



# UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

INFLUENCIA DE LOS AJUSTES CONTABLES Y SU APLICACIÓN EN LA  
PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

BOSQUEZ CORTEZ MONICA ALEXANDRA  
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA  
2019



# UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

INFLUENCIA DE LOS AJUSTES CONTABLES Y SU APLICACIÓN  
EN LA PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

BOSQUEZ CORTEZ MONICA ALEXANDRA  
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA  
2019



# UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

EXAMEN COMPLEXIVO

INFLUENCIA DE LOS AJUSTES CONTABLES Y SU APLICACIÓN EN LA  
PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

BOSQUEZ CORTEZ MONICA ALEXANDRA  
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

PALOMEQUE SOLANO MARIA EUGENIA

MACHALA, 04 DE FEBRERO DE 2019

MACHALA  
04 de febrero de 2019

**Nota de aceptación:**

Quienes suscriben, en nuestra condición de evaluadores del trabajo de titulación denominado INFLUENCIA DE LOS AJUSTES CONTABLES Y SU APLICACIÓN EN LA PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS, 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.



---

PALOMEQUE SOLANO MARIA EUGENIA  
0703531517  
TUTOR - ESPECIALISTA 1



---

CHUQUIRIMA ESPINOZA SAMUEL EFRAÍN  
0701106502  
ESPECIALISTA 2



---

FEIJOO GONZALEZ ENA MARITZA  
0703441253  
ESPECIALISTA 3

Fecha de impresión: lunes 04 de febrero de 2019 - 10:00

## Urkund Analysis Result

**Analysed Document:** BOSQUEZ CORTEZ MONICA ALEXANDRA\_PT-011018.pdf  
(D46998685)  
**Submitted:** 1/18/2019 11:26:00 PM  
**Submitted By:** titulacion\_sv1@utmachala.edu.ec  
**Significance:** 3 %

### Sources included in the report:

AGUILAR\_RUBEN-CASO.docx (D40206934)  
<https://www.mheducation.es/bcv/guide/capitulo/844817447X.pdf>  
<https://core.ac.uk/download/pdf/54246553.pdf>

### Instances where selected sources appear:

3

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

La que suscribe, BOSQUEZ CORTEZ MONICA ALEXANDRA, en calidad de autora del siguiente trabajo escrito titulado INFLUENCIA DE LOS AJUSTES CONTABLES Y SU APLICACIÓN EN LA PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS, 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, 04 de febrero de 2019



BOSQUEZ CORTEZ MONICA ALEXANDRA  
0704697655

## **DEDICATORIA**

A Dios por haberme dotado de fortaleza, perseverancia, dedicación y demás cualidades importantes que me han permitido poder llevar a cabo uno de los propósitos por medio de la constante preparación y aprendizaje.

A mi familia por el apoyo incondicional en las diferentes fases de formación que ha sido indispensable para culminar satisfactoriamente la etapa universitaria.

Mónica Alexandra Bozquez Cortez

## **AGRADECIMIENTO**

A mi institución educativa por las facilidades brindadas en la preparación como futura profesional.

A mis docentes por los conocimientos compartidos en el campo de estudio.

A mi tutora por su constante apoyo y seguimiento en el desarrollo de este trabajo.

A mi madre y a mi hermano por sus consejos y palabras de aliento que han servido como inspiración para esforzarme día a día.

A mis amigos por el tiempo compartido y por las experiencias edificantes de la vida como compañeros de aula.

Mónica Alexandra Bozquez Cortez

## RESUMEN

En el desarrollo del proceso contable es necesario dirigirse por ciertos procedimientos que permitan llevar a cabo un óptimo registro de las transacciones efectuadas en las diferentes actividades empresariales, debido a que por mucho que se intente mantener un sistema libre de equivocaciones, tanto en el uso de las cuentas como en el cálculo de los valores, puede darse el caso de que se propicien errores por olvidos o descuidos, por lo cual, en el presente trabajo se analiza la influencia de los ajustes contables en los estados financieros a través de una investigación cualitativa que se llevó a cabo recolectando información directa del personal contable de las empresas del sector bananero del cantón Machala, así como también por medio de un enfoque cuantitativo, dando como resultado que la aplicación de ajustes es indispensable a fin de obtener cuentas con saldos exactos y verdaderos que permitan la presentación de reportes financieros dotados de precisión, veracidad y ética profesional.

**PALABRAS CLAVES:** Ajustes contables, proceso contable, estados financieros, transacciones, saldos exactos.

## **ABSTRACT**

In the development of the accounting process it is necessary to address certain procedures that allow for an optimal record of transactions made in different business activities, because no matter how much you try to maintain a system free of mistakes, both in the use of the accounts as in the calculation of values, it may be the case that mistakes are caused by oversights or oversights, which is why, in this paper, the influence of accounting adjustments on financial statements is analyzed through qualitative research which was carried out by collecting direct information from the accounting staff of the companies in the banana sector of the Machala canton, as well as through a quantitative approach, resulting in the application of adjustments being indispensable in order to obtain accounts with exact balances and true that allow the presentation of financial reports endowed with precision, accuracy and professional ethics.

**KEY WORDS:** Accounting adjustments, accounting process, financial statements, transactions, exact balances.

## ÍNDICE DE CONTENIDO

DEDICATORIA	1
AGRADECIMIENTO	2
RESUMEN	3
ABSTRACT	4
ÍNDICE DE CONTENIDO	5
INTRODUCCIÓN	7
2. DESARROLLO	9
2.1 Ajustes contables	10
2.1.1 Ajustes por errores y omisiones	10
2.1.2 Ajustes por usos indebidos	10
2.1.3 Ajustes por prepagados y precobrados	11
2.1.4 Ajustes por gastos pendientes de pago	11
2.1.5 Ajustes por rentas o ingresos pendientes de cobro	11
2.1.6 Ajustes por depreciación de activos fijos	12
2.1.7 Ajustes por amortización de activos diferidos	12
2.1.8 Ajustes por provisión para posibles incobrables	13
2.2 Estados Financieros	13
2.2.1 Estado de situación financiera	13
2.2.2 Estado de resultados	14
2.2.3 Estado de cambios en el patrimonio	14
2.2.4 Estado de flujo de efectivo	14
2.2.5 Notas aclaratorias a los estados financieros	14
3. CONCLUSIONES	19
BIBLIOGRAFÍA	20
ANEXOS	23

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Ajustes más frecuentes dentro del proceso contable	16
Tabla 2 Asiento de ajuste por error	23
Tabla 3 Asiento de ajuste por omisión	24
Tabla 4 Asiento de ajuste por usos indebidos	25
Tabla 5 Asiento de ajuste por prepagados	26
Tabla 6 Asiento de ajuste por precobrados	26
Tabla 7 Asiento de ajustes por gastos pendiente de pago	27
Tabla 8 Asiento de ajustes por gastos pendiente de cobro	28
Tabla 9 Asiento de ajustes por depreciación de activos fijos	29
Tabla 11 Asiento de ajustes por posibles incobrables	32
Tabla 12 Balance de comprobación EMPRESA LEOMARI S.A	44

## INTRODUCCIÓN

En el país a partir del 8 de Julio de 1999 la Federación Nacional de Contadores del Ecuador, decidió acogerse a las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) para en base a estas emitir las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC), con el propósito de armonizar los procedimientos contables, sin embargo, con el paso de los años y debido a la escasa renovación de dicha normativa, mediante resolución n° 06.Q.ICI-004 emitida por la Superintendencia de Compañías en el año 2006 se dispone la aplicación de las Norma Internacionales de Información Financiera (NIIF) de manera obligatoria por todas las entidades bajo su control, luego de esto mediante la emisión de una prórroga se dio la implementación definitiva de las NIIF a partir del año 2010.

Aunque se trate de evitar inconsistencias en el registro de las operaciones financieras, cabe resaltar que en el sector empresarial dentro de sus diferentes actividades económicas puede estar expuesto a inadecuadas prácticas contables, por fallos humanos o sistemáticos, lo que podría generar ciertas variaciones en los saldos y a causa de esto surge la necesidad de realizar los respectivos ajustes contables a las cuentas que así lo requieran, por ende es responsabilidad del personal contable hacer continuas revisiones a los hechos derivados de la compra o venta de bienes o servicios y acoplarse a las normativas vigentes a fin de efectuar las correcciones más viables que permitan una correcta presentación de los estados financieros.

Por tal motivo se plantea la siguiente interrogante: ¿Cómo influyen los ajustes contables y su aplicación en la preparación de los estados financieros?, dado que por posibles errores, omisiones o desactualizaciones, voluntarias en caso de la falta de responsabilidad y compromiso del trabajador o involuntarias que por descuidos en la información financiera podrían generarse datos inconsistentes o desajustes en los valores de las cuentas, provocando que los informes revelados no dispongan de la razonabilidad y confiabilidad necesaria sobre la situación real de los entes económicos.

Debido a esto, en la argumentación del presente trabajo se tiene como objetivo analizar la influencia de los principales ajustes contables y conocer cuáles son los usados con mayor frecuencia a través del método de muestreo no probabilístico para establecer su aplicación en la preparación de los estados financieros. De manera que los objetivos específicos que contribuirán en la elaboración de este trabajo de investigación son los siguientes:

- Conceptualizar y desarrollar los diferentes tipos de ajustes contables.
- Realizar entrevistas al personal pertinente para establecer cuál es el ajuste de mayor uso en las operaciones económicas habituales
- Analizar la repercusión de los ajustes en la preparación de los estados financieros

Lo cual se hará empleando una investigación con metodología descriptiva que permita desarrollar los intereses en base al contexto, debidamente respaldada con fuentes de información validadas que den lugar a la exposición de un referente teórico pertinente al objeto de estudio. Además, debido a que parte del trabajo será de carácter cualitativo y en base a los objetivos propuestos es importante mencionar que la muestra será seleccionada a juicio del investigador, también se acota que existe una parte cuantitativa dado que es necesario el desarrollo de registros contables.

Por esta razón se establece que el sector elegido para la delimitación del tema es el agrícola, tomando en cuenta como factor importante para su elección que este es uno de los grupos más representativos e influyentes del cantón Machala, lo cual generará mayor facilidad al momento de solicitar la información a los representantes de las empresas y permitirá aplicar la técnica de investigación de manera personal, logrando obtener directa de la fuente de estudio.

## 2. DESARROLLO

El constante crecimiento económico propicia que las relaciones comerciales surjan de manera espontánea no solo entre países con una misma moneda o idioma, sino también entre diferentes naciones de variadas escalas económicas, es por ello que el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad se encarga de la creación de normas que aporten a la elaboración de información transparente, eficiente y de fácil comprensión para contribuir con una adecuada rendición de cuentas en los diversos periodos que se expongan los informes de los resultados económicos.

Perea, Castellanos, & Valderrama (2016) haciendo referencia a la NIC 1, mencionan que los reportes financieros develan la estructura del desenvolvimiento económico de una empresa y que un conjunto completo de los mismos está representado por un estado de situación financiera, un estado de resultados, un estado de cambios en el patrimonio, un estado de flujo de efectivo y las notas aclaratorias más significativas, por ello su presentación debe orientarse al cumplimiento de los propósitos de información general a través de la aplicación de políticas contables que permitirán la revelación de información fiable.

Además Chávez (2015) menciona que existen tres elementos primordiales para la toma de decisiones empresariales, denominados activo, pasivo y patrimonio los cuales agrupan los bienes, compromisos y deudas que poseen las entidades, que a su vez son los medios principales para transmitir por medio de un estado de situación financiera la información contable necesaria tanto a los usuarios como a los organismos de control, a fin de dar a conocer el giro ordinario de las operaciones efectuadas en un determinado periodo dando lugar a un minucioso análisis de los reportes mostrados y en caso de ser necesario a aplicar las medidas correctivas más apropiadas.

Es por esto que según Zapata (2017) previo a la elaboración de los estados financieros se debe tomar en consideración que la presentación de los saldos de las cuentas estén valorados de manera justa, libres de fallas que puedan ocasionar divagaciones; en consecuencia, se entiende que los ajustes contables son registros que suelen hacerse a fin de modificar las cifras de las cuentas que por diversos motivos no han podido reflejar cantidades fiables y que necesariamente se deben ajustar para posteriormente continuar con el traslado de estos valores a los respectivos balances y estados.

Aguado, López, & Vera, (2013) manifiestan que luego de la identificación de los ajustes, uno de los principales objetivos es establecer el grado de afectación económica en relación al total de las cifras examinadas, así como identificar la incidencia tanto por tipo de ajuste como por las cantidades afectadas para asimilar si los resultados obtenidos generan información financiera útil y relevante.

## **2.1 Ajustes contables**

Depende del profesional contable realizar los asientos de ajustes cuando sea pertinente, dichos asientos deberán registrarse en el diario general, luego pasarse al libro mayor para actualizar los saldos de las cuentas y posteriormente elaborar un nuevo balance de comprobación ajustado con la finalidad de presentar estados financieros libres de manipulaciones que puedan dar lugar a la divulgación de información errónea (Juárez, Leiva, Sabaté, & Alfranca, 2015).

### **2.1.1 Ajustes por errores y omisiones**

Bastida , Somoza, & Valverdú (2015) indican que la forma correcta de llevar los libros contables es registrando las operaciones de manera cronológica, y que en tiempos remotos cuando se realizaba los registros a mano, se los debía hacer evitando tachaduras o enmendaduras, de manera que en caso de presentarse errores u omisiones se debía realizar un nuevo asiento en la fecha en la que se detectaron las inconsistencias a fin de presentar las cuentas con los valores correctos.

### **2.1.2 Ajustes por usos indebidos**

Peres & Botelho da Costa Moraes (2016) expresan que por diversos motivos es necesario que las organizaciones mantengan determinada cantidad de efectivo en caja, ya que es necesario tener recursos suficientes para cubrir los diversos compromisos asumidos, a causa de esto es indispensable designar una persona encargada de su manejo, sin embargo dicho personal puede caer en abuso de confianza usando el dinero encomendado de formas indebidas, por ello es necesario realizar arqueos de caja y en caso de presentarse faltantes o sobrantes realizar el asiento de ajuste correspondiente que justifique los hechos.

### **2.1.3 Ajustes por prepagados y precobrados**

En ciertas circunstancias las entidades requieren realizar pagos adelantados por varios meses y en ciertas ocasiones por años, a consecuencia del consumo de bienes o servicios necesarios para su funcionamiento, como es el caso de la medicina prepagada y los derivados de su contratación cuya provisión se torna indispensable para las organizaciones que se dedican a esta actividad, por ende estos hechos se constituyen como prepagados y es necesario que se vayan devengando y realizando su registro pertinente (Quintana , 2016).

En el caso de los precobrados su tratamiento es contrario al de los prepagados, dado que, mientras una entidad consume y realiza el pago por adelantado del bien o servicio, la otra empresa lo vende y lo cobra por anticipado, con la similitud de que en ambos caso se deberán realizar los ajustes periódicos con el propósito de presentar cuentas con saldos actualizados (Zapata Sánchez, 2017).

### **2.1.4 Ajustes por gastos pendientes de pago**

Según Bericiarto, Águila, & Taillacq (2015) en las diferentes actividades desarrolladas por la empresa pueden surgir compras de bienes o servicios, por ende se van a generar cuentas por pagar que son obligaciones pendientes de pago a causa del consumo de servicios básicos, transporte, remuneraciones, intereses o publicidad, entre otros, que son necesarios registrar aunque no se conozca el valor exacto del servicio, para lo cual se procede a realizar el cálculo de las estimaciones hasta la fecha en que se reciba la factura con los valores exactos y luego proceder a registrar el respectivo ajuste.

### **2.1.5 Ajustes por rentas o ingresos pendientes de cobro**

Este tipo de ajuste se realiza cuando a una determinada fecha la empresa no ha logrado cobrar el total de los ingresos acordados con sus clientes, a causa de los servicios prestados, estos pueden ser por publicidad, por movilización, inclusive por servicios de guardianía, entre otros, que ya fueron devengados, y por ende previo a la elaboración de los estados financieros es necesario registrar los derechos que se derivaron de esas transacciones (Zapata Sánchez, 2017)

### **2.1.6 Ajustes por depreciación de activos fijos**

Cedeño (2016) establece que los activos fijos y su constante control son de gran importancia porque estos son frecuentemente los recursos de mayor generación de valor agregado de las empresas y el tamaño de estas es una variable que explica su comportamiento ante la divulgación de la información, es por ello que mientras más grandes sean los entes económicos, mayores serán sus costos, por lo que difundir información fiable aumenta su credibilidad y confianza ante las personas, lo cual se logra a través de la aplicación de las Normas Internacionales de Contabilidad, en este caso la NIC 16 es la normativa encargada de tratamiento de los elementos de propiedad, planta y equipo (Ferreira da Costa & Alves, 2015).

García, Dueñas, & Acuña (2017) mencionan que uno de los objetivos primordiales de los estados financieros es proporcionar a los usuarios información útil para la toma de las medidas necesarias, por ello es necesario que se realicen los ajustes por depreciación debido a que los activos fijos sufren desgaste por el uso u otros factores y por ende es necesario actualizar el valor de dichos bienes porque con el paso del tiempo estos no van a tener el mismo valor de cuando eran nuevos, registrándose el valor correspondiente en una cuenta acreedora denominada depreciación acumulada, que debe constar en el balance general como una cuenta de valuación del correspondiente activo fijo.

### **2.1.7 Ajustes por amortización de activos diferidos**

Los activos diferidos denominados también cargos diferidos son egresos que suelen realizarse por las entidades de manera eventual para generar beneficios en un futuro, como en el caso de inversiones por acreditación de las ISO que en los últimos años han sido implementadas por diversos sectores como el tecnológico, el de prestación de servicios o inclusive el sector público, sin embargo, pese a no ser obligatorio su aplicación en la actualidad se han otorgado millones de certificaciones a nivel global (Alzate, 2017).

Se menciona el caso de las ISO 9001 puesto que con su implementación se generaría aportes tanto en la calidad del servicio, como en la productividad o en la percepción de los clientes, por lo tanto se considera muy pertinente su adaptación, además puede darse el caso de otro tipo de inversiones como las realizadas por reorganización o por desarrollo de

investigaciones que son muy lucrativas para las entidades (Martínez, Laguado, & Flórez, 2018).

### **2.1.8 Ajustes por provisión para posibles incobrables**

Jurado & Rigail (2016) acotan que previo a la elaboración del balance se pueden realizar ajustes a determinadas cuentas en caso de ser necesario, como por ejemplo a los saldos de las deudas pendientes de cobro que surgen de las ventas concedidas a crédito, y que por ende se presentará la necesidad de establecer una provisión para posibles incobrables, puesto que no siempre todos los clientes cancelan sus valores adeudados, y a causa de esto se puede tener una reserva que será aceptada como gasto deducible siempre y cuando su provisión no sobrepase el 1% del saldo de la cuenta del año en curso.

## **2.2 Estados Financieros**

Los estados financieros son reportes a través de los cuales en base al contenido de su información se puede generar una opinión sobre la situación económica de las empresas, y deben encontrarse disponibles de manera obligatoria para los posibles interesados sean estos internos o externos, que requieren saber cuál es el uso del efectivo, las utilidades o inclusive el capital para poder decidir si es conveniente o no el desarrollo de diversas actividades comerciales que se desean llevar a cabo con dicha entidad (Yáñez & Ávila, 2015).

### **2.2.1 Estado de situación financiera**

Debido a la importancia de la información económica reflejada en un estado de situación financiera, se destaca la necesidad de la disponibilidad de sus resultados en los periodos de tiempo necesarios, sean estos anuales, semestrales, trimestrales, etc., es por ello que del requerimiento de estos pueden depender procesos tales como los de solicitud y otorgación de créditos a entidades bancarias así como el desempeño de varias actividades empresariales tanto en el presente como en el futuro de la organización (Palazuelos, Herrero, & Montoya del Corte, 2017).

### **2.2.2 Estado de resultados**

También conocido como estado de pérdidas y ganancias, en este documento de información financiera se encuentra disponible los ingresos, gastos y costos incurridos en las diferentes actividades operacionales de la entidad, permitiendo reflejar si al final del periodo analizado se obtuvo ganancia o pérdida contable, lo cual logrará buscar siempre la aplicación de las mejores medidas para el progreso de las empresas dado que el fin de toda organización es mantenerse estable en el mercado local y si es posible lograr expandirse a mercados internacionales (Chávez, Campuzano, & Alvarado, 2015).

### **2.2.3 Estado de cambios en el patrimonio**

Un estado de cambio de patrimonio está conformado por un estado de ingresos y gastos reconocidos y también por un estado total de cambios en el patrimonio neto, donde evidencian las causas de las variaciones en los saldos de las cuentas, de ingresos y gastos, así como también los cambios ocurridos en las cuentas de capital, reservas, dividendos, superávit, etc., del periodo lo cual permitirá establecer si las variaciones son en post de mejora (Perea, Castellanos, & Valderrama, 2016).

### **2.2.4 Estado de flujo de efectivo**

Duque (2015) menciona que la importancia del análisis e interpretación del flujo de efectivo está dada debido a la obligatoriedad de su presentación según lo estipulado en la NIC 1, además de que con este reporte financiero se genera información importante sobre el manejo de las entradas y salidas del efectivo lo cual es determinado según las actividades de operación, inversión y financiamiento; su forma de presentación puede ser por el método directo o el método indirecto, en el primero se muestran las partidas operativas resultantes de los componentes básicos antes mencionados, mientras que en segundo método también se muestran las mismas entradas y salidas de dichos importes pero con la diferencia de que se presentarán en forma de conciliación.

### **2.2.5 Notas aclaratorias a los estados financieros**

Las notas aclaratorias no son más que un texto explicativo sobre las partidas reconocidas en los diversos estados financieros a presentar, están conformadas por una acotación de

que los reportes fueron elaborados conforme al cumplimiento de las NIIF, por una breve descripción de las políticas más importantes e información que sustente cada partida, además de cualquier otro tipo de criterio que sea considerado como parte indispensable para la comprensión de las operaciones efectuadas (Perea, Castellanos, & Valderrama, 2016).

Expuesto lo anterior y según lo solicitado se procede a la resolución de los siguientes ítems en base a la metodología previamente descrita.

- a) Realice ejercicios contables que manifiesten los diferentes tipos de ajustes, a continuación se presentan una lista detallada de estos:
- Ajustes por errores y omisiones. (ver anexo A y B)
  - Ajustes por usos indebidos. (ver anexo C)
  - Ajustes por prepagados y precobrados. (ver anexo D)
  - Ajustes por gastos pendientes de pago. (ver anexo E)
  - Ajustes por rentas o ingresos pendientes de cobro. (ver anexo F)
  - Ajustes por depreciación de activos fijos. (ver anexo G)
  - Ajustes por amortización de activos diferidos. (ver anexo H)
  - Ajustes por provisión para posibles incobrables. (ver anexo I)
- b) Mediante una encuesta o entrevista determine cuáles son los de mayor frecuencia y realice un análisis con artículos científicos.

Para la recolección de datos la técnica aplicada fue la entrevista (ver anexo M), a continuación se presenta una tabla demostrativa donde se resumen los datos más relevantes acordes al trabajo de investigación.

**Tabla 1. Ajustes más frecuentes dentro del proceso contable**

EMPRESAS DEL SECTOR BANANERO	AJUSTES POR:							
	Error u omisión	Usos indebi dos	Prepagados y precobrados	Gastos pendientes de pago	Ingresos pendientes de cobro	Depreciación	Amortización de activos diferidos	provisión
Green Golden Fruit S.A	x		x	x		x		x
Banagina S.A	x	x	x	x		x		x
Ginafruit S.A	x		x	x		x		x
DIALINSPEC S.A	x		x	x		x		x
LEOMARI S.A	x		x			x		
OBSA Oro Banana S.A	x		x			x		
Banano Tropical S.A	x		x			x		
Agrícola Mercantil AMER S.A	x		x			x		
BANIN Bananas Imperial	x		x			x		
AUSUR S.A	x		x			x		

**Fuente:** elaboración propia

### **2.3 Análisis de entrevista**

En base a la información recopilada sobre el objeto tema de estudio, se reveló que es muy necesaria la aplicación de todos y cada uno de los ajustes existentes, puesto que dependiendo de las actividades realizadas, sean estas por compra o venta de bienes o servicios, siempre va a surgir la necesidad de aplicación de alguno de ellos y por ende es responsabilidad del personal contable analizar de manera minuciosa los hechos económicos y el derivado registro de las transacciones suscitadas. También se mencionó la forma de su registro a lo largo del periodo contable, la cual podría ser de manera mensual o anual dependiendo del tipo de ajuste y del requerimiento de los estados financieros.

Dentro del sector bananero se detectó que tienen mayor incidencia los ajustes por depreciación, por prepagados así como también por errores y provisión de posibles incobrables, según Cedeño (2016) en un trabajo de investigación sobre el tratamiento de los activos fijos depreciables, destacó que pese a que las entidades realizan la correspondiente depreciación de los bienes, se evidenciaron errores en el cálculo de ciertos valores, lo que sin duda afecta la confiabilidad de información contable presentada y a su vez guarda relación con lo expresado en las entrevistas realizadas al personal contable de las empresas.

Cabe resaltar que dentro de las opiniones recabadas se manifestó que la aplicación de los diferentes tipos de ajustes van de la mano con la actividad empresarial, es decir que en una empresa con ventas a contado no van a existir ajustes por provisión para posibles incobrables por el hecho de que el dinero se recibe al momento de la venta, sin embargo cuando se conceden ventas a crédito es necesario desarrollar procedimientos adecuados para el manejo de las cuentas por cobrar dado que si bien es cierto en la mayoría de los casos no se logra recaudar la totalidad de las ventas a crédito, al menos con políticas crediticias se lograría reducir de manera considerable el índice de los incobrables (Bericiarto, Águila, & Taillacq, 2015).

Otro aspecto obtenido y necesario a mencionar son los cambios en el manejo de los diferidos, debido a que en aquellos casos en los cuales no se pueda comprobar los beneficios económicos generados por las diversas transacciones en las operaciones de la empresa no podrán ser consideradas como activos diferidos si no que se proceden a registrar directamente como gastos, sin embargo cabe mencionar que en las ocasiones en los que se requiera registrar como activos diferidos, como por ejemplo el caso de los

egresos pre operativos o por reorganización, etc., deberá existir un respectivo respaldo que garantice que estas operaciones generan beneficios ciertos en la actividad productiva de la entidad.

Además se destacó la importancia de su registro porque estos forman parte indispensable del ciclo económico de toda entidad, debido a que su reconocimiento contable permite que las cuentas muestren valores razonables y que una vez obtenidos los saldos reales de dichas cuentas se proceda a preparar los estados financieros correspondientes al periodo en curso, lo cual da lugar a generar valiosa información sobre la rentabilidad y seguridad de sus recursos financieros, así como también se permite que la disponibilidad de los informes muestre las condiciones generales y específicas de sus resultados.

Lo que concuerda con Bastida , Somoza, & Valverdú (2015) quienes mencionaron que las empresas que siguen un adecuado procedimiento contable realizan una compensación de saldos deudores y acreedores que permite una adecuada estratificación y segregación de las cuentas según la actividad desempeñada por cada ente económico, de manera que cuando se proceda a la elaboración de los balances estos reflejen los valores reales de las cuentas.

### 3. CONCLUSIONES

En base a la información disponible tanto por el referente teórico investigado como por la técnica de investigación empleada, se presentan las siguientes conclusiones:

- Los ajustes son indispensables para un eficaz desarrollo del proceso contable, debido a que forman parte de los procedimientos necesarios para reflejar los saldos reales de las cuentas, dado que en las diferentes actividades empresariales surgen los diversos hechos que se van a derivar obligaciones o compromisos comerciales, tanto para las entidades que ofertan el bien o servicio como para aquellas que hacen uso de estos y por ende es necesario llevar un adecuado registro que revele información lo más precisa posible.
- Todos y cada uno de los ajustes reflejan una gran utilidad, es por esto que no se puede hacer hincapié en alguno en específico, puesto que a medida que las empresas desarrollen sus funciones se verán en la necesidad de hacer uso quizás no de todos pero sí de la mayoría de ellos, con la finalidad de obtener una adecuada presentación y precisión de la información financiera.
- Se destaca el amplio grado de importancia de su aplicación puesto que previo a la elaboración de los estados financieros se debe tratar de que las cuentas contables tenga la razonabilidad suficiente, debido a que dependiendo del reporte obtenido de las cuentas de activos, pasivos, patrimonio, gastos, etc., se van a tomar acciones de reinversión, financiamiento, o inclusive la expansión del ente contable.
- Un aspecto importante a considerar es la adecuada formación profesional del personal encargado de los registros contables de las entidades económicas, puesto que con una pertinente formación académica acorde a la función desempeñada, además de la experiencia laboral, la constante actualización y revisión de las normativas vigentes permitirán un óptimo desempeño de las actividades encomendadas que aportarán de manera positiva al desarrollo empresarial.

## BIBLIOGRAFÍA

- Aguado , J., López , A., & Vera, S. (2013). Repercusiones de la auditoría de costes y precios en los sistemas de información para la gestión. *Revista de Ciencias Sociales*, *XIX*(2), 402-414. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/280/28026992006.pdf>
- Alzate, A. (2017). ISO 9001:2015 base para la sostenibilidad de las organizaciones en países emergentes. *Revista Venezolana de Gerencia*, *XXII*(80), 1-18. Obtenido de <https://www.redalyc.org/jatsRepo/290/29055967003/29055967003.pdf>
- Bastida , R., Somoza, A., & Valverdú, J. (2015). Estudio económico y contable de la compañía general de tabacos de Filipinas: 1881- 1922. *De Computis-Revista Española de la historia de la contabilidad*, *XII*(22), 7-36. Obtenido de <http://decomputis.org/ojs/index.php/decomputis/article/view/27/18>
- Bericiarto, F., Águila, R., & Taillacq, D. (2015). Diagnóstico de la situación existente en el subsistema de las cuentas por pagar en la Universidad de Cienfuegos. *Revista universidad y sociedad*, *VII*(1), 54-62. Obtenido de [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2218-36202015000100008](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202015000100008)
- Cedeño, P. (2016). Auditoría integral a los activos fijos depreciables. *Dominio de las Ciencias*, *2*, 406-417. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5761572>
- Chávez, G., Campuzano, J., & Alvarado, F. (2015). *Contabilidad Intermedia*. Ediciones UTMACH.
- Chávez, J. L. (2015). Los errores en la valuación del activo fijo en los registros contables, propicia adeudos fiscales para los empresarios. *Revista Iberoamericana de Contaduría, Economía y Administración*, *IV*(8), 68-85. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5212148>
- Duque, A. (2015). Estado de flujos de efectivo: aplicación de razonamientos algebraicos y de la NIC 7. *Cuadernos de contabilidad*, *XVI*(40), 73-109. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5430436>

- Ferreira da Costa, F., & Alves, L. (2015). La divulgación de los activos fijos tangibles según las IAS 16 y su grado de cumplimiento. *Innovar*, *XXV*(1), 47-60. Obtenido de [http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci\\_abstract&pid=S0121-50512015000500005&lng=en&nrm=iso&tlng=es](http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S0121-50512015000500005&lng=en&nrm=iso&tlng=es)
- García, S., Dueñas, R., & Acuña, H. (2017). Una propuesta empírica de Creación de Cuadro de Mando para Pymes desde una interpretación estratégica de las Normas Internacionales de Información Financiera -NIIF. *Cooperativismo y Desarrollo*, *XXV*(110), 108-132. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5884417>
- Juárez, M., Leiva, M., Sabaté, P., & Alfranca, O. (2015). Cooperativas y SAT agroalimentarias: una comparación de la calidad del resultado contable. *CIERIC- España, Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*(84), 229-250. Obtenido de [https://www.researchgate.net/profile/Oscar\\_Alfranca/publication/299485044\\_Cooperativas\\_y\\_SAT\\_agroalimentarias\\_una\\_comparacion\\_de\\_la\\_calidad\\_del\\_resultado\\_contable/links/56fae95208aef6d10d90511c/Cooperativas-y-SAT-agroalimentarias-una-comparacion-de-la-cal](https://www.researchgate.net/profile/Oscar_Alfranca/publication/299485044_Cooperativas_y_SAT_agroalimentarias_una_comparacion_de_la_calidad_del_resultado_contable/links/56fae95208aef6d10d90511c/Cooperativas-y-SAT-agroalimentarias-una-comparacion-de-la-cal)
- Jurado, E., & Rigail, A. (2016). El Flujo de Caja Libre, Operativo y del Accionista, los Elementos Creadores de Valor, los Value Drivers o Inductores de Valor Cooperativos. *INNOVA Research Journal*, *I*(3), 21-75. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6183808>
- Martínez, A., Laguado, R., & Flórez, E. (2018). Factores de éxito de la certificación ISO 9001 en empresas de Cúcuta y su Área Metropolitana. *Estudios Gerenciales*, *XXXIV*(147), 216-228. Obtenido de <https://www.redalyc.org/jatsRepo/212/21256159009/21256159009.pdf>
- Palazuelos, E., Herrero, Á., & Montoya del Corte, J. (2017). ¿Importa la auditoría de los estados financieros de las Pymes a los analistas de riesgo de crédito? *Universia Business Review*(53), 168-187. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=43350052005>
- Perea, S., Castellanos, H., & Valderrama, Y. (2016). Estados financieros previsionales como parte integrante de un conjunto completo de estados

financieros en ambiente NIIF. Una propuesta en el marco de la lógica difusa. *Actualidad Contable Faces*, 113-141. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/257/25744733006.pdf>

Peres, J., & Botelho da Costa Moraes, M. (2016). Factores de Impacto sobre o Saldo de Caixa: Um Estudo em Empresas Brasileiras Não. *Revista Brasileira de Finanças*, XIV(1), 125-150. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=305845303006>

Quintana , A. (2016). El papel de la Corte Constitucional en el análisis de los contratos de medicina prepagada. *Revista de Salud Pública*, XVIII(5), 827-836. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=42249785012>

Yáñez, J., & Ávila, H. (2015). Dictamen de estados financieros para efectos fiscales: naturaleza jurídica, evolución e incongruencias. *Contaduría y Administración*, LX(2), 402-422. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=39535648007>

Zapata Sánchez, P. (2017). *Contabilidad general* (Octava ed.). Bogotá, Colombia: Alfaomega.

## ANEXOS

### ANEXO A Ajuste por error

El 05 de Noviembre del 2018 la empresa LEOMARI S.A compra un escritorio metálico para uso del gerente a DECORIT S.A según factura n° 012-423-263644351 por \$220 más IVA, se cancela mediante cheque.

**Error:** el registro se realizó por un valor diferente al de la factura.

**Tabla 2 Asiento de ajuste por error**

FECHA	CUENTA	PARCIAL	DEBE	HABER
05/11/2018	-AC 01-			
	Muebles de oficina		300,00	
	IVA en compras		36,00	
	Bancos			333,00
	Rte. Fte I.R 1% en bienes			3,00
	Ref. Para registrar compra de un escritorio metálico S/F n° 012-423-263644351. Se canceló mediante cheque			
06/11/2018	-AC 02-			
	Bancos		333,00	
	Rte. Fte I.R 1% en bienes		3,00	
	Muebles de oficina			300,00
	IVA en compras			36,00

	Ref. Para anular asiento erróneo			
06/11/2018	-AC 03-			
	Muebles de oficina		220,00	
	IVA en compras		26,40	
	Bancos			244,20
	Rte. Fte I.R 1% en bienes			2,20
	Ref. Para registrar asiento correcto			

**Fuente:** elaboración propia

### **Anexo B Ajuste por omisión**

El 07 de Noviembre del 2018 la empresa LEOMARI S.A realizó la compra de 10 paquetes de resmas de papel Bond según factura n° 002-123-463784356 para uso de la oficina, por un valor de \$37,50 a Librería El PAPELITO S.A, lo cual se canceló en efectivo. Por razones desconocidas la transacción no fue registrada oportunamente en la fecha de la compra, sin embargo el contador se percató del hecho dentro de mismo mes y procede al registro contable.

**Tabla 3 Asiento de ajuste por omisión**

<b>FECHA</b>	<b>CUENTA</b>	<b>PARCIAL</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
07/11/2018	-AC 04-			
	Suministros y materiales		37,50	

	Rte. Fte I.R 1% en bienes			0,38
	Caja			37,12
	Ref. Para registrar compra de suministros al contado realizada el 05/11/2018. S/F n° 002-123-463784356.			

**Fuente:** elaboración propia

#### **Anexo C Ajuste por usos indebidos**

El 08 de Noviembre se realiza un arqueo de caja y se encontró un faltante de 28,00.

Se procede a realizar el respectivo asiento de ajuste por el faltante detectado.

**Tabla 4 Asiento de ajuste por usos indebidos**

FECHA	CUENTA	PARCIAL	DEBE	HABER
	-AC X-			
08/11/2018	Anticipo de sueldos		288,00	
	Caja			288,00
	Ref. para registrar faltante de caja			

**Fuente:** elaboración propia

#### **Anexo D Ajuste por prepagos y precobrados**

El 01 de Enero del 2018 la empresa LEOMARI S.A toma en arriendo un local de la empresa DINAMIR S.A, por seis meses, se realiza el pago anticipado por un valor de \$1,800 más IVA. A razón de \$300,00 mensuales.

**Tabla 5 Asiento de ajuste por prepagados**

<b>FECHA</b>	<b>CUENTA</b>	<b>PARCIAL</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
01/12/2018	-AC 05-			
	Arriendos prepagados		1.800,00	
	IVA en compras		216,00	
	Bancos			1.872,00
	Rte. Fte I.R 8%			144,00
	Ref. Para registrar pago de arriendo anticipado			
	-AC 06-			
31/01/2018	Gastos de Arriendo		300,00	
	Arriendos prepagados			300,00
	Ref. para registrar devengado del primer mes de arriendo			

**Fuente:** elaboración propia

**Tabla 6 Asiento de ajuste por precobrados**

<b>FECHA</b>	<b>CUENTA</b>	<b>PARCIAL</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
01/01/2018	-AC X-			
	Caja		1.872,00	
	Impuesto Retenido 8%		144,00	

	Arriendos precobrados			1.800,00
	IVA en ventas			216,00
	Ref. Para registrar cobro de arriendo anticipado			
	-AC X-			
31/01/2018	Arriendos precobrados		150,00	
	Arriendos ganados			150,00
	Ref. para registrar devengado del primer mes de arriendo			

**Fuente:** elaboración propia

#### **Anexo E Ajustes por gastos pendiente de pago**

El 01 de Enero del 2018, la empresa LEOMARI S.A., paga por anticipado servicios de aseo y limpieza a MASTER CLEAN S.A., durante los próximos 4 meses por encargarse de limpiar el local, se canceló con cheque un valor de \$1.440,00 cantidad que cubre los cuatro meses. Se entregó la factura n° 001-021-000014473. Al realizar el pago de este servicio se realizó el siguiente asiento.

**Tabla 7 Asiento de ajustes por gastos pendiente de pago**

FECHA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
01/01/2018	-AC 07-			
	Servicios de aseo y limpieza anticipados		1.440,00	
	IVA en compras		172,80	
	Bancos			1.584,00
	Rte. Fte I.R 2%			28,80

	Ref. pago de servicios de aseo por anticipado S.F n° 001-021-000014473			
31/01/2018	-AC 08-			
	Gasto de servicios de aseo y limpieza		360,00	
	Servicios de aseo y limpieza anticipados			360,00
	Ref. Ajuste de anticipo de servicios de aseo y limpieza del primer mes			

**Fuente:** elaboración propia

#### **Anexo F Ajustes por rentas o ingresos pendientes de cobro**

La EMPRESA SEGURYTI S.A presto servicios a la Urbanización el Rosal S.A por \$3.500,00 valor que no han cancelado aun, por ende se procede a hacer el ajuste respectivo.

#### **Tabla 8 Asiento de ajustes por gastos pendiente de cobro**

<b>FECHA</b>	<b>CUENTA</b>	<b>PARCIAL</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
31/12/2018	-AC X-			
	Ingresos acumulados por cobrar		3.500,00	
	Rentas por servicios			3.500,00
	Ref. para ajuste acumulado a la fecha del balance			
31/12/2018	-AC X-			
	Caja		3.500,00	

	Ingresos acumulados por cobrar			3.500,00
	Ref. para registrar cobro acumulado			

**Fuente:** elaboración propia

### **Anexo G Ajustes por depreciación de activos fijos**

El 01 de Enero del 2018 la empresa LEOMARI S.A compra una computadora a COMPUTROM S.A, según factura 001-002-986578935, por un valor de \$ 1.700,00 más IVA. Se canceló mediante transferencia bancaria. La vida útil del bien es de 3 años y se estima un valor residual del 10%. Se aplica el método de depreciación por línea recta.

Fórmula:  $VB-VR/VU$

= $1.700,00-170,00/3$

=510,00 depreciación anual

= $510,00/12$

=42,50 depreciación mensual

**Tabla 9 Asiento de ajustes por depreciación de activos fijos**

<b>FECHA</b>	<b>CUENTA</b>	<b>PARCIAL</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
01/01/2018	-AC 09-			
	Equipo de computo		1.700,00	
	IVA en compras		204,00	
	Bancos			1887,00
	Rte. Fte I.R 1%			17,00

	Ref. Para registrar compra de un equipo de cómputo S/F n° 001-002-986578935. Se canceló mediante cheque			
	-AC 10-			
31/12/2018	Gastos de depreciación de equipo de cómputo		510,00	
	Depreciación acumulada de equipo de cómputo			510,00
	Ref. para ajuste por depreciación anual			

**Fuente:** elaboración propia

#### **Anexo H Ajuste por activos diferidos**

El 01 de Enero la empresa LEOMARI S.A adquiere un programa informático a COMPUTRON S.A por un valor de 1.500,00, más IVA, S/F n° 001-001-134678935, se cancela mediante operación bancaria. Se estima una vida útil de 3 años y un valor residual del 10%.

Cálculo de la amortización

$$=1.500,00-150,00/3$$

$$=1.350,00/3$$

$$=450,00 \text{ depreciación anual}$$

$$=450,00/12$$

$$=37,50$$

**Tabla 10 Asiento de Ajustes por diferidos**

FECHA	CUENTA	PARCIAL	DEBE	HABER
01/12/2018	-AC 11-			
	Programas computacionales (software)		1.500,00	
	IVA en compras		180,00	
	Bancos			1.560,00
	Rte. Fte I.R 8%			120,00
	Ref. Para registrar compra de un software S/F n° 001-001-134678935. Se canceló mediante cheque			
	-AC 12-			
31/12/2018	Gastos de amortización		450,00	
	Amortización acumulada			450,00
	Ref. para ajuste por amortización anual			

**Fuente:** elaboración propia

#### **Anexo I Ajuste por posible incobrables**

El saldo de la cuenta por cobrar a los clientes al 31 de Diciembre del 2018 fue de 2.500,00 y el saldo de las cuentas por cobrar en años anteriores es de 1.300,00. Se aplica el método legal para el cálculo de las cuentas incobrables, en consecuencia según la LORTI SE debe aplicar el 1% para la respectiva provisión.

Provisión anual:

=2.500-1.300,00

=1.200,00x1%

=12,00

**Tabla 11 Asiento de ajustes por posibles incobrables**

<b>FECHA</b>	<b>CUENTA</b>	<b>PARCIAL</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
31/12/2018	-AC 13-			
	Gastos de cuentas incobrables		12,00	
	Provisión de cuentas incobrables			12,00
	Ref. para realizar ajuste por provisión de cuentas incobrables			

**Fuente:** elaboración propia

**Anexo J Libro mayor "EMPRESA LEOMARI S.A"**

**LIBRO MAYOR**

**Del 01 de Enero al 30 de Diciembre del 2018**

**(Expresado en dólares americanos)**

**CUENTA:** Caja

**FOLIO:** 01

FECHA	CONCEPTO	MOVIMIENTO		SALDO	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
01/01/2018	Ref. Para registrar constitución de la empresa	20.000,00			
02/01/2018	Ref. Para registrar depósito por apertura de cuenta		20.000,00		
03/01/2018	Ref. apertura de fondo de caja chica	70,00			
07/11/2018	Ref. Para registrar compra de suministros al contado		37,12	32,88	

**Fuente:** elaboración propia

**LIBRO MAYOR**

**Del 01 de Enero al 30 de Diciembre del 2018**

**(Expresado en dólares americanos)**

**CUENTA:** Bancos

**FOLIO:** 02

FECHA	CONCEPTO	MOVIMIENTO		SALDO	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
02/01/2018	Ref. Para registrar depósito por apertura de cuenta	20.000,00			
03/01/2018	Ref. Ref. apertura de fondo de caja chica		70,00	19.930,00	
05/11/2018	Ref. Para registrar compra de un escritorio metálico		333,00	19.597,00	

06/11/2018	Ref. Para anular asiento erróneo	333,00		19.930,00	
06/11/2018	Ref. Para registrar asiento correcto		244,20	19.685,80	
01/12/2018	Ref. Para registrar pago de arriendo anticipado		1.872,00	17.813,80	
01/12/2018	P/R pago de servicios de aseo por anticipado		1.584,00	16.229,80	
01/12/2018	Ref. Para registrar compra de un equipo de cómputo		1.887,00	14.342,80	
01/12/2018	Ref. Para registrar compra de un software		1.560,00	12.782,80	

**Fuente:** elaboración propia

**LIBRO MAYOR**

**Del 01 de Enero al 30 de Diciembre del 2018**

**(Expresado en dólares americanos)**

**CUENTA:** Suministros y materiales

**FOLIO:** 03

FECHA	CONCEPTO	MOVIMIENTO		SALDO	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
07/11/2018	Ref. Para registrar compra de suministros al contado	37,50		37,50	

**Fuente:** elaboración propia

**LIBRO MAYOR**

**Del 01 de Enero al 30 de Diciembre del 2018**

**(Expresado en dólares americanos)**

**CUENTA:** IVA en compras

**FOLIO:**

04

FECHA	CONCEPTO	MOVIMIENTO		SALDO	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
05/11/2018	Ref. Para registrar compra de un escritorio metálico	36,00			

06/11/2018	Ref. Para anular asiento erróneo		36,00		
06/11/2018	Ref. Para registrar asiento correcto	26,40		26,40	
01/12/2018	Ref. Para registrar pago de arriendo anticipado	216,00		242,40	
01/12/2018	P/R pago de servicios de aseo por anticipado	172,80		415,20	
01/12/2018	Ref. Para registrar compra de un equipo de cómputo	204,00		619,20	
01/12/2018	Ref. Para registrar compra de un software	180,00		799,20	

**Fuente:** elaboración propia

### LIBRO MAYOR

**Del 01 de Enero al 30 de Diciembre del 2018**

**(Expresado en dólares americanos)**

**CUENTA:** Arriendos prepagados

**FOLIO:**

05

FECHA	CONCEPTO	MOVIMIENTO		SALDO	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
01/01/2018	Ref. Para registrar pago de arriendo anticipado	1.800,00			
31/01/2018	Ref. para registrar devengado de arriendo		300,00		
31/02/2018	Ref. para registrar devengado de arriendo		300,00		
31/03/2018	Ref. para registrar devengado de arriendo		300,00		
31/04/2018	Ref. para registrar devengado de arriendo		300,00		

31/05/2018	Ref. para registrar devengado de arriendo		300,00		
31/06/2018	Ref. para registrar devengado de arriendo		300,00		
				0	

**Fuente:** elaboración propia

**LIBRO MAYOR**  
**Del 01 de Enero al 30 de Diciembre del 2018**  
**(Expresado en dólares americanos)**

**CUENTA:** Servicios de aseo y limpieza

**FOLIO:** 06

FECH A	CONCEPTO	MOVIMIENTO		SALDO	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
01/01/2018	Ref. pago de servicios de aseo por anticipado	1.440,00			
31/01/2018	Ref. Ajuste de anticipo de servicios de aseo y limpieza		360,00		
31/02/2018	Ref. Ajuste de anticipo de servicios de aseo y limpieza		360,00		
31/03/2018	Ref. Ajuste de anticipo de servicios de aseo y limpieza		360,00		
31/04/2018	Ref. Ajuste de anticipo de servicios de aseo y limpieza		360,00		
				0	

**Fuente:** elaboración propia

**LIBRO MAYOR****Del 01 de Enero al 30 de Diciembre del 2018****(Expresado en dólares americanos)****CUENTA:** Equipo de cómputo**FOLIO:** 07

FECHA	CONCEPTO	MOVIMIENTO		SALDO	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
01/01/2018	Ref. Para registrar compra de un equipo de cómputo	1.700,00		1.700,00	

**Fuente:** elaboración propia**LIBRO MAYOR****Del 01 de Enero al 30 de Diciembre del 2018****(Expresado en dólares americanos)****CUENTA:** Depreciación acumulada de equipo de cómputo**FOLIO:** 08

FECHA	CONCEPTO	MOVIMIENTO		SALDO	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
31/12/2018	Ref. para ajuste por depreciación anual		510,00		510,00

**Fuente:** elaboración propia**LIBRO MAYOR****Del 01 de Enero al 30 de Diciembre del 2018****(Expresado en dólares americanos)****CUENTA:** Muebles de oficina**FOLIO:** 09

FECHA	CONCEPTO	MOVIMIENTO		SALDO	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
05/11/2018	Ref. Para registrar compra de un escritorio	300,00			

06/11/2018	Ref. Para anular asiento erróneo		300,00		
06/11/2018	Ref. Para registrar asiento correcto	220,00		220,00	

**Fuente:** elaboración propia

**LIBRO MAYOR**

**Del 01 de Enero al 30 de Diciembre del 2018**

**(Expresado en dólares americanos)**

**CUENTA:** Depreciación Acumulada de Muebles de oficina

**FOLIO:** 10

FECHA	CONCEPTO	MOVIMIENTO		SALDO	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
31/12/2018	Ref. para ajuste por depreciación anual		27,00		27,00

**Fuente:** elaboración propia

**LIBRO MAYOR**

**Del 01 de Enero al 30 de Diciembre del 2018**

**(Expresado en dólares americanos)**

**CUENTA:** Programas computacionales

**FOLIO:** 11

FECHA	CONCEPTO	MOVIMIENTO		SALDO	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
01/01/2018	Ref. Para registrar compra de un software	1.500,00		1.500,00	

**Fuente:** elaboración propia

**LIBRO MAYOR****Del 01 de Enero al 30 de Diciembre del 2018****(Expresado en dólares americanos)****CUENTA:** Amortización acumulada de programas computacionales**FOLIO:** 12

FECHA	CONCEPTO	MOVIMIENTO		SALDO	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
31/12/2018	Ref. Para registrar amortización anual de software		450,00		

**Fuente:** elaboración propia**LIBRO MAYOR****Del 01 de Enero al 30 de Diciembre del 2018****(Expresado en dólares americanos)****CUENTA:** Rte. Fte I.R 1% en bienes**FOLIO:** 13

FECHA	CONCEPTO	MOVIMIENTO		SALDO	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
05/11/2018	Ref. Para registrar compra de un escritorio metálico		3,00		
06/11/2018	Ref. Para anular asiento erróneo	3,00			
06/11/2018	Ref. Para registrar asiento correcto		2,20		2,20
07/11/2018	Ref. Para registrar compra de suministros		0,38		2,58
01/01/2018	Ref. Para registrar compra de un equipo de cómputo		17,00		19,58

**Fuente:** elaboración propia

**LIBRO MAYOR**

**Del 01 de Enero al 30 de Diciembre del 2018**

**(Expresado en dólares americanos)**

**CUENTA:** Rte. Fte I.R 2%

**FOLIO:** 14

FECHA	CONCEPTO	MOVIMIENTO		SALDO	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
01/12/2018	Ref. pago de servicios de aseo por anticipado		28,80		28,80

**Fuente:** elaboración propia

**LIBRO MAYOR**

**Del 01 de Enero al 30 de Diciembre del 2018**

**(Expresado en dólares americanos)**

**CUENTA:** Rte. Fte I.R 8%

**FOLIO:** 15

FECHA	CONCEPTO	MOVIMIENTO		SALDO	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
01/01/2018	Ref. Para registrar pago de arriendo anticipado		144,00		144,00
01/01/2018	Ref. Para registrar compra de un software		120,00		264,00

**Fuente:** elaboración propia

**LIBRO MAYOR****Del 01 de Enero al 30 de Diciembre del 2018****(Expresado en dólares americanos)****CUENTA:** Capital Social**FOLIO:** 16

FECHA	CONCEPTO	MOVIMIENTO		SALDO	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
01/01/2018	Ref. Para registrar constitución de la empresa		20.000,00		20.000,00

**Fuente:** elaboración propia**LIBRO MAYOR****Del 01 de Enero al 30 de Diciembre del 2018****(Expresado en dólares americanos)****CUENTA:** Gastos de arriendo**FOLIO:** 17

FECHA	CONCEPTO	MOVIMIENTO		SALDO	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
31/01/2018	Ref. para registrar devengado de arriendo	300,00		300,00	
31/02/2018	Ref. para registrar devengado de arriendo	300,00		600,00	
31/03/2018	Ref. para registrar devengado de arriendo	300,00		900,00	
31/04/2018	Ref. para registrar devengado de arriendo	300,00		1.200,00	
31/05/2018	Ref. para registrar devengado de arriendo	300,00		1.500,00	
31/06/2018	Ref. para registrar devengado de arriendo	300,00		1.800,00	

**Fuente:** elaboración propia

**LIBRO MAYOR****Del 01 de Enero al 30 de Diciembre del 2018****(Expresado en dólares americanos)****CUENTA:** Gasto de servicios de aseo y limpieza**FOLIO:** 18

FECHA	CONCEPTO	MOVIMIENTO		SALDO	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
31/01/2018	Ref. Ajuste de anticipo de servicios de aseo y limpieza	360,00		360,00	
31/02/2018	Ref. Ajuste de anticipo de servicios de aseo y limpieza	360,00		720,00	
31/03/2018	Ref. Ajuste de anticipo de servicios de aseo y limpieza	360,00		1.080,00	
31/04/2018	Ref. Ajuste de anticipo de servicios de aseo y limpieza	360,00		1.440,00	

**Fuente:** elaboración propia**LIBRO MAYOR****Del 01 de Enero al 30 de Diciembre del 2018****(Expresado en dólares americanos)****CUENTA:** Gastos de depreciación de equipo de cómputo**FOLIO:** 19

FECHA	CONCEPTO	MOVIMIENTO		SALDO	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
31/12/2018	Ref. para ajuste por depreciación anual	510,00		510,00	

**Fuente:** elaboración propia**LIBRO MAYOR****Del 01 de Enero al 30 de Diciembre del 2018****(Expresado en dólares americanos)****CUENTA:** Gastos de depreciación de muebles de oficina**FOLIO:** 20

FECHA	CONCEPTO	MOVIMIENTO		SALDO	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
31/12/2018	Ref. para ajuste por depreciación anual	27,00		27,00	

**Fuente:** elaboración propia

**LIBRO MAYOR**  
**Del 01 de Enero al 30 de Diciembre del 2018**  
**(Expresado en dólares americanos)**

**CUENTA:** Gastos de amortización

**FOLIO:** 21

FECHA	CONCEPTO	MOVIMIENTO		SALDO	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
31/12/2018	Ref. para ajuste por amortización anual	450,00		450,00	

**Fuente:** elaboración propia

**Anexo k Balance de comprobación ajustado EMPRESA “LEOMARI S.A”**

**EMPRESA LEOMARI S.A**  
**BALANCE DE COMPROBACIÓN AJUSTADO**  
**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2018**  
**(Expresado en dólares americanos)**

**Tabla 12 Balance de comprobación EMPRESA LEOMARI S.A**

Nº	CUENTAS	SUMAS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
1	Caja	20.070,00	20.037,12	32,88	
2	Bancos	20.333,00	7.550,20	12.782,80	
3	Suministros y materiales	37,50		37,50	
4	IVA en compras	835,20	36,00	799,20	
5	Arriendos prepagados	1.800,00	1.800,00		
6	Servicios de aseo y limpieza	1.440,00	1.440,00		
7	Equipo de cómputo	1.700,00		1.700,00	
8	Depreciación acumulada de equipo de cómputo		510,00		510,00
9	Muebles de oficina	520,00	300,00	220,00	
10	Depreciación acumulada de Muebles de oficina		27,00		27,00
11	Programas computacionales	1.500,00		1.500,00	
12	Amortización acumulada de programas		450,00		450,00
13	Rte. Fte I.R 1% en bienes	3,00	22,58		19,58
14	Rte. Fte I.R 2%		28,80		28,80
15	Rte. Fte I.R 8%		264,00		264,00
16	Capital social		20.000,00		20.000,00
17	Gastos de arriendo	1.800,00		1.800,00	

18	Gasto de servicios de aseo y limpieza	1.440,00		1.440,00	
19	Gastos de dep equipo de cómputo	510,00		510,00	
20	Gastos de dep muebles de oficina	27,00		27,00	
21	Gastos de amortización	450,00		450,00	
	<b>TOTAL</b>	<b>52.465,70</b>	<b>52.465,70</b>	<b>21.299,38</b>	<b>21.299,38</b>

**Fuente:** elaboración propia

**Anexo L Estado de situación financiera EMPRESA "LEOMARI S.A"**  
**EMPRESA LEOMARI S.A**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**Al 31 de Diciembre del 2018**  
**(Expresado en dólares americanos)**

<b>ACTIVO</b>		
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		13.652,38
<u>Efectivo y equivalentes</u>	12.815,68	
Caja	32,88	
Bancos	<u>12.782,80</u>	
Suministros y materiales	37,50	
<b>Anticipos y prepagados</b>	799,20	
IVA en compras	<u>799,20</u>	
 <b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		 2.433,00
<u>Propiedad, planta y equipo</u>	1.383,00	
Equipo de cómputo	1.700,00	
Dep acum de equipo de cómputo	510,00	
Muebles de oficina	220,00	
Dep acum de Muebles de oficina	<u>27,00</u>	
<u>Intangibles</u>	1.050,00	
Programas computacionales	1.500,00	
Amortización acum de programas	<u>450,00</u>	
 <b>TOTAL DE ACTIVO</b>		 <b><u>16.085,38</u></b>
 <b>PASIVO</b>		
<b>PASIVO CORRIENTE</b>		312,38
<u>Fiscales</u>	312,38	
Rte. Fte I.R 1% en bienes	19,58	
Rte. Fte I.R 2%	28,80	
Rte. Fte I.R 8%	<u>264,00</u>	
 <b>TOTAL DE PASIVO</b>		 312,38
 <b>PATRIMONIO</b>		 15.773,00
Capital	20.000,00	
<u>Resultados</u>		
Pérdida del ejercicio	<u>-4.227,00</u>	
 <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		 <b><u>16.085,38</u></b>



Anexo M Ficha de entrevista

UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA
UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS
EMPRESARIALES



CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

OBJETIVO: Recopilar información referente a los ajustes contables de las empresas bananeras del cantón Machala.

DIRIGIDO A: Contadores de las empresas

I. DATOS GENERALES:

Sexo: Masculino ( ) Femenino ( )
Edad: 27-35 años ( ) 35 o más ( )

II. DESARROLLO

- 1. ¿Actualmente existen 9 tipos de ajustes contables, puede mencionar al menos 5 o los que usted recuerde?
2. ¿En base a su experiencia como contador (a) mencione cual o cuales son los tipos de ajustes más comunes que aplica en su ámbito laboral?
3. ¿Mencione cuál es el procedimiento a seguir al momento de realizar el registro de los ajustes contables?
4. ¿Según su criterio mencione las causas más frecuentes por las que se originan los ajustes contables?
5. ¿Qué opinión tiene acerca de la aplicación de los ajustes contables?
6. ¿Considera que estos intervienen de manera importante en los resultados económicos de la empresa?