**

**4. A su criterio, ¿Por qué las microempresas, no pasan a ser pequeñas, medianas o grandes empresas?**

**JEFE DE CATASTRO DE EMPRESAS:**

Por la falta de educación administrativa y financiera.

- administrativa: falta de organización, servicio al cliente y mercadeo.
- Financiera: manejo de costos, gastos de agua, energía eléctrica y papelería, se podría decir que no hay un control.



Así también; no optimizan ingresos, identificando que productos más se venden y reinvertir. Operan de una manera empírica.

**GRUPO ENTREVISTADOR:**

5. ¿Considera necesario un modelo de contabilidad básica para las microempresas que no están obligadas a llevar contabilidad formal?

**JEFE DE CATASTRO DE EMPRESAS:**

Si es necesario como herramienta de cultura de contabilidad básica, para apoyar su crecimiento y organización.



#### CAPÍTULO IV

"PROPUESTA DE UN MODELO DE CONTABILIDAD BÁSICA PARA LAS MICROEMPRESAS DEL SECTOR COMERCIAL QUE NO ESTAN OBLIGADAS A LLEVAR CONTABILIDAD FORMAL, EN EL MUNICIPIO DE SANTA ANA."

148

---

#### CAPÍTULO IV

"PROPUESTA DE UN MODELO DE CONTABILIDAD BÁSICA PARA LAS MICROEMPRESAS DEL SECTOR COMERCIAL QUE NO ESTAN OBLIGADAS A LLEVAR CONTABILIDAD FORMAL, EN EL MUNICIPIO DE SANTA ANA."

#### 4.1 Introducción

En El Salvador, la mayor parte de los microempresarios son personas emprendedoras, capaces de enfrentar las adversidades que se les presenta en su diario vivir, poniendo en práctica cada uno de los sueños, pero también reconocen que la administración es una parte fundamental para que las empresas se mantengan y crezcan en el mercado.

La presente propuesta consiste en crear un modelo de contabilidad básica para las microempresas que no están obligadas a llevar contabilidad formal, el cual será una herramienta esencial en el control y registro de los gastos, compras y ventas que se originen en un determinado periodo.

Al implementar dicho modelo, los microempresarios lograrán una mayor estabilidad, por una parte económica porque podrán minimizar los gastos para obtener mayores



ganancias; como también contable, es decir que aunque los microempresarios posean un poco o nulo conocimiento de cómo realizar Estados Financieros será mucho más fácil ya que con cada uno de los controles creados para aquellas áreas que se consideran fundamentales, solo tendrán la necesidad de consolidarlo en formatos preestablecidos y previamente explicados, con el objetivo que ellos mismos puedan realizarlos tanto para presentación anual en la alcaldía que sirven de referencia para tasar los impuestos Municipales, así como; para el conocimiento del estado de las microempresas a un determinado periodo.

#### **4.2           Objetivos**

- Presentar conceptos de contabilidad para enriquecer el conocimiento de los microempresarios.
  
- Diseñar formatos de control para las principales áreas de una microempresa como gastos, compras y ventas.
  
- Elaborar Estados Financieros Básicos que permitan conocer de una forma resumida la situación económica de las microempresas a un determinado periodo.



- Interpretar los Estados Financieros básicos a través del análisis financiero para poder tomar decisiones certeras que contribuyan al crecimiento económico de las microempresas.

#### **4.3 Importancia de la Propuesta**

Los microempresarios principian su empresa por su habilidad, inquietud o el conocimiento de una actividad, en la mayoría de casos, sin conocimiento de las técnicas contables; el empirismo los lleva a solucionar sin profundizar en el análisis de las situaciones y responden con acciones aisladas que pueden provocar repercusiones en otras áreas de la empresa y con pérdidas en su operación.

#### **4.4 Alcance**

Este modelo se dirige a todo propietario de una microempresa del sector comercio, que no tenga conocimientos de contabilidad así como a los que si los tienen; ya que vendrá a ser un refuerzo para que puedan preparar y analizar la información financiera para la oportuna toma de decisiones. De igual manera se verá



beneficiada la población ya que el desarrollo de las microempresas generará empleo y mejorará la calidad de vida de la región donde se ubican las empresas.

#### **4.5 ¿Por qué es importante la Contabilidad en las Microempresas?**

La contabilidad **registra, clasifica** y **resume** las operaciones económicas que realiza la empresa, con el objeto de obtener información financiera necesaria para tomar decisiones. Por lo tanto, para conocer en forma clara y precisa la situación financiera de su empresa y administrar mejor sus recursos, le conviene aplicar la contabilidad en el manejo de su negocio.

Es muy importante mantener la objetividad en la toma de decisiones que afectan el funcionamiento de la empresa.

#### **4.6 Uso de la Contabilidad en la Toma de Decisiones**

La información que ofrezca la contabilidad de una empresa es básica para llevar a cabo la toma de decisiones de los propietarios de dichas entidades.



La contabilidad posee diferentes funciones pero la principal es la de suministrar en el momento que sea requerida la información necesaria apoyada en registros técnicos que acrediten las operaciones que se realicen en una empresa.

Podemos utilizar los datos obtenidos con cada una de esas herramientas como información para analizar y explicar la situación financiera de la empresa y tomar decisiones orientadas a corregir los errores u optimizar el uso de los recursos.

Todo esto permitirá:

- ✓ Obtener información para cumplir con las obligaciones.
- ✓ Reconocer los resultados del estado de resultados y a través de estos analizar cómo se comportan los ingresos y egresos de la empresa.
- ✓ Verificar si hubo crecimiento o no.
- ✓ Definir si la empresa tiene posibilidad de crecer.



## 4.6 Estados Financieros Básicos

### 4.6.1 Estado de Resultados

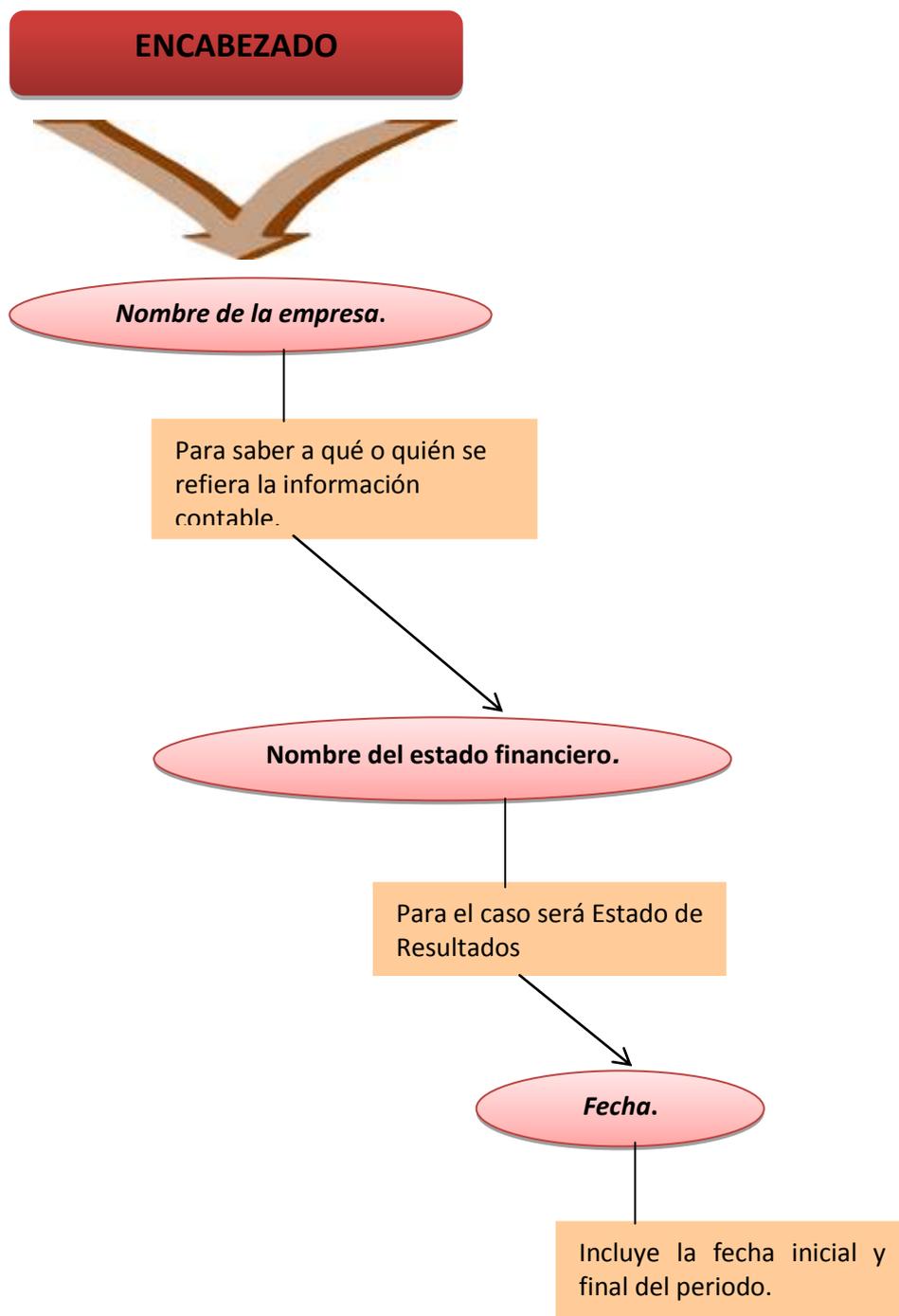
Este estado financiero muestra detallada y ordenadamente cómo se obtuvo la utilidad o pérdida (Ingresos menos Costos y Gastos) en un determinado período de tiempo.

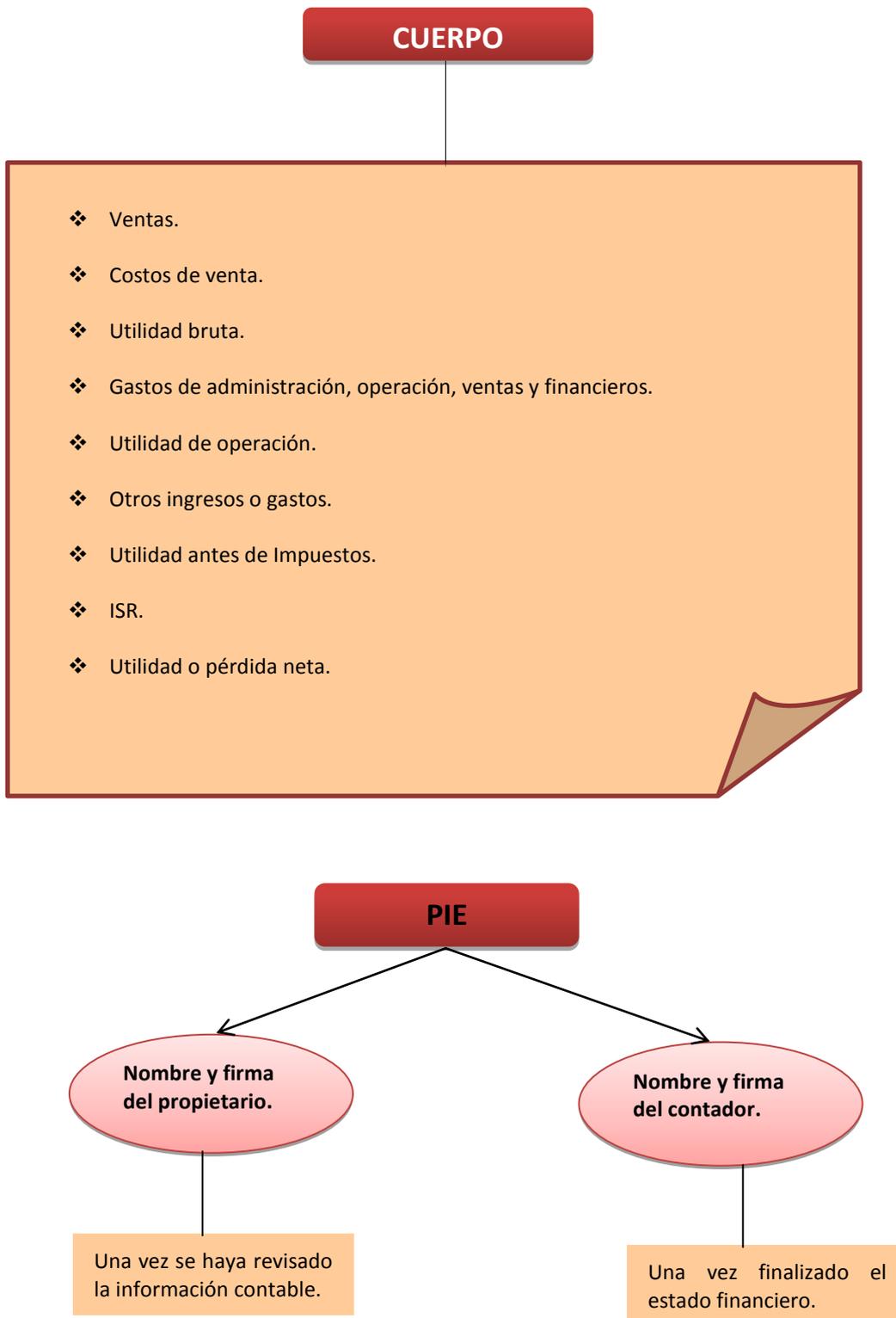
Se basa en:





4.6.1.1 Estructura







CAPÍTULO IV

“PROPUESTA DE UN MODELO DE CONTABILIDAD BÁSICA PARA LAS MICROEMPRESAS DEL SECTOR COMERCIAL QUE NO ESTAN OBLIGADAS A LLEVAR CONTABILIDAD FORMAL, EN EL MUNICIPIO DE SANTA ANA.”

4.6.1.2 Esquema

EMPRESA "ABC" ESTADO DE RESULTADOS FECHA DE ELABORACIÓN	
VENTAS	
CONTADO	
CRÉDITO	
(-) COSTO DE VENTAS	
INVENTARIO INICIAL	
(+) COMPRAS	
(-) INVENTARIO FINAL	
(=) UTILIDAD BRUTA	
(-) GASTOS	
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	
GASTOS DE OPERACIÓN	
GASTOS DE VENTAS	
GASTOS FINANCIEROS	
(=) UTILIDAD DE OPERACIÓN	
(+/-) OTROS INGRESOS O GASTOS	
(=) UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO	
(-) ISR	
(=) UTILIDAD O PÉRDIDA NETA	
(FIRMA) _____ PROPIETARIO	(FIRMA) _____ CONTADOR



## 4.6.1.3 Elaboración

E S T A D O  D E E R E S U L T A D O S	<b>VENTAS</b>	Son todos los ingresos propios del giro de la empresa ya sean al contado o al crédito. Ventas al Contado + Ventas al Crédito
	<b>COSTO DE VENTA</b>	Se refiere a las erogaciones que se relacionan directamente con la adquisición de los productos. Inventario Inicial + Compras – Inventario Final
	<b>UTILIDAD BRUTA</b>	Es el resultado de restarle a los ingresos el costo de venta.
	<b>GASTOS</b>	Son los egresos necesarios para mantener en funcionamiento la empresa y se dividen en:  <b><i>Gastos de venta.</i></b> Son aquellos que se realizan para promover las ventas o la distribución de la mercancía <b><i>Gastos de administración.</i></b> Incluyen las remuneraciones al personal, seguridad social, sistema de ahorro para el retiro, vacaciones, aguinaldos y otras prestaciones. Del personal que está directamente involucrado en la microempresa. <b><i>Gastos financieros.</i></b> Son los pagos de intereses por concepto de préstamos bancarios e hipotecarios, además de las comisiones cobradas por los bancos y por el uso de tarjeta de crédito cuando los clientes pagan por esa vía.
	<b>UTILIDAD DE OPERACIÓN</b>	Es el resultado de restar la utilidad bruta menos los gastos.
	<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO</b>	Es el resultado de sumar o restar a la utilidad de operación otros ingresos u otros gastos según sea el caso.
	<b>UTILIDAD NETA</b>	Es el resultado de restarle a la utilidad antes de impuesto el impuesto sobre la renta.



#### 4.6.2 Balance General

Es un resumen claro y sencillo sobre la situación financiera de la empresa a una fecha determinada. Su elaboración podrá ser mensual, semestral o anual de acuerdo con las necesidades del propio microempresario. También se le denomina Estado de Situación Patrimonial.

Para facilitar la claridad e interpretación del Balance General, los datos económicos se agrupan en **ACTIVOS**, **PASIVOS** y **CAPITAL** o Patrimonio Neto.

**ACTIVO:** Son los objetos de valor que posee el negocio. Los bienes y derechos que posee la microempresa para operar.

**PASIVO:** Son las obligaciones que tiene la empresa y que en un plazo debe pagar con dinero, productos o servicios.

**CAPITAL:** Son los recursos de la empresa, los cuales incluyen las aportaciones del empresario, más las ganancias o menos las pérdidas que sufre el aporte inicial.

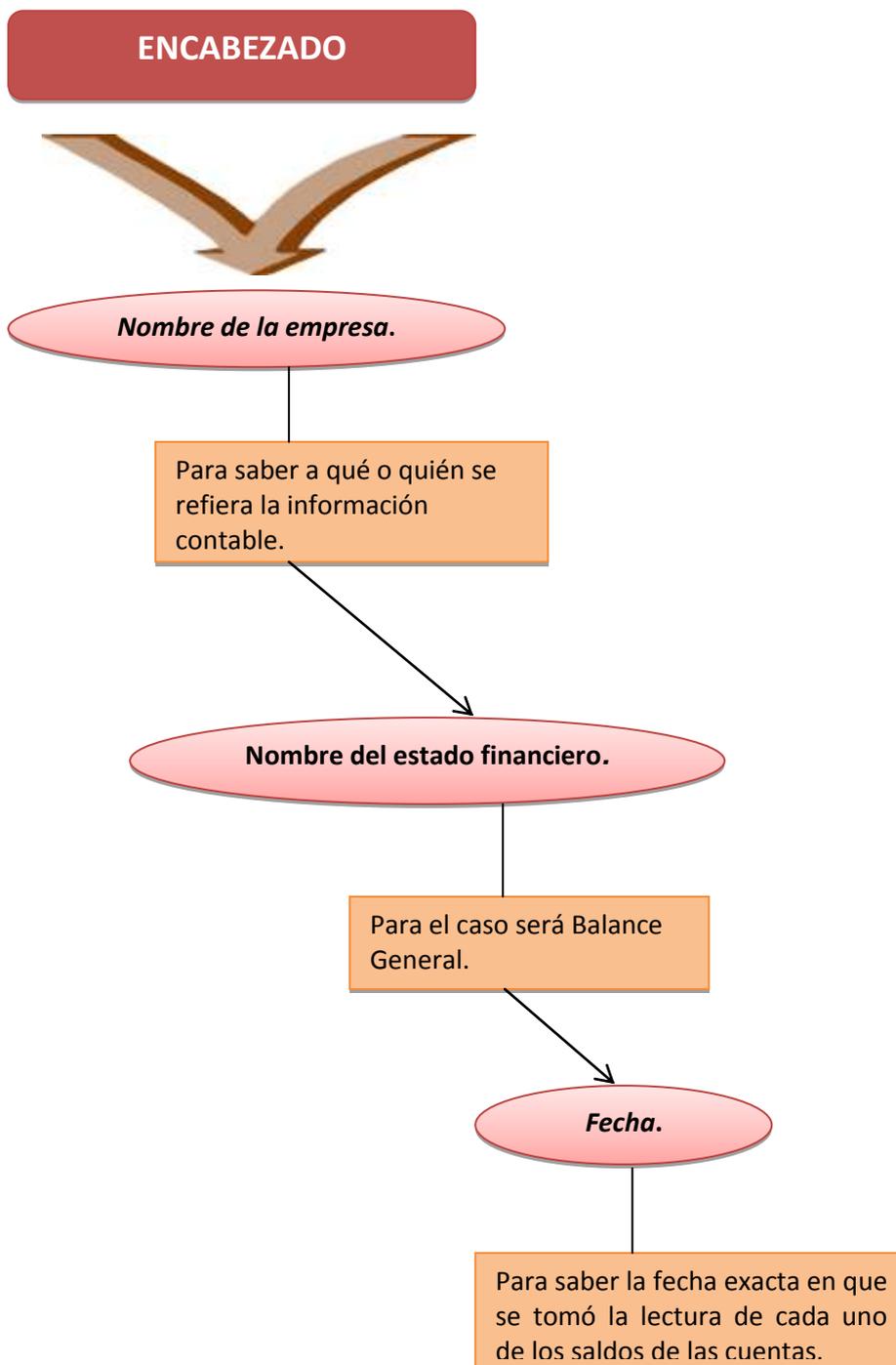
Se basa en la premisa contable que establece que:

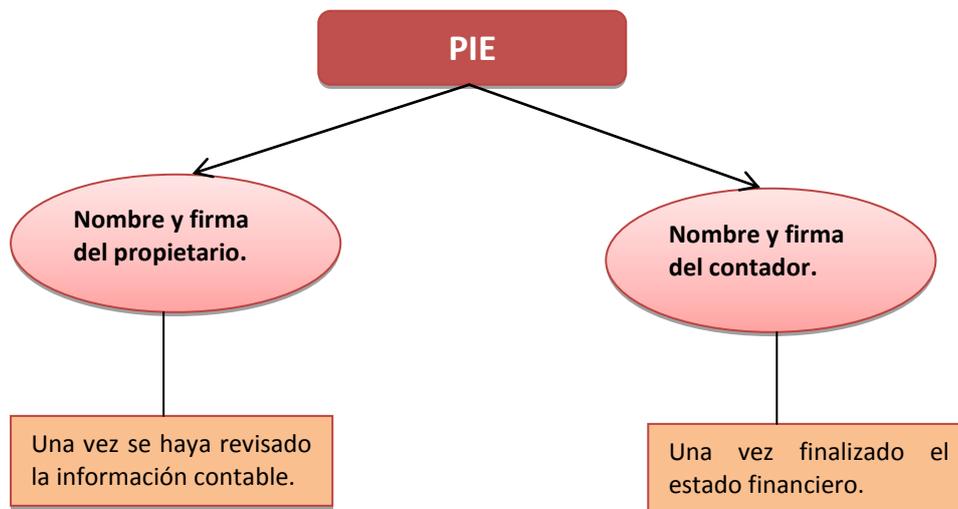
**ACTIVO** (Recursos)

=**PASIVO** (Obligaciones) + **CAPITAL** (Patrimonio Neto)



#### 4.6.2.1 Estructura







## 4.6.2.2 Esquema

Empresa "ABC" Balance General (Forma de Cuenta) Fecha de Elaboración			
<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO</b>	
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>PASIVO CORRIENTE</b>	
Caja		Proveedores	
Bancos		Cuentas por Pagar	
Cuentas por Cobrar		<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	
Inventario		Préstamos Bancarios	
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>TOTAL PASIVO</b>	
Terrenos			
Edificios		<b>PATRIMONIO</b>	
Equipo de Transporte		Capital	
Mobiliario y Equipo		Utilidad del Periodo	
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b>TOTAL PASIVO MAS CAPITAL</b>	
	(FIRMA)	(FIRMA)	
	PROPIETARIO	CONTADOR	



#### 4.6.2.3 Elaboración

<b>A C T I V O</b>	<b>C O R R I E N T E</b>	<b>CAJA</b>	En esta cuenta se registra el monto de dinero que se utiliza para gastos menores, o los billetes y monedas para dar "cambio" a los clientes. Esta cuenta se coloca primero, ya que está compuesta por efectivo.
		<b>BANCO</b>	Se registra el monto de dinero que tiene la empresa en su cuenta corriente. Esta cuenta se coloca en segundo lugar debido a que, en lugar de efectivo, es necesario emitir un cheque y acudir a una sucursal bancaria para cambiarlo por efectivo.
		<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	En esta cuenta se registran todas las ventas a crédito que ha realizado la empresa y que aún no han sido cobradas. Se coloca en tercer lugar porque es necesario esperar a que se cumpla el plazo otorgado al cliente y que éste pague.
		<b>INVENTAR IOS</b>	Se registran los productos disponibles para la venta de la empresa, siempre expresados en términos monetarios. Para ello se deben contar todas las mercancías y multiplicarlas por su costo.
	<b>N O C O R R I E N T E</b>	<b>TERREN O</b>	Es la primera cuenta del activo no corriente, ya que por su naturaleza, es imposible moverlo y no tiene depreciación, pues no sufre desgaste.
		<b>EDIFICIOS</b>	Se refiere al valor contable de las construcciones que tenga la empresa, excepto bodegas (las cuales, en caso de haber, requieren de una cuenta rotulada precisamente así). Se coloca en este lugar debido a que, para moverlo, habría que demolerlo.
		<b>EQUIPO DE TRANSPORTE</b>	Refleja el valor real de todos los automóviles y camiones que se utilizan para el transporte de la mercancía.
		<b>MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	Incluye los escritorios, las sillas, los anaqueles y demás bienes muebles que se encuentren en el área de administración.



<b>P A S I V O</b>	<b>CORRIENTE</b>	<b>PROVEEDORES</b>	Contiene el saldo de la mercadería adquirida al crédito y que tiene un vencimiento de corto plazo (menor a un año).
		<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	Son los saldos que se adeudan que están garantizados, como empleados, otras empresas o instituciones que prestan sus servicios.
	<b>NO CORRIENTE</b>	<b>PRESTAMOS BANCARIOS</b>	Esta cuenta representa los saldos originados por préstamos u otras obligaciones de la empresa, contratados por la empresa a más de un año plazo.
<b>P A T R I M O N I O</b>	<b>CAPITAL</b>		Es la parte del activo financiado con los recursos aportados por los socios, o que ya pertenece a la empresa. Las cuentas de capital se ordenan en función del grado de pertenencia de los socios: las que son de ellos al principio y las que pertenecen a la empresa al final, con la salvedad de que algún día pueden repartirse o capitalizarse (es decir, pasan a formar parte del capital; pertenecen a los socios, pero éstos no pueden tomarlas).



#### 4.6.3 Estado de Flujo de Efectivo.

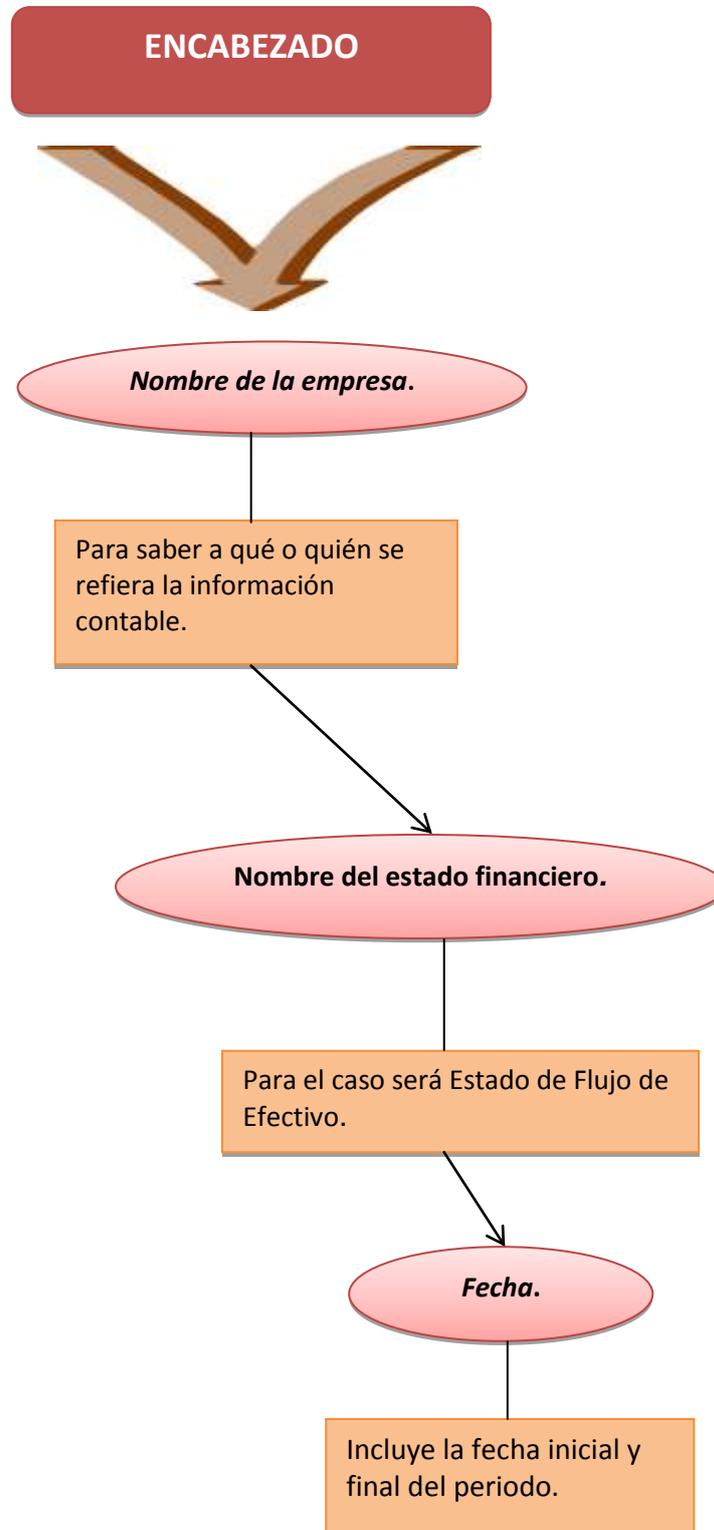
Es aquel que presenta en forma condensada y comprensible, información sobre el manejo de efectivo, es decir, su obtención y utilización por parte de la entidad durante un periodo determinado y como consecuencia, muestra una síntesis de los cambios ocurridos en la situación financiera para que los usuarios de los estados financieros conozcan y evalúen la situación financiera de la entidad.

Establece que:

- (+/-) Efectivo generado/utilizado en operación
- (+/-) Efectivo generado/utilizado en inversión.
- (+/-) Efectivo generado/utilizado en financiamiento.
- (=) Aumento o disminución de efectivo
- (+) Saldo de efectivo al inicio del periodo
- (=) Saldo de efectivo al final del periodo



4.6.3.1 Estructura





## CUERPO

### Flujo de efectivo generado por o destinado a la operación.

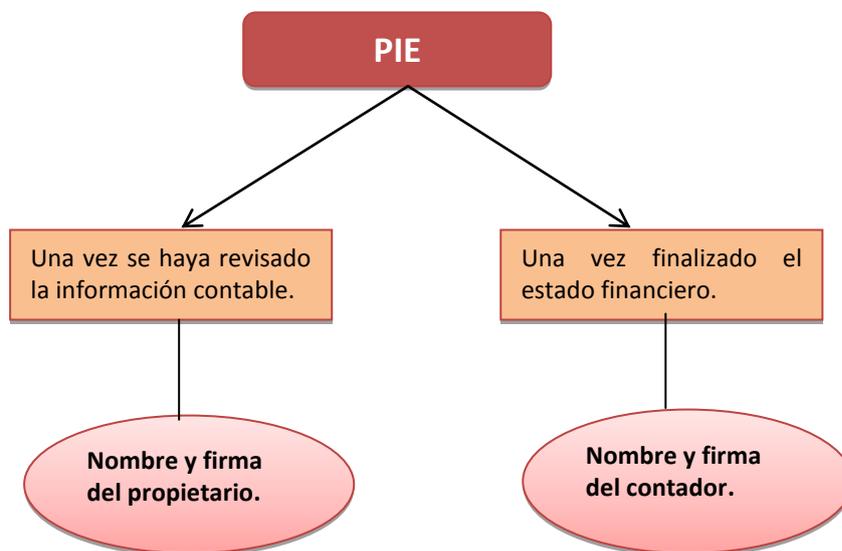
Las actividades de operación son aquellas que constituyen la principal fuente de ingresos de actividades ordinarias de la entidad. Por ejemplo: cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios, pagos a proveedores de bienes y servicios, pagos a los empleados, pagos o devoluciones del impuesto a las ganancias, o cobros y pagos procedentes de inversiones, préstamos y otros contratos mantenidos con propósito de intermediación.

### Flujo de efectivo generado por o destinado a la inversión.

Las actividades de inversión conllevan la adquisición y disposición de activos a largo plazo (tener cuidado de que no estén incluidas en equivalentes al efectivo). Ejemplos claros son: pagos/cobros por la adquisición/venta de propiedades, planta y equipo, cobros por ventas de propiedades, planta y equipo, activos intangibles y otros activos a largo plazo; pagos/cobros por la adquisición/venta de instrumentos de patrimonio o de deuda emitidos por otras entidades; o los anticipos de efectivo y préstamos a terceros.

### Flujo de efectivo generado por o destinado al financiamiento.

Las actividades de financiación son las que dan lugar a cambios en el tamaño y composición de los capitales aportados y de los préstamos tomados de una entidad, por ejemplo: cobros por emisión de capital, cobros y reembolsos de préstamos y arrendamientos financieros, etc.





CAPÍTULO IV

“PROPUESTA DE UN MODELO DE CONTABILIDAD BÁSICA PARA LAS MICROEMPRESAS DEL SECTOR COMERCIAL QUE NO ESTAN OBLIGADAS A LLEVAR CONTABILIDAD FORMAL, EN EL MUNICIPIO DE SANTA ANA.”

4.6.3.2 Esquema

Empresa "ABC" Empresa "ABC" Estado de Flujo de Efectivo (Método Directo) Fecha de elaboración	
<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	
(+) Cobros por Venta de Mercadería	
(+) Recuperación de Cuentas por Cobrar	
(-) Pago de Cuentas por Pagar	
(-) Pago por Compra de Mercadería e Insumos	
(-) Pago a Empleados	
(=) Efectivo Neto de las Actividades de Operación	
<b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	
(+) Cobros por Venta de Activo No Corriente	
(+) Cobros por Préstamos Otorgados	
(-) Pagos por Compras de Activo No Corriente	
(-) Desembolsos por Préstamos Otorgados	
(=) Efectivo Neto de las Actividades de Inversión	
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	
(+) Prestamos Obtenidos a Corto Plazo	
(-) Pagos a Préstamos Recibidos	
(=) Efectivo Neto de las Actividades de Financiamiento	
AUMENTO O DISMINUCIÓN NETA DE EFECTIVO	
(+) SALDO DE EFECTIVO EQUIVALENTE AL INICIO DEL PERIODO	
(-) SALDO DE EFECTIVO EQUIVALENTE AL FINAL DEL PERIODO	
(FIRMA) _____	(FIRMA) _____
PROPIETARIO	CONTADOR



## 4.6.3.3 Elaboración

F L U J O  D E  E F E C T I V O	<b>FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<u>Entradas de Operación</u> Incluye: ingresos en efectivo por la venta de bienes, la recuperación de cuentas por cobrar y otros ingresos.  <u>Salidas de Operación</u> Incluye: pagos por compra de mercadería, pagos por cuentas por pagar, pagos de sueldos y salarios a empleados y otros gastos.
	<b>FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<u>Entradas de Inversión</u> Incluye: cobros por venta de activo no corriente (terrenos, edificios, equipo de transporte y mobiliario y equipo), cobros de préstamos otorgados.  <u>Salidas de Inversión</u> Incluye: pagos por compra de activo no corriente y desembolso por préstamos otorgados.
	<b>FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>	<u>Entradas de Financiación</u> Son recursos obtenidos para financiar un proyecto específico. Incluye: préstamos obtenidos a corto plazo.  <u>Salidas de Financiación</u> Incluye: pagos de préstamos recibidos.



---

#### **4.7 Propuesta de Control para las Principales Áreas de Una Microempresa**

Todas las microempresas tienen la necesidad de llevar un control de sus transacciones tanto económicas y financieras con la finalidad de obtener mayor productividad de sus recursos.

Entre las áreas que deben estar sujetas a un control constante en las microempresas están: caja, bancos, inventario, compras y gastos, ventas, cuentas por cobrar y cuentas por pagar, ya que son aquellas que por su grado de importancia están expuestas a un mayor nivel de riesgo.

Para tener control sobre la empresa se hace necesario el diseño de formatos que nos permitan obtener los resultados deseados en un periodo determinado.

##### **4.7.1 Control de Caja**

El control de la caja es una de las actividades que se hace en todos los negocios de cualquier forma , cada quien lo hace de la forma más comprensible, que le han dicho o simplemente que le funciona; por tanto, aunque es una actividad imprescindible existen muchas formas de hacerlo,



---

lo más importante es que la forma en que se haga tenga un resultado realmente efectivo, que se logre un control absoluto de todos los movimientos, tanto las entradas como las salidas, ya sea dinero en efectivo, documentos o transferencias bancarias, evitando de cualquier forma las “fugas mágicas” que se dan en algunos negocios.

Los controles de cajas pueden estar en un programa, en un cuaderno o cualquiera medio que sea confiable su registro. Existen en el mercado sistemas de control de cajas, algunos muy sofisticados, especializados y caros, otros muy simples pero de igual forma efectivos, pero su uso depende de las propias necesidades y de las posibilidades económicas.

Sin importar donde se haga, es imprescindible hacer el registro diario y de forma detallada, debido a que entre más información se tiene mejor será el control.-

A continuación se presenta una opción de registro.-



**PROPUESTA DE CONTROL DE CAJA**

FECHA	DESCRIPCION	ENTRADAS	SALIDAS	SALDO
	<b>TOTALES</b>			

**FECHA:** Deberá anotar día, mes y año en que se realizó la operación.-

**DESCRIPCION:** Se anota la información necesaria para reconocer el detalle de donde viene el dinero o para que se va a utilizar.-

**ENTRADAS:** Se debe anotar el dinero que entra en efectivo a la microempresa.-

**SALIDAS:** Se debe anotar el dinero que sale en efectivo de la microempresa, ya sea para pago a proveedores o dinero que se tome para cubrir necesidades propias (familiares).-

**SALDO:** En esta casilla se colocará el resultado que se origina de sumar las entradas de efectivo y restarle todas las salidas de efectivo para que muestre el dinero que se posee a un determinado periodo.



#### 4.7.2 Control de Bancos

El control de bancos nos ayuda a conocer de forma rápida la disponibilidad que se tiene en un determinado momento, de acuerdo al país en que vivimos tenemos que buscar alternativas para guardar de manera más segura nuestro dinero.

##### PROPUESTA DE CONTROL DE BANCOS

FECHA	N° DE CHEQUE	CONCEPTO	INGRESOS	EGRESOS	SALDO
<b>TOTALES</b>					

**FECHA:** Deberá anotar día, mes y año en que se realizó la operación.-

**No DE CHEQUE:** Colocar el número de cheque que corresponde, ya sea por pagos recibidos o que nosotros mismos efectuemos. Esto nos servirá para llevar el control del saldo de la cuenta bancaria teniendo una disponibilidad inmediata al momento de necesitar cuanto saldo se posee en un número de cuenta determinado. En el caso que se maneje



más de un banco es necesario llevar dos modelos de control de bancos, así, se lograra obtener cada record de pago de cada banco.

**CONCEPTO:** Se deberá colocar el porqué de tener o emitir un cheque, para así, se hará más fácil el recordar el origen de dicho cheque al pasar el tiempo; como también ayudará a reconocer al cliente que nos brindó dicho cheque en el caso que sea la situación de recuperar el monto si al momento de cobrar no posea fondos.

**INGRESOS:** Se detallará el monto de los pagos que se han recibido en cheque ya sea de clientes por ventas realizadas o pagos de abonos.

**EGRESOS:** Se detallará el monto de los pagos que se han efectuado ya sea de proveedores, gastos tanto de la microempresa como los personales.

**SALDO:** Representará el dinero que poseemos en el banco diariamente, es decir con el cual disponemos para pagos futuros, dicho monto resulta de sumar el saldo del día anterior más los ingresos con cheques que obtuvieron menos los pagos que realizamos.



#### 4.7.3 Control de Inventario

Es muy importante tomar en cuenta esta herramienta, ya que ayudara a tener un control en cuanto al producto que se tiene en existencias, por lo que beneficia de una forma directa al giro de la empresa, debido a que se podrán tomar decisiones de compra cuando se detecta poco numero de un determinado producto que se sabe que se vende, así no se perderá ese cliente y será una táctica para que nuevamente nos compren.-

La mayor parte de las microempresas poseen deficiencias en determinar cuántas unidades tenemos de un determinado producto lo cual hace que en ocasiones se realicen compras a los proveedores de una manera ciega, sin tener un conocimiento de lo que necesitan, esto se vuelve una desventaja muy peligrosa para la existencia del negocio, ya que si el dinero que dispone para la compra de mercadería lo utilizan para aquellos productos que poseen un porcentaje de venta baja sabiendo que con poco cubrirían la demanda dejarían de comprar aquellos productos que si poseen una demanda considerable.



El objetivo fundamental es conocer la cantidad de productos que se tiene para responder ante la demanda del mercado, así se evitará la fuga de productos, ya que la mayoría de microempresas manejan productos pequeños y de fácil extravió.

Para llevar un buen control del inventario, lo recomendable es que de acuerdo a la cantidad de productos que se tengan para la venta así deberá ser el número de hojas de control que se debe de llevar, para que se haga más fácil el visualizar cuanto producto se tiene disponible, pero en aquellos casos donde la variedad es considerable será decisión del microempresario si desea dividirlo por naturaleza, precios, demanda u otro factor que le sea fácil determinar que producto se tiene a disposición del cliente.

A continuación se muestra el esquema de modelo de Inventario, que busca ayudar el control interno de las microempresas para conocer la disponibilidad que se tiene de mercadería para la venta.



**PROPUESTA DE CONTROL DE INVENTARIO**

FECHA	DESCRIPCION	ENTRADAS			SALIDAS			EXISTENCIAS
		UNIDADES	COSTO UNITARIO	TOTAL COSTO	UNIDADES	PRECIO UNITARIO	TOTAL COSTO	UNIDADES

**FECHA:** Deberá anotar día, mes y año en que se realizó

la operación.-

**DESCRIPCION:** Anotar el tipo de producto que se compra o se venda en un momento determinado.-

**ENTRADAS:** En esta casilla se desglosara aquellas compras que se realizaran tanto en unidades, el costo unitario y el costo total de la compra realizada.

**SALIDAS:** Se debe colocar las ventas que se efectuarán a diario tanto en número de unidades, el costo unitario y el costo total.

**EXISTENCIA:** Esta casilla nos mostrará lo que tenemos en nuestro inventario, toda aquella mercadería con la cual disponemos para la venta, así como el costo tanto individual como global del inventario, el cual ayudará a tener una idea de lo que debemos comprar y de que productos.



**UNIDADES:** Se colocará el número de producto que se va a comprar, vender o que se tiene en existencia de acuerdo a la casilla que corresponda.

**COSTO UNITARIO:** Se anotará en dólar de los Estados Unidos de América el valor que nos costó una unidad que se ha comprado ya sea al crédito o al contado.

**PRECIO DE VENTA:** Se colocará el valor de precio al cual vendimos el producto, ya sea al contado o al crédito.

**TOTAL:** Este monto se determinará multiplicando el número de unidades por el costo unitario o por el precio unitario del producto de acuerdo a lo que está efectuando ya sea compra o venta.

#### **4.7.4 Control de Compras**

Este tipo de control ayudara al microempresario a conocer más de cerca el costo de la mercadería que se compra para establecer el precio en el cual se venderá un determinado producto.

Las compras son uno de los pilares más importantes de una microempresa, ya que se debe establecer previamente al



mercado que se desea satisfacer, el(los) tipo(s) de producto(s) que se venderán y el margen de ganancia que se desea obtener bajo cierto límites, es decir evitar precios altos que afectaran la venta y al final el margen de ganancia será mínima o nula.

El control de compras se debe de llevar aun cuando se realizara al crédito, porque será un pago futuro, para lo cual se debe de detallar el monto que corresponda para su respectivo pago al pasar el tiempo de crédito, dicho pago debe reflejarse de acuerdo a la casilla que corresponda lo cual ayudará al momento de establecer las cuentas por pagar en periodos futuros.

#### PROPUESTA DE CONTROL DE COMPRAS

FECHA	DESCRIPCION	UNIDADES	COSTO UNITARIO	TOTAL CONTADO	TOTAL CREDITO	TOTAL

**FECHA:** Debe registrar el día en cual se realiza una compra, si existe más de una compra en ese día no es necesario



colocarla varias veces; esto también ayudará a tener mayor visibilidad el intervalo entre cada día.

**DESCRIPCION:** Debe colocar una breve explicación del producto que se está comprando de tal forma que al momento de establecer el inventario sea un punto de referencia importante.

**UNIDADES:** Debe colocar la cantidad de unidades de producto que se comprará en número, lo cual ayudará al momento de establecer cuanta mercadería se posee en un momento determinado.

**COSTO UNITARIO:** Debe colocar cuanto le cuesta una unidad de producto, esto es importante porque de acuerdo a la naturaleza del producto así será el costo bajo el cual es adquirida y de igual forma ayudará para establecer el precio de venta.

**TOTAL CRÉDITO:** Colocar el monto total que se pagará en dinero respecto a la compra que se realizará al crédito.

**TOTAL CONTADO:** Colocar el monto total que se debe pagar en efectivo respecto a la compra que se realizará.



**TOTAL:** Colocar el monto total que resulta de sumar las compras al contado y al crédito, esto se puede realizar diario, semanal, quincenal o mensualmente de acuerdo a que tanto se realicen compras de mercadería.

#### 4.7.5 Control de Ventas

Este tipo de control corresponde a las ventas que realiza la microempresa y que se derivan de la actividad principal de la misma. Su función es registrar todos los ingresos por ventas ya sea al contado o al crédito.

##### PROPUESTA DE CONTROL DE VENTAS

FECHA	DESCRIPCION	UNIDADES	TOTAL CREDITO	TOTAL CONTADO

**FECHA:** Debe registrar el día en cual se da una venta, si existe más de una venta en ese día no es necesario



colocarla varias veces; esto también ayudará a tener mayor referencia respecto a cada día.

**DESCRIPCIÓN:** Debe colocar una breve explicación del producto que se está vendiendo de de tal forma que al momento de establecer el inventario sea un punto de referencia importante.

**UNIDADES:** Se debe colocar el número de unidades del producto que se venderá lo cual ayudara a establecer el inventario de mercadería.

**TOTAL CONTADO:** Debe colocar la cantidad en dólares del monto de la venta efectuada al contado, dichos datos ayudarán al momento de establecer el efectivo que se tiene a un tiempo determinado.

**TOTAL CRÉDITO:** Debe registrar una venta en el momento en que entrega la mercadería, independientemente de cuál sea la forma de pago.

**TOTAL:** Se debe colocar el total que se obtuvo en dinero respecto a la venta que se efectuó, tanto al contado como al crédito.



#### 4.7.6 Control de Gastos

Este consiste en llevar un control de las salidas de efectivo que se realicen ya sea por:

- Sueldos a personal de administración y ventas, incluido el sueldo que corresponde al microempresario por el trabajo que desempeña en su empresa, ya que es importante establecer una cantidad determinada para evitar el tomar dinero que tarde o temprano nos puede producir carencia.
- Otros gastos, en el caso que el microempresario se encuentre en un local solo para la venta, debe de tener en cuenta todos aquellos gastos que esto le ocasiona como agua, luz, teléfono, renta y cualquier otro gasto que se genere.
- En el caso que su vivienda sea parte del lugar donde posee la microempresa, debe tener en cuenta que los gastos se reflejarán en mayores cifras, pero esto no indica que se originan solo del negocio sino que de la vivienda para lo cual se recomienda que se haga un prorratio de dichos gastos, es decir la mitad la absorberá la microempresa pero la otra por medio del salario que el dueño se delegue, el cual debe



establecerse a conciencia de acuerdo a las ganancias y lo que se desea conseguir en el futuro.

#### PROPUESTA DE CONTROL DE GASTOS

FECHA	DESCRIPCIÓN	GASTOS	
		VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL

**FECHA:** Se debe colocar el día, mes y año en que realizará la compra.

**DESCRIPCIÓN:** Se debe dar a conocer lo que se está comprando, el tipo de producto con características que se diferencien notablemente de los demás.

**VALOR UNITARIO:** En esta casilla se colocará cada uno de los gastos que se debe de pagar mensualmente o cada cierto periodo.

**VALOR TOTAL:** Se formará por la suma de todos aquellos gastos que se deben de pagar, para así, obtener un valor lo más exacto para que los podamos tomar en cuenta al momento de controlar nuestro efectivo.



#### **4.7.7 Control de Cuentas por Cobrar**

Las Cuentas por Cobrar son aquellas donde se tiene reflejado el monto de las ventas que se han ejecutado al crédito, es decir es el dinero que le hace falta al microempresario, la función es registrar las ventas que se realizan al crédito que hacemos a los clientes así como los abonos o pagos que recibimos para amortizar sus deudas.

##### **4.7.7.1 Detalle por cliente**

De acuerdo al volumen de las ventas al crédito así deberá de ser el control que se llevará en esta área, es decir que aquellos microempresarios que tienen más de 2 clientes que le proporcionan crédito será más conveniente que lleve un cuadro para cada uno, así se llevará un mejor control al momento de cobrar el monto de la deuda.

En este caso se le puede anexar el nombre del cliente la cual se le brindará una venta al crédito:



**PROPUESTA DE CONTROL DE CUENTAS POR COBRAR**

CLIENTE: \_\_\_\_\_

FECHA	DESCRIPCION	TOTAL CREDITO	TOTAL ABONOS	SALDO

**FECHA:** Colocar la fecha en que se brindó el crédito al cliente.

**DESCRIPCIÓN:** se debe colocar el concepto bajo el cual se realizó el crédito, es decir características del (los) producto(s) que se vendieron al crédito para una mejor referencia al momento de cobro o abono por parte del cliente.

**TOTAL CRÉDITOS:** deberá colocar el monto del crédito que se brindará al cliente en dólares de los Estados Unidos de América.

**TOTAL ABONOS:** Deberá colocar el monto de los pagos que el cliente deberá de ir realizando y siempre en dólares de los Estados Unidos de América.

**SALDO:** Este monto se determinará de la forma siguiente. Al monto que se brindó al crédito al cliente se le restara los



pagos o abonos que realizó, para obtener la cantidad que aún nos debe el cliente.

#### 4.7.7.2 Consolidado de Cuentas por Cobrar

Este modelo servirá en aquellos casos que se bridan créditos a más de 2 clientes, con el objetivo fundamental que cada cierto periodo (semana, quincena, mes) se obtengan el monto total que nos deben nuestros clientes el cual nos servirá para la toma de decisiones.

#### PROPUESTA CONSOLIDADO DE CUENTAS POR COBRAR

FECHA	CLIENTE	TOTAL CREDITO	TOTAL ABONOS	SALDO
<b>TOTALES</b>				

**FECHA:** Se colocará el día, mes y año en la cual se realizará el consolidado de saldos, es decir la fecha en la cual deseamos conocer el dinero que deben los clientes en general.



**CLIENTE:** Se colocará el nombre del cliente para conocer quienes conforman el monto que se ha otorgado al crédito.

**TOTAL CREDITO:** Se colocará el monto total de créditos que se han otorgado durante un determinado periodo de un cliente específico.

**TOTAL ABONOS:** Se anotará de igual forma, el monto total de los abonos que cada cliente nos ha proporcionado a un determinado periodo.

**SALDO:** Esta casilla se originará de sumar los créditos y restar los abonos que se han efectuado de cada cliente, y al final se obtendrá el monto total de la deuda que tienen contraída con el microempresario.



#### 4.7.8 Control de Cuentas por Pagar

Las Cuentas por Pagar son todas aquellas deudas que se tienen con aquellas personas que nos venden productos para la microempresa, su función es registrar las compras al crédito que se hacen a los proveedores así como los abonos que se efectúa en un momento determinado.

##### 4.7.8.1 Detalle por Proveedor

Cuando el microempresario posee más de un proveedor de mercadería que posea crédito con ellos, será necesario tener un control de cada proveedor para tener mayor control de las deudas que se debe pagar en un momento determinado.

#### PROPUESTA DE CONTROL DE CUENTAS POR PAGAR

PROVEEDOR: \_\_\_\_\_

FECHA	DESCRIPCION	TOTAL CREDITO	TOTAL ABONOS	SALDO



**FECHA:** Colocar el día, mes y año en el cual se obtiene el crédito cuando se compra mercadería en dólar de los Estados Unidos de América.

**DESCRIPCION:** Se debe colocar el concepto sobre el cual se tomó el crédito, es decir características de la mercadería, si fuere el caso, de comprar al crédito.

**TOTAL CREDITO:** Se colocará el monto del crédito que se ha adquirido en un momento determinado.

**TOTAL ABONOS:** Se colocará el monto de los abonos o pagos que nosotros hemos efectuado a los proveedores.

**SALDO:** Resulta de restarle al monto de crédito el monto del abono o pago que se originó para determinar el monto que aún se le debe al proveedor.

#### **4.7.8.2 Consolidado de Cuentas por Pagar**

Es un modelo en el cual se detalla el dinero que se debe pagar con el objetivo fundamental de mantener un control de saldos ya sea semanal, quincenal o mensual de los abonos que efectuamos a los proveedores.



**PROPUESTA DE CONTROL DE CONSOLIDACIÓN DE CUENTAS POR PAGAR**

FECHA	PROVEEDOR	TOTAL CRÉDITO	TOTAL ABONOS	SALDO

**FECHA:** Se debe colocar el día, mes y año de cuando se desea conocer el saldo total que se debe a los proveedores.

**PROVEEDOR:** Se colocará el nombre de los proveedores a los cuales se les debe.

**TOTAL CRÉDITO:** Se colocará el monto de créditos que se le ha otorgado al microempresario.

**TOTAL ABONOS:** Se colocará el monto de los pagos o abonos que los microempresarios han efectuado a los proveedores en un monto total.

**SALDO:** Resulta de restar al monto de los créditos los abonos que se han pagado en un determinado momento, obteniendo así, el monto total que se debe de pagar.



#### **4.8. Caso Ilustrativo**

A continuación se dará a conocer un caso en el cual se pondrán en práctica los diferentes formatos de control de contabilidad propuestos que según el Artículo #452 del Código de Comercio, deben de llevar aquellos comerciantes que no están obligados a llevar contabilidad formal ya que obliga a los microempresarios a llevar controles de gastos, compras y ventas; para lo cual se desarrollará cada uno de los modelos de control con el objetivo fundamental de establecer de forma más sencilla Estado de Resultados con sus respectivos anexos para poder realizar de manera más sencilla el Balance General que se presentará dentro de los tres meses siguientes al 31 de Diciembre de acuerdo a la Ley de Impuesto a la Actividad Económica del Municipio de Santa Ana; de igual manera ayudará a que el microempresario posea una situación económica de su negocio para poder tomar decisiones que los ayuden a progresar en el mercado.

#### **DESARROLLO**

La microempresa "Dios Provee", administrada por su propietario el Sr. Juan Manuel Carias, cuyas actividad



CAPÍTULO IV  
"PROPUESTA DE UN MODELO DE CONTABILIDAD BÁSICA PARA LAS  
MICROEMPRESAS DEL SECTOR COMERCIAL QUE NO ESTAN OBLIGADAS A LLEVAR  
CONTABILIDAD FORMAL, EN EL MUNICIPIO DE SANTA ANA."

193

económica es la compra-venta de productos de primera necesidad, entre los cuales se poseen artículos "A", "B" y "C".

El Sr. Juan Carias iniciará a implementar el Modelo de Contabilidad Básica para poder emitir el Balance General que se presentará dentro de los primeros tres meses del año 2014. Para lo cual dio a conocer los saldos con los que cuenta en cada una de las áreas siguientes al 30 de Noviembre del 2013:

- Caja \$ 2,000.00
- Bancos \$ 5,500.00
- Cuentas por cobrar \$ 400.00

<u>CLIENTE</u>	<u>CANTIDAD</u>
"X"	\$275.00
<u>"Y"</u>	<u>\$125.00</u>
	<b>\$400.00</b>

- Inventarios \$3,000.00

## CAPÍTULO IV



"PROPUESTA DE UN MODELO DE CONTABILIDAD BÁSICA PARA LAS  
MICROEMPRESAS DEL SECTOR COMERCIAL QUE NO ESTAN OBLIGADAS A LLEVAR  
CONTABILIDAD FORMAL, EN EL MUNICIPIO DE SANTA ANA."

194

ARTICULO	No	COSTO		COSTO
		UNIDADES	UNITARIO	
A	→	1,500	→	\$0.40 c/u = \$ 600.00
B	→	900	→	\$0.60 c/u = \$ 540.00
C	→	300	→	\$0.80 c/u = \$ <u>240.00</u>
				\$ 1,380.00

- Mobiliario y Equipo \$ 600.00
- Cuentas por pagar \$3,800.00

<u>PROVEEDOR</u>	<u>A PAGAR</u>
"R"	\$ 950.00
<u>"S"</u>	<u>\$ 850.00</u>
	\$1,800.00

La esposa de Juan Carias la Sra. Gabriela de Carias le prestó \$2,500.00 cuando inició la microempresa, pero al 30 de Noviembre solo le debe \$2,000.00, dicho monto se convierte en una Cuenta por Pagar para Juan Carias, el préstamo fue hecho en Enero 2013, y según acuerdo se irá pagando conforme las ganancias que se vayan obteniendo, entonces se convierte una deuda a Largo Plazo porque el período para la cancelación total de la deuda será de más de 1 año.

CAPÍTULO IV



"PROPUESTA DE UN MODELO DE CONTABILIDAD BÁSICA PARA LAS  
MICROEMPRESAS DEL SECTOR COMERCIAL QUE NO ESTAN OBLIGADAS A LLEVAR  
CONTABILIDAD FORMAL, EN EL MUNICIPIO DE SANTA ANA."

195

---

• Capital	\$6,950.00
• Ventas (Enero a Noviembre)	\$4,800.00
• Costo de Ventas (Enero a Noviembre)	\$ 900.00
• Gastos (Enero a Diciembre)	\$3,355.00
Sueldo	\$2,750.00
Gastos (Agua, Luz, Teléfono, alquiler)	\$ 605.00

Los Estados financieros quedaran de la siguiente manera:

**JUAN CARIAS****ESTADO DE RESULTADOS****DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2013**

(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

VENTAS TOTALES		\$	4,800.00
(-) REBAJAS Y DEVOLUCIONES SOBRE VENTAS			<u>-</u>
<b>VENTAS NETAS</b>		<b>\$</b>	<b>4,800.00</b>
<b>COSTO DE LO VENDIDO</b>			<u>900.00</u>
<b>UTILIDAD BRUTA</b>		<b>\$</b>	<b>3,900.00</b>
(-) <b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>			
GASTOS DE VENTAS	\$	302.50	
GASTOS DE ADMINISTRACION		<u>3,052.50</u>	<u>3,355.00</u>
<b>UTILIDAD DE EJECICIO</b>		<b>\$</b>	<b><u>545.00</u></b>

F. \_\_\_\_\_

**JUAN CARIAS**  
**PROPIETARIO**



CAPÍTULO IV

"PROPUESTA DE UN MODELO DE CONTABILIDAD BÁSICA PARA LAS MICROEMPRESAS DEL SECTOR COMERCIAL QUE NO ESTAN OBLIGADAS A LLEVAR CONTABILIDAD FORMAL, EN EL MUNICIPIO DE SANTA ANA."

JUAN CARIAS

**BALANCE GENERAL AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2013**

(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO</b>	
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>PASIVO CORRIENTE</b>	
	<b>\$ 3,280.00</b>		<b>\$ 1,800.00</b>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	\$ 7,500.00	CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO	\$ 1,800.00
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	400.00		
INVENTARIO	1,380.00		
		<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	
			<b>\$ 2,000.00</b>
		CUENTAS POR PAGAR A LARGO PLAZO	\$ 2,000.00
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>PATRIMONIO</b>	
	<b>\$600.00</b>		<b>\$ 6,080.00</b>
MOBILIARIO Y EQUIPO	600.00	PATRIMONIO	\$ 5,535.00
		UTILIDADES ACUMULADAS	545.00
<b>TOTAL ACTIVO</b> -----	<b>\$ 3,880.00</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b> -----	<b>\$ 3,880.00</b>

F. \_\_\_\_\_

**JUAN CARIAS**

**PROPIETARIO**



Los saldos con que se cerró el mes de Noviembre vendrán a formar los saldos iniciales para el mes de Diciembre del año 2013.

Durante el mes de diciembre la microempresa "Dios provee" realiza las siguientes operaciones:

### 01-Diciembre-2013

Se compra al contado al proveedor "R" 20 unidades de artículo A, 10 unidades del artículo B y 20 unidades del artículo C, cuyos precios fueron los siguientes:

<u>ARTICULO</u>	<u>PRECIO UNITARIO</u>	<u>PRECIO TOTAL</u>
Artículo A	\$0.45	\$ 9.00
Artículo B	\$0.60	\$ 6.00
Artículo C	\$0.82	<u>\$16.40</u>
		<b>\$31.40</b>

### 05-Diciembre-2013

Se vende al cliente "X" al contado 50 unidades del artículo "A" a \$0.60 cada una, 30 unidades del artículo "B" a \$0.85



---

cada una y se vende al crédito 10 unidades del artículo "C"  
a \$1.00 cada unidad.

### **10-Diciembre-2013**

Se vende al cliente "Y" 250 unidades del artículo "A" \$0.65  
c/u, 50 unidades del artículo B a \$0.85 c/u el cual nos  
paga con cheque #2222; y 55 unidades del artículo C a \$1.05  
c/u pero estas últimas al crédito.

### **11-Diciembre-2013**

El cliente X llega a abonar a su cuenta \$200.00 en efectivo  
para disminuir su deuda con el Sr. Juan Carias.

### **18-Diciembre-2013**

Se le abona al proveedor R la cantidad de \$120.00 en  
efectivo, y se le realiza una nueva compra de 150 unidades  
del artículo A por un costo total de \$0.60 adquirido a  
crédito.



---

**22-Diciembre-2013**

Se compran 50 unidades del artículo "C" al proveedor "S" por medio de cheque #12 por un costo de \$1.10 c/u.

**27-Diciembre-2013**

Se realizan los siguientes pagos y abonos:

- Abonamos al proveedor R el 50% de la deuda por medio de cheque #13.
- Abonamos al proveedor "S" el 70% de la deuda contraída en efectivo.
- El cliente X nos cancela el total de la deuda en efectivo.
- El cliente Y nos abona un 75% del total de la deuda por medio de cheque #2245.

**29-Diciembre-2013**

Se venden al cliente "X" al contado 370 unidades del artículo "A" a \$0.70 cada uno, 250 unidades del artículo "B" a \$1.00 cada uno.



---

**31-Diciembre-2013**

El Sr. Juan Carias al finalizar el mes se propuso establecer un monto en concepto de sueldo para llevar mayor control del dinero que toma de su microempresa, el cual fue de \$300.00, y se decidió pagarse en efectivo el día de hoy.

Pero además, el lugar donde se encuentra la microempresa es también su vivienda, y el día de hoy recibió facturas de luz por \$15.50, teléfono \$18.00, agua por \$12.00 y el alquiler de la casa por \$75.00, lo cual decide realizar el pago hoy mismo en efectivo.



## 8.1 Formatos de Control

CONTROL DE CAJA

FECHA	DESCRIPCION	ENTRADAS	SALIDAS	SALDO
30/11/13	SALDO AL 30/11/2013			\$ 2,000.00
01/12/13	PAGO POR COMPRA AL PROVEEDOR "R"		\$ 31.40	\$ 1,968.60
05/12/13	VENTA A CLIENTE "X"	\$ 55.50		\$ 2,024.10
11/12/13	ABONO DEL CLIENTE "X"	\$ 200.00		\$ 2,224.10
18/12/13	PAGO AL PROVEEDOR "R"		\$ 120.00	\$ 2,104.10
27/12/13	PAGO AL PROVEEDOR "S"		\$ 595.00	\$ 1,509.10
27/12/13	ABONO DEL CLIENTE "X"	\$ 85.00		\$ 1,594.10
29/12/13	VENTA AL CLIENTE "X" EN EFECTIVO	\$ 509.00		\$ 2,103.10
31/12/13	PAGO DE SUELDO DEL MES DE DICIEMBRE		\$ 300.00	\$ 1,803.10
31/12/13	PAGO DE AGUA (\$7.75), LUZ (10.00), AGUA (\$12.00) Y ALQUILER (\$100)		\$ 97.75	\$ 1,705.35

## CAPÍTULO IV



"PROPUESTA DE UN MODELO DE CONTABILIDAD BÁSICA PARA LAS MICROEMPRESAS DEL SECTOR COMERCIAL QUE NO ESTAN OBLIGADAS A LLEVAR CONTABILIDAD FORMAL, EN EL MUNICIPIO DE SANTA ANA."

199

CONTROL DE BANCOS

FECHA	N° DE CHEQUE	CONCEPTO	INGRESOS	EGRESOS	SALDO
30/11/13		SALDO AL 30/1/13			\$5,500.00
10/12/13		VENTA AL CLIENTE "Y" DE 250U "A", 50U "B" CON CHEQUE #2222	\$205.00		\$5,750.00
22/12/13	#12	COMPRA AL PROVEEDOR "S" 50U ARTICULO "C"		\$ 55.00	\$5,695.00
27/12/13	#13	ABONO DEL 50% DE LA DEUDA AL PROVEEDOR "R"		\$ 460.00	\$5,235.00
27/12/13		ABONO DEL 70% DEL CLIENTE "Y" CON CHEQUE #2245	\$137.06		<b>\$5,372.06</b>
<b>TOTALES</b>					



CONTROL DE INVENTARIO

ARTICULO "A"

FECHA	DESCRIPCION	ENTRADAS			SALIDAS			EXISTENCIA
		UNIDADES	COSTO UNITARIO	TOTAL COSTO	UNIDADES	PRECIO UNITARIO	TOTAL COSTO	UNIDADES
30/11/13	MERCADERIA EN EXISTENCIA PARA LA VENTA							1,500
01/12/13	COMPRA EN EFECTIVO AL PROVEEDOR "R"	20	\$0.45	\$ 9.00				1,520
05/12/13	VENTA AL CLIENTE "X" AL CONTADO				50	\$ 0.60	\$30.00	1,470
10/12/13	VENTA AL CLIENTE "Y" AL CONTADO				250	\$ 0.65	\$162.50	1,220
18/12/13	COMPRA AL CREDITO AL PROVEEDOR "R"	150	\$0.60	\$90.00				1,370
29/12/13	VENTA AL CLIENTE "X" EN EFECTIVO				370	\$ 0.70	\$259.00	<b>1,000</b>

CAPÍTULO IV



"PROPUESTA DE UN MODELO DE CONTABILIDAD BÁSICA PARA LAS MICROEMPRESAS DEL SECTOR COMERCIAL QUE NO ESTAN OBLIGADAS A LLEVAR CONTABILIDAD FORMAL, EN EL MUNICIPIO DE SANTA ANA."

CONTROL DE INVENTARIO

ARTICULO "B"

FECHA	DESCRIPCION	ENTRADAS			SALIDAS			EXISTENCIA
		UNIDADES	COSTO UNITARIO	TOTAL COSTO	UNIDADES	PRECIO UNITARIO	TOTAL COSTO	UNIDADES
30/11/13	MERCADERIA EN EXISTENCIA PARA LA VENTA							900
01/12/13	COMPRA AL PROVEEDOR "R" EN EFECTIVO	10	# 0.60	\$ 6.00				910
05/12/13	VENTA AL CLIENTE "X" AL CONTADO				30	\$ 0.85	\$ 25.50	880
10/12/13	VENTA AL CLIENTE "Y" AL CONTADO				50	\$ 0.85	\$ 42.50	830
29/12/13	VENTA AL CLIENTE "X" EN EFECTIVO				250	\$ 1.00	\$ 250.00	580



**CONTROL DE INVENTARIO**

**ARTICULO "C"**

FECHA	DESCRIPCION	ENTRADAS			SALIDAS			EXISTENCIA
		UNIDADES	COSTO UNITARIO	TOTAL COSTO	UNIDADES	PRECIO UNITARIO	TOTAL COSTO	UNIDADES
30/11/13	MERCADERIA EN EXISTENCIA PARA LA VENTA							300
01/12/13	COMPRA AL PROVEEDOR "R"	20	\$ 0.82	\$ 16.40				320
05/12/13	VENTA AL CLIENTE "X" AL CONTADO				10	\$ 1.00	\$ 10.00	310
10/12/13	VENTA AL CLIENTE "Y" AL CONTADO				55	\$ 1.05	\$ 57.75	255
22/12/13	COMPRA AL PROVEEDOR "S"	50	\$ 1.10	\$ 55.00				305



CONTROL DE COMPRAS

FECHA	DESCRIPCION	UNIDADES	COSTO UNITARIO	TOTAL CONTADO	TOTAL CREDITO	TOTAL
01/12/13	COMPRA AL PROVEEDOR "R" DE 20U DEL ARTICULO "A" EN EFECTIVO	20	\$ 0.45	\$ 9.00		\$ 9.00
01/12/13	COMPRA AL PROVEEDOR "R" DE 10U DEL ARTICULO "B" EN EFECTIVO	10	\$ 0.60	\$ 6.00		\$ 15.00
01/12/13	COMPRA AL PROVEEDOR "R" DE 20U DEL ARTICULO "C" EN EFECTIVO	20	\$ 0.82	\$ 16.40		\$ 31.40
18/12/13	COMPRA AL PROVEEDOR "R" AL CREDITO 150U DEL ARTICULO "A"	150	\$ 0.60		\$ 90.00	\$ 121.40
22/12/13	COMPRA AL PROVEEDOR "S" CON CHEQUE #12	50	\$ 1.10	\$ 55.00		<b>\$ 176.40</b>

## CAPÍTULO IV



"PROPUESTA DE UN MODELO DE CONTABILIDAD BÁSICA PARA LAS MICROEMPRESAS DEL SECTOR COMERCIAL QUE NO ESTAN OBLIGADAS A LLEVAR CONTABILIDAD FORMAL, EN EL MUNICIPIO DE SANTA ANA."

CONTROL DE VENTAS

FECHA	DESCRIPCION	UNIDADES	TOTAL CREDITO	TOTAL CONTADO	TOTAL
05/12/13	VENTA AL CLIENTE EN EFECTIVO "X" 50U "A", 30U "B" Y AL CREDITO 10U "C"	90	\$ 10.00	\$ 55.50	\$ 65.50
10/12/13	VENTA AL CLIENTE "Y" AL CONTADO 250U "A", 50U "B" Y AL CREDITO 55U "C"	355	\$ 57.75	\$ 205.00	\$ 328.25
29/12/13	VENTA AL CLIENTE "X" EN EFECTIVO 870U "A", 550U "B" Y 300U "C"	620		\$ 509.00	<b>\$837.25</b>
<b>TOTALES</b>			<b>\$ 67.75</b>	<b>\$ 769.50</b>	

## CAPÍTULO IV



"PROPUESTA DE UN MODELO DE CONTABILIDAD BÁSICA PARA LAS MICROEMPRESAS DEL SECTOR COMERCIAL QUE NO ESTAN OBLIGADAS A LLEVAR CONTABILIDAD FORMAL, EN EL MUNICIPIO DE SANTA ANA."

CONTROL DE GASTOS

FECHA	DESCRIPCION	GASTOS	
		VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL
31/12/13	GASTOS POR SUELDO DEL MES DE DICIEMBRE 2013	\$300.00	\$ 300.00
31/12/13	PAGO DE AGUA (\$7.75), LUZ (10.00), AGUA (\$12.00) Y ALQUILER (\$100)	\$ 97.75	<b>\$ 397.75</b>



**CONTROL DE CUENTAS POR COBRAR**

CLIENTE: "X" \_\_\_\_\_

FECHA	DESCRIPCION	TOTAL CREDITO	TOTAL ABONOS	SALDO
30/11/13	SALDO AL 30/11/13			\$ 275.00
05/12/13	VENTA AL CREDITO DE 10U DEL ARTICULO"C"	\$ 10.00		\$ 285.00
11/12/13	ABONO EN EFECTIVO		\$ 200.00	\$ 85.00
27/12/13	ABONO DEL TOTAL DE LA DEUDA EN EFECTIVO		\$ 85.00	\$ 0



CONTROL DE CUENTAS POR COBRAR

CLIENTE: "Y" \_\_\_\_\_

FECHA	DESCRIPCION	TOTAL CREDITO	TOTAL ABONOS	SALDO
30/11/13	SALDO AL 30/11/13			\$ 125.00
10/12/13	VENTA AL CREDITO DE 55U DEL ARTICULO "C" A \$1.05 C/U	\$ 57.75		\$ 182.75
27/12/13	ABONO DEL 70% DE LA DEUDA POR MEDIO DE CHEQUE		\$ 137.06	\$ 45.69

## CAPÍTULO IV



"PROPUESTA DE UN MODELO DE CONTABILIDAD BÁSICA PARA LAS MICROEMPRESAS DEL SECTOR COMERCIAL QUE NO ESTAN OBLIGADAS A LLEVAR CONTABILIDAD FORMAL, EN EL MUNICIPIO DE SANTA ANA."

**CONSOLIDADO DE CUENTAS POR COBRAR**

FECHA	CLIENTE	TOTAL CREDITO	TOTAL ABONOS	SALDO
31/12/13	CLIENTE "Y"	\$ 182.75	\$ 137.06	\$ 45.69
<b>TOTALES</b>				<b>\$ 45.69</b>



**CONTROL DE CUENTAS POR PAGAR**

PROVEEDOR: "R" \_\_\_\_\_

FECHA	DESCRIPCION	TOTAL CREDITO	TOTAL ABONOS	SALDO
30/11/13	SALDO AL 30/11/13			\$ 950.00
18/12/13	ABONO EN EFECTIVO		\$ 120.00	\$ 830.00
18/12/13	COMPRA DE 150U DEL ARTICULO "A" AL CREDITO	\$ 90.00		\$ 920.00
27/12/13	ABONO DEL 50% DE LA DEUDA CON CHEQUE #13		\$ 460.00	<b>\$ 460.00</b>



**CONTROL DE CUENTAS POR PAGAR**

PROVEEDOR: "S" \_\_\_\_\_

FECHA	DESCRIPCION	TOTAL CREDITO	TOTAL ABONOS	SALDO
30/11/13	SALDO AL 30/11/13			\$ 850.00
27/12/13	ABONO DEL 70% DE LA DEUDA EN EFECTIVO		\$ 595.00	\$ 255.00

**CONSOLIDADO DE CUENTAS POR PAGAR**

FECHA	DESCRIPCION	TOTAL CREDITO	TOTAL ABONOS	SALDO
31/12/13	PROVEEDOR "R"	\$ 1,040.00	\$ 580.00	\$ 460.00
31/12/13	PROVEEDOR "S"	\$ 850.00	\$ 595.00	\$ 255.00
<b>TOTALES</b>				<b>\$ 715.00</b>



### 4.8.3 Estados Financieros

#### JUAN CARIAS

#### ESTADO DE RESULTADOS

#### DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013

(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

VENTAS TOTALES		\$ 837.25
(-) REBAJAS Y DEVOLUCIONES SOBRE VENTAS		<u>          -</u>
<b>VENTAS NETAS</b>		<b>\$ 837.25</b>
<b>COSTO DE LO VENDIDO</b>		<u>518.00</u>
INVENTARIO INICIAL	1,380.00	
(+) COMPRAS	176.40	
(-) INVENTARIO FINAL	<u>1,038.40</u>	
<b>UTILIDAD BRUTA</b>		<b>\$ 319.25</b>
(-) <b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>		
GASTOS DE VENTAS	\$ 48.88	
GASTOS DE ADMINISTRACION	<u>348.87</u>	<u>397.75</u>
<b>UTILIDAD DE EJECICIO</b>		<b>\$ <u>-78.50</u></b>

F. \_\_\_\_\_  
**JUAN CARIAS**  
**PROPIETARIO**



## CAPÍTULO IV

"PROPUESTA DE UN MODELO DE CONTABILIDAD BÁSICA PARA LAS MICROEMPRESAS DEL SECTOR COMERCIAL QUE NO ESTAN OBLIGADAS A LLEVAR CONTABILIDAD FORMAL, EN EL MUNICIPIO DE SANTA ANA."

212

JUAN CARIAS**BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013**

(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO</b>	
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>PASIVO CORRIENTE</b>	
	<b>\$ 8,116.50</b>		<b>\$ 715.00</b>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	\$ 7,032.41	CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO	\$ 715.00
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	45.69		
INVENTARIO	1,038.40	<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>\$ 2,000.00</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>\$ 600.00</b>	CUENTAS POR PAGAR A LARGO PLAZO	\$ 2,000.00
MOBILIARIO Y EQUIPO	600.00		
		<b>PATRIMONIO</b>	<b>\$ 6,001.50</b>
		PATRIMONIO	\$ 5,535.00
		UTILIDADES ACUMULADAS	545.00
		UTILIDAD DEL EJERCICIO	(78.50)
<b>TOTAL ACTIVO</b> -----	<b>\$ 8,716.50</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b> -----	<b>\$ 8,716.50</b>

F. \_\_\_\_\_

JUAN CARIAS

PROPIETARIO



<b>Empresa “JUAN CARIAS”</b> <b>Estado de Flujo de Efectivo</b> <b>(Método Directo)</b> <b>Del 01 al 31 de Diciembre de 2014</b>	
<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	
(+) Cobros por Venta de Mercadería	\$ 564.50
(+) Recuperación de Cuentas por Cobrar	\$ 285.00
(-) Pago de Cuentas por Pagar	\$ 715.00
(-) Pago por Compra de Mercadería e Insumos	\$ 31.40
(-) Pago a Empleados y otros	\$ 397.75
(=) Efectivo Neto de las Actividades de Operación	\$ -294.65
<b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	
(+) Cobros por Venta de Activo No Corriente	\$ -
(+) Cobros por Préstamos Otorgados	\$ -
(-) Pagos por Compras de Activo No Corriente	\$ -
(-) Desembolsos por Préstamos Otorgados	\$ -
(=) Efectivo Neto de las Actividades de Inversión	\$ -
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	
(+) Prestamos Obtenidos a Corto Plazo	\$ -
(-) Pagos a Préstamos Recibidos	\$ -
(=) Efectivo Neto de las Actividades de Financiamiento	\$ -
<b>AUMENTO O DISMINUCIÓN NETA DE EFECTIVO</b>	
(+) SALDO DE EFECTIVO EQUIVALENTE AL INICIO DEL PERIODO	\$2,000.00
(-) SALDO DE EFECTIVO EQUIVALENTE AL FINAL DEL PERIODO	\$1,705.35
(FIRMA) _____	(FIRMA) _____
PROPIETARIO	CONTADOR



---

CAPITULO V  
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

**5.1 Conclusiones**

De acuerdo al trabajo de grado realizado se concluyó lo siguiente:

1. La mayor parte de las microempresas del sector comercio inician ya sea por la falta de empleo, o con deseos de maximizar los ingresos que poseen utilizando recursos propios y préstamos bancarios para financiar su inversión.
2. De igual forma la mayor parte de microempresas son administradas principalmente por el propietario, el cual decide que productos vender de acuerdo a la demanda de los productos, atendiendo un promedio de clientes por día mayor a treinta, lo cual le genera ventas entre \$ 100.00 y \$ 300.00 diarios las cuales son efectuadas en las modalidades de contado y crédito.



3. No poseen control sobre sus principales áreas de riesgo como son el efectivo, inventario, compras, ventas, cuentas por cobrar, cuentas por pagar lo que origina falta de acceso a información financiera confiable para tomar decisiones acertadas.
4. Están sujetas al pago de impuestos municipales ya que la alcaldía del municipio tiene un registro detallado de estas.
5. Consideran importante contar con una guía de contabilidad que les facilite el control de sus áreas más importantes y les ayude a mejorar su información financiera y la toma de decisiones ya que en su mayoría lo hacen en base a la experiencia y al sentido común.



## 5.2 Recomendaciones

De acuerdo al trabajo de grado realizado se recomienda lo siguiente:

1. Contar con fundamentos básicos de contabilidad antes de iniciar sus operaciones con la finalidad de entender la importancia del control y la contabilidad en su establecimiento y hacer una buena distribución de la inversión.
2. Utilizar la publicidad como un medio para dar a conocer su establecimiento y los productos que ofrece con la finalidad de aumentar el margen de clientes y ventas diarias para obtener una mejor posición en el mercado.
3. Implementar formatos de control sobre sus áreas principales según lo establece el Código de Comercio que son Ingresos, Costos y gastos para tener una base para elaborar estados financieros y principalmente para conocer el estado financiero de las microempresas en cada momento.



4. En el caso que exista microempresarios que no estén inscritos en la alcaldía deben de realizarlo y estar al día con el pago de impuestos municipales con la finalidad de obtener solvencias de la Municipalidad en el momento que lo requieran y tener acceso a condiciones crediticias más favorables.
  
5. Implementar un modelo de contabilidad acorde a sus necesidades de información financiera para tomar decisiones acertadas y no poner en riesgo la continuidad del negocio.

**BIBLIOGRAFÍA**

- Altahona Quijano, Teresa de Jesús. Libro Práctico sobre Contabilidad General. UDI (Universidad de Investigación y desarrollo). Año 2009.
- Alfaro Pérez, Ana Esmeralda, Diagnóstico y Alternativas de Solución para facilitar el acceso a financiamiento a las Micro Empresas, 2004, San Salvador.
- Arroyo Jorge y Michael, La Microempresa en Centroamérica realidad, mitos y retos, 2002, San José y Guatemala.
- Castillo, Geovanny; Bonilla, Eduardo. Características, problemática e importancia de la microempresa y la pequeña empresa en el sector informal de la economía. San José, Costa Rica. Febrero de 2000.
- Código de Comercio de El Salvador. (Vigente)
- Código Tributario de El Salvador. (Vigente)
- Comité Coordinador, Libro Blanco de la Microempresa, 1997, San Salvador.
- Concepción, Nieto Ojeda, Manual de Contabilidad Financiera I, 2010.

- Díaz Callejas, Osmin Ernesto, Administración de Empresas I, 1996, San Salvador.
- Fornos, Manuel de Jesús. Contabilidad Financiera I, Cuarta Edición 2006. Ediciones Contables.
- Guajardo Cantú, Gerardo, Contabilidad Financiera, McGRAW-HILL Interamericana Editores, Cuarta Edición 2004.
- Hernández Sampieri, Roberto; Fernández Collado, Carlos; Pilar Baptista Lucio, Metodología de la Investigación, Cuarta Edición, 2006, México
- Kieso, Weygandt, Contabilidad Intermedia, Grupo Noriega Editores 1994, Octava Edición.
- Meigs, Williams, Contabilidad, la base para decisiones Gerenciales, Undécima Edición, Editorial McGrawHill.
- Mendoza Cezeña, José Benjamin, Generalidades sobre la Microempresa.
- Menjívar, Rafael, Acumulación Originaria y Desarrollo del Capitalismo en El Salvador 1980, Educa.

- Romero López, Javier, Contabilidad Intermedia, Editorial McGraw-Hill, Primera Edición 2000.
- Warrew, C. Reevee, J y Fess, P Contabilidad Financiera, séptima edición. México 2000.
- Zacarías Ortez Eladio, Así se investiga, 2002, Editorial Clásicos Roxsil, Santa Tecla, El Salvador.
- <http://www.definicion.org/diccionario/8>
- La Historia de la Contabilidad, [www.lacontabilidad.com](http://www.lacontabilidad.com)

# ANEXOS

**Alcaldía Municipal de Santa Ana**

El Salvador, C.A.  
P.B.X. - 1-802-7500  
www.santaana.gob.sv



Para : Srita. Claudia Elizabeth Martínez Campos  
Representante de Trabajo de Grado

De : Sr. Wilfredo Matal Santamaría  
Jefe de Catastro de Empresas

Asunto : Respuesta a solicitud

Fecha : 28 de Abril de 2014

-----

Por este medio de la presente doy respuesta a nota recibida de fecha 25 de Abril del presente año, en la cual me solicita información en relación a las microempresas del sector Comercial que no están obligas a llevar Contabilidad formal, según detalle siguiente:

➤ 2739, Microempresas

Atentamente,

  
Sr. Wilfredo Matal Santamaría  
Jefe de Catastro de Empresas



**Alfredo Peñate ALCALDE**

Con transparencia y honestidad al cambio siglo.



**UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR**  
**FACULTAD MULTIDISCIPLINARIA DE OCCIDENTE**  
**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS**  
**CUESTIONARIO**

**TEMA:** "Modelo de contabilidad básica para las microempresas del sector comercial que no están obligadas a llevar contabilidad formal, en el municipio de Santa Ana."

**OBJETIVO:** Obtener datos que nos indiquen el nivel de conocimiento de los microempresarios sobre la importancia de llevar un registro de sus actividades económicas e indagar sobre la necesidad de un modelo de contabilidad básica que sirva para mejorar la información financiera y la toma de decisiones, en el Municipio de Santa Ana.

**INSTRUCCIONES:** Lea la pregunta y basado en sus conocimientos, marque con una "X" la respuesta que considere apropiada.

**1. ¿Qué lo motivo a iniciar su microempresa?**

- Falta de empleo
- Necesidad de invertir
- Actitud emprendedora

**2. ¿Quién administra su Microempresa?**

- Propietario
- Hijos
- Empleados

**3. ¿Cómo decide que productos vender?**

- Los productos que tienen más demanda

Por determinación propia

Otros

**4. ¿Cómo establece el precio de sus productos?**

Por recomendación del proveedor

Margen Propio

Según el precio del mercado

**5. ¿Lleva un inventario de sus productos?**

Sí  No

**6. ¿Cómo controla el vencimiento de sus productos?**

Control de inventario

Registro detallado de fechas

No lleva control

**7. ¿Cuál es el promedio de clientes que atiende por día?**

De 1 a 15  De 16 a 30  Más de 30

**8. ¿Cómo están conformadas sus ventas?**

Contado  Crédito  Ambas

**9. ¿Cómo controla sus ventas al contado?**

Anotación detallada venta por venta

Anotación diaria del total en dinero

No lleva control

**10. ¿Cómo controla sus ventas al crédito?**

Anotación por cliente

Lo lleva en la mente   
No lleva control   
No tiene ventas al crédito

**11. ¿De qué manera controla sus gastos?**

Anotación detallada gasto por gasto   
No lleva control

**12. ¿El local donde está la microempresa también es su casa de habitación?**

Sí  No

**13. ¿Qué Impuestos paga su microempresa?**

Impuestos Municipales  IVA  Renta

**14. ¿En que se basa usted para tomar decisiones en su Microempresa?**

Intuición   
Según lo que registra   
Según ventas

**15. ¿Considera importante contar con formatos que le faciliten el control y registro de sus operaciones Económicas y Financieras?**

Sí  No

**16. ¿Cuáles de los siguientes formatos de control y registro considera usted que le serían útiles en su microempresa?**

Registro de caja (entradas y salidas de dinero)

- |                                |                          |
|--------------------------------|--------------------------|
| Registro de cuentas por cobrar | <input type="checkbox"/> |
| Registro de ventas             | <input type="checkbox"/> |
| Registro de cuentas por pagar  | <input type="checkbox"/> |
| Registro de costos y gastos    | <input type="checkbox"/> |
| Todos                          | <input type="checkbox"/> |

17. **¿Conoce los requisitos legales para llevar contabilidad formal?**

Sí  No

18. **¿Considera necesario un Modelo de Contabilidad básica dirigido específicamente para las microempresas del sector comercial que no están obligadas llevar contabilidad formal, que les permita mejorar la información financiera y la toma de decisiones?**

Sí  No

19. **En caso que existiese un modelo de contabilidad básica como lo expresado en la pregunta anterior, ¿estaría dispuesto a implementarlo en su microempresa?**

Sí  No