



UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

ANÁLISIS DEL PROCESO CONTABLE DEL SR. MIGUEL BENÍTEZ PARA
LA DETERMINACIÓN DE ESTRATEGIAS QUE PERMITAN EL
INCREMENTO DE SU CAPITAL.

AGUILAR GALARZA KARINA CECILIA
INGENIERA COMERCIAL MENCIÓN EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

MACHALA
2018



UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

ANÁLISIS DEL PROCESO CONTABLE DEL SR. MIGUEL BENÍTEZ
PARA LA DETERMINACIÓN DE ESTRATEGIAS QUE PERMITAN
EL INCREMENTO DE SU CAPITAL.

AGUILAR GALARZA KARINA CECILIA
INGENIERA COMERCIAL MENCIÓN EN ADMINISTRACIÓN DE
EMPRESAS

MACHALA
2018



UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

EXAMEN COMPLEXIVO

ANÁLISIS DEL PROCESO CONTABLE DEL SR. MIGUEL BENÍTEZ PARA LA DETERMINACIÓN DE ESTRATEGIAS QUE PERMITAN EL INCREMENTO DE SU CAPITAL.

AGUILAR GALARZA KARINA CECILIA
INGENIERA COMERCIAL MENCIÓN EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

OLAYA CUM RONNY LEONARDO

MACHALA, 03 DE JULIO DE 2018

MACHALA
03 de julio de 2018

Nota de aceptación:

Quienes suscriben, en nuestra condición de evaluadores del trabajo de titulación denominado ANÁLISIS DEL PROCESO CONTABLE DEL SR. MIGUEL BENÍTEZ PARA LA DETERMINACIÓN DE ESTRATEGIAS QUE PERMITAN EL INCREMENTO DE SU CAPITAL., hacemos constar que luego de haber revisado el manuscrito del precitado trabajo, consideramos que reúne las condiciones académicas para continuar con la fase de evaluación correspondiente.



OLAYA CUM RONNY LEONARDO

0702520958

TUTOR - ESPECIALISTA 1



BETANCOURT GONZAGA VICTOR ALBERTO

0701109753

ESPECIALISTA 2



FEIJOO GONZALEZ ENA MARITZA

0703441253

ESPECIALISTA 3

Fecha de impresión: lunes 09 de julio de 2018 - 23:03

Urkund Analysis Result

Analysed Document: REACTIVO PRACTICO 7182.docx (D40216652)
Submitted: 6/16/2018 7:25:00 PM
Submitted By: kary_aguilar87@hotmail.com
Significance: 1 %

Sources included in the report:

<http://www.eumed.net/libros-gratis/2014/1393/contabilidad-ciencia.html>

Instances where selected sources appear:

1

CLÁUSULA DE CESIÓN DE DERECHO DE PUBLICACIÓN EN EL REPOSITORIO DIGITAL INSTITUCIONAL

La que suscribe, AGUILAR GALARZA KARINA CECILIA, en calidad de autora del siguiente trabajo escrito titulado ANÁLISIS DEL PROCESO CONTABLE DEL SR. MIGUEL BENÍTEZ PARA LA DETERMINACIÓN DE ESTRATEGIAS QUE PERMITAN EL INCREMENTO DE SU CAPITAL., otorga a la Universidad Técnica de Machala, de forma gratuita y no exclusiva, los derechos de reproducción, distribución y comunicación pública de la obra, que constituye un trabajo de autoría propia, sobre la cual tiene potestad para otorgar los derechos contenidos en esta licencia.

La autora declara que el contenido que se publicará es de carácter académico y se enmarca en las disposiciones definidas por la Universidad Técnica de Machala.

Se autoriza a transformar la obra, únicamente cuando sea necesario, y a realizar las adaptaciones pertinentes para permitir su preservación, distribución y publicación en el Repositorio Digital Institucional de la Universidad Técnica de Machala.

La autora como garante de la autoría de la obra y en relación a la misma, declara que la universidad se encuentra libre de todo tipo de responsabilidad sobre el contenido de la obra y que asume la responsabilidad frente a cualquier reclamo o demanda por parte de terceros de manera exclusiva.

Aceptando esta licencia, se cede a la Universidad Técnica de Machala el derecho exclusivo de archivar, reproducir, convertir, comunicar y/o distribuir la obra mundialmente en formato electrónico y digital a través de su Repositorio Digital Institucional, siempre y cuando no se lo haga para obtener beneficio económico.

Machala, 03 de julio de 2018



AGUILAR GALARZA KARINA CECILIA
0705042539

DEDICATORIA

A mis padres por su apoyo incondicional en cada momento de mi vida, por sus valores y motivación que me permiten ser mejor persona, sobre todo por su amor.

A mis abuelitos que desde el cielo me cuidan y guían para ser una persona de bien, a mi novio que me motiva a superarme día a día, alcanzar mis ideales y enseña que no existe ningún obstáculo que impida lograr lo que nos proponemos.

Karina Aguilar Galarza

AGRADECIMIENTO

Principalmente agradezco a Dios por ser mi guía y compañía en todos los momentos a lo largo de mi carrera universitaria, al ser mi fuerza en tiempos débiles, por día a día darme conocimientos, experiencias y lo más importante felicidad.

Karina Aguilar Galarza

RESUMEN

Esta investigación se la realizó al Sr. Miguel Benítez, considerado como una persona natural no obligada a llevar contabilidad, ya que inicia sus actividades el 01 de enero de 2000 en la ciudad de Machala, debido al poco tiempo que lleva operando en su negocio (un mes), no se vio aún en la obligación tributaria de emitir retenciones de acuerdo a la normativa legal vigente (S.R.I). En vista de que no se posee la suficiente información para relacionarlo al tema tributario (retenciones), se desarrolló desde el punto de vista financiero y contable, pues se desconoce la actividad que realiza, por lo tanto no es posible registrar el IVA como crédito tributario o como gasto.

Siendo el objetivo de la investigación realizar el análisis del proceso contable del Sr. Benítez, para determinar estrategias que permitan incrementar su capital; se recurrió a la investigación descriptiva, se empleó material documental ya que acudimos a la búsqueda de papers o revistas científicas, siendo el método cuantitativo el empleado, mediante el cual se desarrolló el Estado de Situación Inicial para calcular el capital con la ayuda de la ecuación contable ($\text{Capital} = \text{Activo} - \text{Pasivo}$), seguido de la elaboración y registro de los asientos contables en el Libro Diario correspondientes al mes de enero del año 2000; y finalizar con el desarrollo del Estado de Situación Financiera y en base a la implementación de estrategias y análisis financiero de los mismos, se logró determinar que de \$ 3.680.000 el capital se incrementó a \$ 11.040.000.

PALABRAS CLAVES: Proceso contable, estrategia, capital, contabilidad.

ABSTRACT

This investigation was made to Mr. Miguel Benítez, considered as a natural person not obliged to keep accounts, since he started his activities on January 1, 2000 in the city of Machala, due to the short time he has been operating in his business (one month), it was not yet seen in the tax obligation to issue withholdings in accordance with current legal regulations (SRI). In view of not having enough information to relate it to the tax issue (withholdings), it was developed from the financial and accounting point of view, since the activity is not known, therefore it is not possible to register VAT as a tax credit or as an expense.

The objective of the investigation is to carry out the analysis of the accounting process of Mr. Benítez, to determine strategies that allow to increase his capital; we resorted to descriptive research, documentary material was used since we went to the search of papers or scientific journals, being the quantitative method the employee, by means of which the Initial Situation Status was developed to calculate the capital with the help of the equation accounting ($\text{Capital} = \text{Assets} - \text{Liabilities}$), followed by the preparation and recording of the accounting entries in the Daily Book corresponding to the month of January of the year 2000; and ending with the development of the Statement of Financial Position and based on the implementation of strategies and financial analysis of them, it was determined that from \$ 3,680,000 the capital was increased to \$ 11,040,000.

KEYWORDS: Accounting process, strategy, capital, accounting

INDICE

DEDICATORIA	2
AGRADECIMIENTO.....	3
RESUMEN	4
ABSTRACT.....	5
INTRODUCCION	7
DESARROLLO	9
La Contabilidad.....	9
Estados Financieros.....	9
Tipo de Contribuyente.....	10
CONCLUSIONES	20
REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS	21

INDICE DE TABLAS

TABLA 1 ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL	14
TABLA 2 REGISTRO DE ASIENTOS CONTABLES.....	15
TABLA 3 BALANCE COMPROBACIÓN SUMAS Y SALDOS	16
TABLA 4 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	17

INTRODUCCION

En el mundo empresarial actual, tanto las organizaciones dedicadas a la comercialización de bienes y servicios como personas naturales que ejercen actividades comerciales, se ven en la obligación de llevar un control y registro contable de sus operaciones diarias de compra y venta bajo las Normas Internacionales de Contabilidad; Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno (LORTI), tomando en cuenta que en cada país manejan políticas propias de tributación diferentes.

“La Contabilidad es la ciencia económica, que atiende a la información explicativa, predictiva y de control, de la medida y agregación del valor de la riqueza y de la renta generada en el intercambio de los sujetos privados y públicos” (Saavedra G. & Saavedra G., 2015).

Es por esto que a nivel mundial la contabilidad es imprescindible; considerada como una técnica que ayuda en la clasificación de cuentas para ser registradas mediante asientos contables, análisis de Estados Financieros, con la finalidad de conocer la situación económico-financiera de un negocio o empresa en un determinado periodo contable, y de esta manera optimizar recursos en la preparación del proceso contable.

“En efecto, las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) muestran la información a revelar en general; y en muy pocas ocasiones disponen que los valores de algunas partidas deban aparecer de forma obligada en el cuerpo principal de los Estados Financieros” (Monge, 2005)

Es por ello que indudablemente, al elaborar de forma correcta los estados financieros, estamos ofreciendo al usuario información financiera transparente, reflejada en los resultados de las operaciones diarias del negocio o empresa, para futuras tomas de decisiones acertadas.

En la Provincia de El Oro, cantón Machala, está localizado un negocio, el mismo que debido a falta de información, no se conoce con exactitud qué actividad realiza.

El negocio inicia sus actividades el 01 de Enero de 2000, siendo su propietario el Sr. Miguel Benítez, con su propio capital como persona natural no obligada a llevar contabilidad, ya que las personas naturales cuando inician sus actividades no se ven aún en la obligación tributaria de realizar retenciones bajo las normas del Servicio de Rentas

Internas (SRI); teniendo como compradores importantes las microempresas ubicadas dentro de la zona y público en general.

En la presente investigación, se pudo determinar que el propietario carece de conocimientos relacionados con la contabilidad; trayendo como consecuencia que el propietario no llega a conocer en la situación financiera que se encuentra y así imposibilita la toma de decisiones acertadas para aplicar estrategias que permitan incrementar su capital.

En este contexto, y en base a lo expuesto anteriormente, esta investigación pretende analizar el proceso contable aplicado a una persona natural no obligada a llevar contabilidad localizada en la ciudad de Machala periodo comprendido al mes de enero de 2000, mediante el análisis de cuentas, elaboración y registro de asientos contables y sus correspondientes estados financieros, para determinar estrategias que permitan el incremento de su capital en el próximo periodo contable, teniendo en cuenta que dentro de nuestro país estamos regidos bajo las normas del ente regulador Servicio de Rentas Internas (SRI) y Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno (LORTI).

OBJETIVO GENERAL

Realizar el análisis del proceso contable del Sr. Miguel Benítez, para la determinación de estrategias que permitan el incremento de su capital.

OBJETIVOS ESPECIFICOS

- Elaborar el Estado de Situación Inicial para conocer el capital actual del Sr. Miguel Benítez.
- Desarrollar los asientos contables correspondientes al mes de Enero de 2000.
- Determinar el Estado de Situación Financiera para el correspondiente análisis financiero.

DESARROLLO

La Contabilidad

“La contabilidad es la forma en que se estructura la información financiera, con el objeto de visualizar las transacciones económicas y son utilizadas por los ejecutivos de las empresas, para que ellos puedan tomar decisiones” (Quintero Dávila, 2013)

Por lo tanto, resulta imprescindible tanto para las sociedades como las personas naturales la aplicación correcta de la contabilidad en sus actividades financieras, ya que controla de forma sistematizada el registro de cada una de sus transacciones diarias, las mismas que se valen de comprobantes (soportes), muy importante para llevar una adecuada administración en coordinación con las normas y principios contables, en pro de emplearlo para una toma acertada de decisiones futuras.

Estados Financieros

“Los estados financieros representan la forma de presentar la información a los distintos usuarios, de comunicar el resultado de las operaciones llevadas a cabo por la entidad; forman parte de la información financiera para la toma de decisiones” (Marcotrigiano Z., 2013)

Por lo expuesto, el gerente o empresario en el momento de realizar los Estados Financieros pertinentes, va a determinar si continúa o no funcionando luego del análisis o evaluación de los mismos; puesto que en dichos estados se presenta información veraz que sirve de ayuda al usuario en los análisis tanto de financiamiento como de rentabilidad y liquidez.

El objetivo de las NIC es obtener una información financiera objetiva, neutral, transparente, oportuna y razonable que permita a los usuarios de la misma, disponer de datos financieros útiles y confiables en la toma de decisiones, análisis de datos, diagnóstico de metas y objetivos planificados. (Durán Sánchez, 2013).

Lo que significa que sirven de apoyo a la ciencia contable, con el fin de brindar a los usuarios estados financieros transparentes y además sirvan de comparación con posteriores periodos contables; sabiendo que la NIC 32 tiene que ver con los instrumentos financieros, tanto la información como la manera en que se va a presentar dichos estados; y la NIC 39 no es más que la interpretación de los mismos; y así mismo

agregamos la NIC 38 que habla sobre los activos intangibles, que en este caso se presenta los Derechos de Llaves.

“Activo intangible es un bien identificable, de carácter no monetario y sin apariencia física; sin embargo, esta norma presenta muchas limitaciones en cuanto a revelación de información porque existe una restricción en cuanto al reconocimiento de recursos intangibles como activos” (Herrera R., 2013)

En este sentido, se tiene como ejemplo los derechos de llave llamado también crédito mercantil, que es considerado como un activo intangible; resulta en este caso de la buena ubicación que tiene el negocio, como una ventaja competitiva.

“En la valoración de intangibles existen tres métodos básicos de valorar una marca o activo intangible en general: el método de identificación del ingreso asociado al activo, el basado en transacciones similares en el mercado y el basado en costos” (Vélez Pareja, 2013)

Aunado a esto, tenemos también como referencia que en las secciones 4, 5, 6 y 7 de las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) básicamente tiene que ver sobre cómo se presenta los Estados Financieros: Estado de Situación Financiera; Estado de Cambios en el Patrimonio; Estado de Resultados Integral y Estado de Flujo de Efectivo.

“El Estado de Situación Financiera también conocido como balance general, presenta información relacionada con los recursos que posee una entidad y las fuentes de financiamiento utilizadas para obtener dichos recursos” (Marcotrigiano Z., 2013)

Adicional a lo descrito anteriormente, el Estado de Situación Financiera consta de los elementos: Activo; Pasivo y Patrimonio. Donde el Activo son todos los recursos que posee el empresario; el Pasivo son las obligaciones que hay que cumplir; y el Patrimonio es la parte del activo del que tiene propiedad el empresario.

“El control interno contable comprende el plan de organización y todos los métodos y procedimientos cuya misión es salvaguardar los activos y la fiabilidad de los registros financieros” (Navarro Silva & López Macas, 2017, pág. 47)

Tipo de Contribuyente

Persona Natural no obligada a llevar contabilidad

El Sr. Miguel Benítez Delgado, como persona natural, una vez que se inscribe en el Registro Único de Contribuyentes (R.U.C) de acuerdo a la normativa legal vigente, se considera como persona natural NO obligada a llevar contabilidad, iniciando sus actividades el 01 de enero de 2000, y su local se encuentra ubicado en la ciudad de Machala, Provincia de El Oro. Debido a que el análisis del proceso contable es por el periodo de tiempo correspondiente a un mes, se entiende que no se obtiene la suficiente información; como por ejemplo, no aclara la actividad a la que se dedica el Sr. Benítez para poder comprobar si conlleva a facturar con tarifa 0% (gasto) o tarifa 12% (crédito tributario); no constan cuentas de Ingresos; Costos y Gastos, lo que impide calcular y determinar si existe una utilidad o pérdida.

En este caso, la contabilidad desde el punto de vista financiero si se aplica; pero en cuanto al tema tributario no es un agente de retención de rentas, se debe realizar declaraciones con normalidad pero no de Retenciones en la Fuente.

Otra opción para determinar que una persona natural no está obligada a llevar contabilidad, es verificando que no supere ninguno de los límites siguientes, tomando como referencia datos del año que antecede: El Capital propio debe ser menor a 9 fracciones básicas que resulta \$ 101.430,00; los Ingresos brutos menores a \$ 169.050,00 y los Gastos menores a \$ 135.240,00.

Por consiguiente, y debido al poco tiempo que el Sr. Benítez se encuentra operando en su negocio, carece de conocimientos relacionados a la contabilidad; lo que trae como consecuencia que no llegue a conocer en la situación tanto económica como financiera que se encuentra, lo que le impide llevar a cabo una correcta toma de decisiones y así poder aplicar estrategias que permitan incrementar su capital.

Es por todo lo planteado anteriormente que la presente investigación pretende analizar el proceso contable aplicado a una persona natural no obligada a llevar contabilidad, durante el mes de enero de 2018, cuyo local está ubicado en la ciudad de Machala; mediante un exhaustivo y minucioso análisis de las cuentas que intervienen, elaboración y registro de asientos contables en el Libro Diario; así como los respectivos Estados Financieros pertinentes, lo que va a permitir determinar estrategias que permitan el incremento de capital en el siguiente periodo contable, amparados en la normativa legal vigente del S.R.I; LORTI, NIC.

“En principio el capital social es un conjunto de instrumentos capaces de generar beneficios futuros para algunos individuos; después el capital social es social, es decir capital inserto en las redes de relaciones” (Huerta Wong, 2017)

La metodología que se utilizó en la presente investigación fue de tipo cuantitativo, puesto que se realizó procesos secuenciales contables, determinando el cálculo del valor del capital propio, estados financieros; teniendo en cuenta que no podemos por ningún motivo eludir pasos. Se aplicó el tipo de investigación documental, en base a fuentes secundarias como: recopilación de información de artículos científicos; libros; internet.

Esta investigación es considerada de tipo descriptivo, ya que lo que se busca es describir las características del objeto de estudio que se esté analizando.

“La investigación descriptiva comprende la descripción, registro, análisis e interpretación de la naturaleza actual, composición o procesos de los fenómenos” (Montilla P., 2016)

A continuación se presenta el desarrollo del reactivo planteado con el respectivo análisis y resultados de la investigación.

REACTIVO PRÁCTICO 7182

El Sr. Miguel Benítez, que inicia sus actividades el 1° de Enero de 2000, aportando los siguientes bienes, derechos, obligaciones. Además de otras transacciones:

- Un local comercial ubicado en la Ciudad de Machala, Provincia de El Oro, Calle 25 de Junio No. 1234, Rol No. 6767-7, avaluado en \$3.000.000. Por ese local tiene una deuda pendiente con el Sr. Raúl López por pinturas y reparaciones de \$70.000.

Efectivo: \$200.000

Cheque a su orden: \$150.000

- Mercadería según el siguiente detalle:
 - 1.000 unidades Artículo A \$ 100 c/u = 100.000
 - 500 unidades Artículo B \$ 120 c/u = 60.000
 - 250 unidades Artículo C \$ 160 c/u = 40.000
- Estima que su negocio está muy bien ubicado, lo que lo valoriza en \$500.000.
- Letras aceptadas por \$ 300.000 que corresponden a:
 - Sr. Fierro por \$ 130.000; vence 20/12/2000
 - Sr. Luna por \$ 110.000; vence 12/01/2001
 - Sr. Escalona por \$ 60.000; vence 30/01/2001

TRANSACCIONES:

14/01/2000: Compra al contado, de artículos de oficina por un valor de \$20.000, según Factura No. 1260.

20/01/2000: Arrenda al Sr. Pasyoni una parte del local comercial. Le cancela con cheque \$ 180.000 por 6 meses anticipados.

SE SOLICITA:

- Estado de Situación Inicial.
- Registro de Transacciones (Libro Diario).
- Mayores Contables.
- Balance de Comprobación.
- Estado de Situación Financiera.
- Estrategia para que el capital sea tres veces superior al esperado (\$ 11.040.000,00).

Tabla 1 ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL

**SR. MIGUEL BENITEZ DELGADO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INICIAL
AL 01 DE ENERO DEL 2000**

CUENTAS	PARCIAL	TOTAL
<u>ACTIVO</u>		
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>		550.000,00
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO		350.000,00
CAJA	350.000,00	
INVENTARIOS DE PROD. TERM. Y MERCAD. EN ALMACÉN - COMPRADO A TERCEROS		200.000,00
<u>INVENTARIO DE MERCADERIAS</u>	<u>200.000,00</u>	
1.000 unidades Artículo A \$ 100 c/u = 100.000		
500 unidades Artículo B \$ 120 c/u = 60.000		
250 unidades Artículo C \$ 160 c/u = 40.000		
ACTIVO NO CORRIENTE		3.500.000,00
PROPIEDADES DE INVERSIÓN		3.000.000,00
EDIFICIOS	<u>3.000.000,00</u>	
ACTIVO INTANGIBLE		500.000,00
MARCAS, PATENTES, DERECHOS DE LLAVE , CUOTAS PATRIMONIALES Y OTROS SIMILARES	<u>500.000,00</u>	
TOTAL ACTIVO		\$ 4.050.000,00
<u>PASIVO</u>		
<u>PASIVO CORRIENTE</u>		70.000,00
<u>CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR</u>		
<u>CUENTAS POR PAGAR</u>	<u>70.000,00</u>	
Pinturas y reparaciones \$ 70.000		
<u>DOCUMENTOS POR PAGAR</u>		300.000,00
Sr. Fierro	130.000,00	
Sr. Luna	110.000,00	
Sr. Escalona	<u>60.000,00</u>	
TOTAL PASIVO		370.000,00
<u>PATRIMONIO</u>		3.680.000,00
<u>CAPITAL</u>		
CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	<u>3.680.000,00</u>	
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		\$ 4.050.000,00

FULTON CORREA NAVARRETE
GERENTE

KARINA AGUILAR G.
CONTADORA

La **Tabla No. 1** muestra el Estado de Situación Inicial, el mismo que se lo realiza para poder determinar el Capital del Sr. Miguel Benítez Delgado, Persona Natural no obligada a llevar contabilidad, con la finalidad de poder tomar futuras decisiones acertadas.

Cabe mencionar que para realizar el cálculo del capital del Sr. Benítez, se aplicó la siguiente ecuación:

$$\begin{array}{rclcl}
 \text{CAPITAL} & = & \text{ACTIVO} & - & \text{PASIVO} \\
 3.680.000 & = & 4.050.000 & - & 370.000
 \end{array}$$

Tabla 2 REGISTRO DE ASIENTOS CONTABLES

**SR. MIGUEL BENITEZ DELGADO
DESDE EL 1 DE ENERO 2018
LIBRO DIARIO**

FECHA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
2018	1			
01/01/2000	CAJA		350.000,00	
	<u>INVENTARIO DE MERCADERIAS</u>		200.000,00	
	1000 unidades Artículo A \$ 100 c/u	100.000,00		
	500 unidades Artículo B \$ 120 c/u	60.000,00		
	250 unidades Artículo C \$ 160 c/u	<u>40.000,00</u>		
	EDIFICIOS		3.000.000,00	
	DERECHO DE LLAVE		500.000,00	
	<u>CUENTAS POR PAGAR</u>			70.000,00
	Pinturas y reparaciones	<u>70.000,00</u>		
	<u>DOCUMENTOS POR PAGAR</u>			300.000,00
	Sr. Fierro	130.000,00		
	Sr. Luna	110.000,00		
	Sr. Escalona	<u>60.000,00</u>		
	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO			3.680.000,00
	P/R SALDOS INICIALES 2000			
	2			
14/01/2000	INV. SUMINISTROS DE OFICINA		20.000,00	

	CAJA			20.000,00
	P/R COMPRA DE ARTICULOS DE OFICINA AL CONTADO S/F#1260.			
	3			
20/01/2000	CAJA		180.000,00	
	<u>OTROS PASIVOS CORRIENTES</u>			180.000,00
	ARRIENDOS COBRADOS POR ANTICIPADO	<u>180.000,00</u>		
SUMAN			\$ 4.250.000,00	\$4.250.000,00

En la **Tabla No. 2** se puede apreciar el registro de los asientos contables en el Libro Diario General, correspondientes al mes de Enero de 2000; en este caso contiene tres asientos contables, siendo el primero el registro de los saldos iniciales (Estado de Situación Inicial); en el segundo asiento contable se registra una compra de artículos de oficina con tarifa 0% y por ser el Sr. Benítez una persona natural no obligada a llevar contabilidad no retiene impuestos; siendo el último asiento registrado el cobro con cheque por arriendo de 6 meses anticipados.

Tabla 3 BALANCE COMPROBACIÓN SUMAS Y SALDOS

SR. MIGUEL BENITEZ DELGADO
BALANCE DE COMPROBACIÓN DE SUMAS Y SALDOS SIMPLE
AL 31 DE ENERO DEL 2000
 En dólares americanos

N°	GRUPO	CUENTAS	SUMAS		SALDOS	
			DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
1	1.ACTIVO	CAJA	530.000,00	20.000,00	510.000,00	
2	1.ACTIVO	INVENTARIO DE MERCADERIAS	200.000,00		200.000,00	
3	1.ACTIVO	EDIFICIOS	3.000.000,00		3.000.000,00	
4	1.ACTIVO	DERECHOS DE LLAVE	500.000,00		500.000,00	
5	1.ACTIVO	INVENTARIO SUMINISTROS DE OFICINA	20.000,00		20.000,00	
6	2.PASIVO	CUENTAS POR PAGAR		70.000,00		70.000,00
7	2.PASIVO	DOCUMENTOS POR PAGAR		300.000,00		300.000,00
8	2.PASIVO	ARRIENDOS COBRADOS POR ANTICIPADO		180.000,00		180.000,00
9	3.PATRIMONIO	CAPITAL		3.680.000,00		3.680.000,00
SUMAN			4.250.000,00	4.250.000,00	4.230.000,00	4.230.000,00

Lo que se aprecia en la **Tabla No. 3**, es el Balance de Comprobación de sumas y saldos que se realizó después de registrar los valores en los mayores contables, clasificando y preparando las cuentas por grupos para posteriormente elaborar el Estado de Situación Financiera que nos servirá para tomar la mejor decisión mediante el análisis financiero en la determinación de estrategias para que el capital sea tres veces superior al actual (de \$ 3.680.000 a \$ 11.040.000).

Adicional a lo anteriormente planteado, se menciona que no existieron transacciones sobre ventas; costo de ventas por ende no hubo ingresos; es decir, no presentó cuentas que puedan ser útiles para la elaboración del Estado de Resultados Integral; por lo tanto se procede a determinar directamente el Estado de Situación Financiera (Final).

Tabla 4 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

SR. MIGUEL BENITEZ DELGADO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE ENERO DEL 2000
 En dólares americanos

CUENTAS	PARCIAL	TOTAL
<u>ACTIVO</u>		
ACTIVO CORRIENTE		
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO		510.000,00
CAJA	510.000,00	
ACTIVOS FINANCIEROS		
INVENTARIOS		
INVENTARIO DE SUMINISTROS O MATERIALES		20.000,00
Inventario de Suministros de Oficina	20.000,00	
INV.PROD. TERM. Y MERCAD.EN ALMACEN-COMPRADO A TERCEROS		200.000,00
<u>INVENTARIO DE MERCADERIAS</u>	200.000,00	
1.000 unidades Artículo A \$ 100 c/u = 100.000		
500 unidades Artículo B \$ 120 c/u = 60.000		
250 unidades Artículo C \$ 160 c/u = 40.000		
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		730.000,00
ACTIVO NO CORRIENTE		
PROPIEDADES DE INVERSIÓN		3.000.000,00
EDIFICIOS	3.000.000,00	
ACTIVO INTANGIBLE		500.000,00
MARCAS, PATENTES, DERECHOS DE LLAVE , CUOTAS PATRIMONIALES Y OTROS SIMILARES	500.000,00	
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		3.500.000,00
TOTAL ACTIVO		\$ <u>4.230.000,00</u>
<u>PASIVO</u>		
PASIVO CORRIENTE		

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		
LOCALES		370.000,00
CUENTAS POR PAGAR	70.000,00	
DOCUMENTOS POR PAGAR	300.000,00	
OTROS PASIVOS CORRIENTES		180.000,00
ARRIENDOS COBRADOS POR ANTICIPADO	180.000,00	
TOTAL PASIVO CORRIENTE		550.000,00
TOTAL PASIVO		550.000,00
<u>PATRIMONIO</u>		
CAPITAL		
CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	3.680.000,00	
TOTAL PATRIMONIO		3.680.000,00
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		\$ <u>4.230.000,00</u>

FULTON CORREA NAVARRETE
GERENTE

KARINA AGUILAR G.
CONTADORA

En base a lo descrito anteriormente, referente a la ausencia de cuentas del Grupo 4, 5 y 6 del Plan General de Cuentas que corresponden a Ingresos; Costos y Gastos respectivamente. Aquí se agregaron las cuentas que se originaron de las transacciones correspondientes al mes de Enero de 2000.

Para tomar decisiones financieras, debemos tener en cuenta lo siguiente:

RAZONES DE ENDEUDAMIENTO, SOLVENCIA Y LIQUIDEZ

APALANCAMIENTO

$$A = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Capital Contable}} = \frac{550.000}{3.680.000} = 0,1495 * 100 = 14,95\%$$

Por cada dólar que ha invertido es Sr. Benítez en el negocio, sus acreedores han financiado 14,95%, o bien 15 centavos. En sí misma, esta situación no es buena ni mala; de hecho, una empresa que se endeuda cuenta con más recursos para invertir.

PRUEBA DE SOLVENCIA

$$PS = \frac{\text{Activo Circulante}}{\text{Pasivo Circulante}} = \frac{730.000}{550.000} = 1,33 \text{ veces}$$

Por cada dólar que el Sr. Benítez debe pagar a más tardar en un año, en su activo de corto plazo tiene un dólar con 33 centavos. Debido a que cuenta con más de un dólar por cada dólar que debe, el indicador puede interpretarse como favorable.

PRUEBA DE LIQUIDEZ

$$PL = \frac{\textit{Activo Circulante} - \textit{Inventarios}}{\textit{Pasivo Circulante}} = \frac{730.000 - 220.000}{550.000} = 0,93 \textit{ veces}$$

Por cada dólar que el Sr. Benítez debe pagar a más tardar en un año, en su activo de corto plazo, descontados los inventarios, tiene 93 centavos.

Ahora bien, con un capital de \$ 3.680.000,00; a continuación se determinarán alternativas de estrategias con la finalidad de lograr que dicho valor sea triplicado, es decir llegue a ser \$ 11.040.000,00:

ALTERNATIVAS DE ESTRATEGIAS PARA INCREMENTAR EL CAPITAL

Al tener disponible la cuenta de inventario de mercadería, se elabora los siguientes cálculos:

VENTA DE MERCADERIA

INGRESO	7.560000	
COSTO	<u>(200.000)</u>	
GANANCIA	7.360.000	
TOTAL INCREMENTO DEL CAPITAL		\$ 7.360.000

CONCLUSIONES

- Podemos ver que se determinó el capital en el Estado de Situación Inicial una vez que se registró los bienes; derechos y obligaciones en el mismo, para partir de ahí el análisis financiero.
- Está claro además que mediante el registro correcto de las transacciones en el Libro Diario, nos permite dar paso al Balance de Comprobación de Sumas y Saldos como base para el desarrollo del Estado de Situación Financiera (Final).
- Como se demuestra en la investigación, una vez realizado el análisis financiero, cuyo fin es implementar estrategias que permitan el incremento de su capital tres veces mayor al inicial; se muestra que mediante las siguientes estrategias se puede lograr el incremento de capital de la siguiente manera: aportación voluntaria del empresario; venta de mercaderías disponibles, lo que genera rentabilidad (recapitalización); disminución de financiamientos ya sea de corto o largo plazo (en este caso existe a corto plazo) e incremento de activos con la ayuda de la ecuación contable.
- Se comprobó lo anteriormente expuesto, incrementando el capital tres veces en relación al capital obtenido en el Estado de Situación Inicial.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Dominguez, D. (enero-julio de 2014). El régimen tributario de las personas naturales después de la Ley 1607 de 2012. *Derecho Privado*(51), 4-5.
- Durán Sánchez, Y. C. (enero-junio de 2013). La Contabilidad internacional: un enfoque para la presentación de información financiera. *Universidad La Salle*, 10(39), 35-36.
- Herrera R., E. E. (julio-septiembre de 2013). Factores que explican la extensión de revelación de activos intangibles de los bancos que cotizan en la Bolsa de Valores de Panamá. *Contaduría y Administración*, 58(3), 174.
- Huerta Wong, J. E. (enero-junio de 2017). Es el capital social un tipo de capital? Un análisis desde el proceso de estratificación. *Revista de el Colegio de San Luis*, VII(13), 95.
- Marcotrigiano Z., L. A. (enero-julio de 2013). Reflexiones acerca de la elaboración y presentación de estados financieros bajo ambiente VEN-NIF PYME. *Actualidad Contable Faces*, 16(26), 45-46.
- Monge, P. (enero-junio de 2005). Las Normas Internacionales de Contabilidad. *Actualidad Contable Faces*, 8(10), 41.
- Montilla P., A. I. (2016). CONSIDERACIONES SOBRE LAS ESTRATEGIAS DE ENSEÑANZA MÁS EFECTIVAS EN LA CONTABILIDAD. *Negotium*, 12(34), 25-26.
- Navarro Silva, O., & López Macas, M. (Abril-agosto de 2017). NORMAS DE CONTROL CONTABLE: Operación imprescindible en la gestión empresarial: Un caso Ecuatoriano. *Universidad y Sociedad*, 93, 47.
- Quintero Dávila, J. H. (enero-junio de 2013). El uso del valor contable en la gerencia de las Pymes venezolanas. *Revista del Centro de Investigación Universidad La Salle*, 10(39), 11.
- Saavedra G., M., & Saavedra G., M. (Julio-Diciembre de 2015). La investigación contable en Latinoamérica. *Actualidad Contable Faces*, 18(31), 99-121.
- Vélez Pareja, I. (2013). Métodos de valoración de intangibles. *Cuadernos Latinoamericanos de Administración*, IX(17), 34.