

# UNIVERSIDAD DEL AZUAY FACULTAD DE CIENCIAS DE LA ADMINISTRACIÓN ESCUELA DE CONTABILIDAD SUPERIOR

AFECTACION ECONOMICA DEL PAGO DEL ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA EN EL EJERCICIO FISCAL 2010 DE LA DISTRIBUIDORA VETERINARIA P Y M CIA. LTDA.

TRABAJO DE MONOGRAFÍA PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERAS EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

#### **AUTORES:**

MARITZA FERNANDA GUAMÁN GONZÁLEZ JESSICA GABRIELA QUEZADA GUILLÉN

### **DIRECTOR:**

DR. MANOLO RODAS BELTRÁN

CUENCA – ECUADOR

2011

INDICE	Pág
CAPITULO I	
LA EMPRESA	
<ol> <li>ANTECEDENTES</li> <li>ANÁLISIS VERTICAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA AÑO FISCAL 2009 Y 20102</li> </ol>	1
3. ANÁLISIS HORIZONTAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA AÑO FISCAL 2009 Y 201014	14
4. PRINCIPALES RAZONES FINANCIERAS AÑO FISCAL 2009 Y 2010 19	19
CAPITULO II	
ANTICIPO DEL IMPUESTO A LA RENTA	
<ol> <li>CÁLCULOS CORRESPONDIENTES AL AÑO FISCAL 200925</li> <li>CÁLCULOS CORRESPONDIENTES AL AÑO FISCAL 201026</li> <li>DETALLE DE INGRESOS Y EGRESOS A TRAVÉS DEL USO DEL EFECTIVO DE LA EMPRESA AÑO FISCAL 2009 Y 2010 28</li> </ol>	25 26 28
4. ANTICIPO DEL IMPUESTO A LA RENTA VS IMPUESTO A LA RENTA 29	29
CAPITULO III	
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	

1. CONCLUSIONES 31	31
2. RECOMENDACIONES 32	32
BIBLIOGRAFIA	
ANEXOS	
DISEÑO INICIAL	

#### DEDICATORIA

Con amor dedicamos este trabajo a nuestros padres que han sido nuestro pilar y apoyo incondicional durante todo el camino y nos han dado la motivación para culminar esta etapa tan importante de nuestras vidas.

### **AGRADECIMIENTO**

Agradecemos a Díos por darnos la oportunidad de culminar nuestros estudios y

Al Dr. Manolo Rodas Beltrán por brindarnos su tiempo, sus conocimientos y guiar nuestro trabajo.

#### **RESUMEN**

El tema de este trabajo está dirigido a la Distribuidora Veterinaria P y M Cía. Ltda.que abarca las provincias de Azuay, Cañar, Morona Santiago y Loja, cuyos ingresos provenientes de su actividad comercialno representan un activo disponible para la empresa componiéndose en su mayor parte por activo exigible, por lo que su liquidez se ve afectada al cumplir con sus obligaciones tributarias (anticipo de la renta). Por lo tanto se examinará la contabilidad y la declaración del Impuesto a la Renta correspondiente al año 2010 con el fin de determinar el Anticipo del Impuesto y estudiar su comportamiento frente a la economía y liquidez de la empresa.

Se dará a conocer también la situación existente en la empresa con relación al pago del Anticipo de Impuesto a la Renta correspondiente al año fiscal 2010, se analizarán sus efectos, consecuencias, y se otorgará a la gerencia la información necesaria para la toma de decisiones fundamentadas y acertadas.

#### **ABSTRACT**

The present research project is carried out in Distribuidora Veterinaria P y M Cía. Ltda. located in the provinces of Azuay, Cañar, Morona Santiago and Loja. The earnings do not represent a current asset for the company, which is mostly composed by bill receivables. This affects the business' cash flow at the moment of paying income tax (income tax down payment). For this reason, the bookkeeping and the 2010 income tax information will be examined in order to determine the amount of the income tax down payment and study its connection with the company's economy and cash flow.

The company's situation in connection with the down payment of the 2010 income tax will be presented; its effects and consequences will be analyzed and handed out to the administration in order to make fundamental and assertive decisions.

UNIVERSIDAD DEL
AZUAY

Diana Lee Rodas

#### INTRODUCCION

Como es de conocimiento general, el presupuesto general del Estado está conformado por los ingresos provenientes de la recaudación tributaria, que se estima superanactualmente el 40% por lo que el desarrollo del país depende en gran parte de la cuantía de la recaudación de los impuestos tal es el caso del Impuesto a la Renta. Si bien, todo contribuyente que declare renta debe pagar un anticipo correspondiente al periodo siguiente al que se declara, este sistema de declaración causa una reacción adversa en algunos sectores de la economía porque resta liquidez en ciertas empresas, sobre todo en aquellas que no generan alta rentabilidad.

El tema de este trabajo está dirigido a la Distribuidora Veterinaria P y M Cía. Ltda. cuyos ingresos provenientes de su actividad comercial no superan el porcentaje de la inflación (3.33%) del año 2010 por lo que su liquidez se ve disminuida para poder hacer frente a sus obligaciones tributarias (anticipo de la renta), por lo que se examinará la contabilidad y la declaración del Impuesto a la Renta correspondiente al año 2010 con el fin de determinar el Anticipo del Impuesto y estudiar en qué medida éste afecta a la economía y a la liquidez de la empresa.

En el presente trabajo se dará a conocer la problemática que se ha encontrado en la empresa con relación al pago del Anticipo de Impuesto a la Renta correspondiente al año fiscal 2010, se analizarán sus efectos, consecuencias, y se otorgará a la gerencia la información necesaria para la toma de decisiones fundamentadas y acertadas.

#### **CAPITULO I**

#### LA EMPRESA

- 1. ANTECEDENTES
- 2. ANÁLISIS VERTICAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA AÑO FISCAL 2009 Y 2010
- 3. ANÁLISIS HORIZONTAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA AÑO FISCAL 2009 Y 2010
- 4. PRINCIPALES RAZONES FINANCIERAS AÑO FISCAL 2009 Y 2010

1. ANTECEDENTES

La Distribuidora P y M Cía. Ltda. es una empresa familiar constituida hace diez años con tres socios con objeto de cumplir los requerimientos legales. El socio mayoritario es el Sr. Fausto Peña con el 98% de las acciones, el segundo socio es la Sra. Fanny Parra con el 1% de las acciones y el tercer socio es el Sr. Amador Peña con el 1% delas acciones. La empresa se encuentra ubicada en la Av. Primero de Mayo e Isabel la Católica en el Cantón Cuenca provincia del Azuay.

Es una empresa dedicada a la comercialización y distribución de productos veterinarios, teniendo desde sus inicios una exclusividad de la marca PFIZER ANIMAL HEALTH con una distribución para el austro del país abarcando las provincias de Azuay, Cañar, Morona Santiago y Loja. La distribución en el resto del país es cubierta por una distribuidora ubicada en Quito quienes importan los productos directamente de Alemania y a quienes la empresa compra sus productos. El porcentaje de ventas que representa cada provincia es en el Oriente 50%, Azuay 20%, Loja 15% y Cañar 15%.

Los productos veterinarios que ofrece son: vacunas, antibióticos, antiinflamatorios, analgésicos, entre otros. La empresa también ofrece asesoría técnica con médicos veterinarios que se trasladan al lugar donde sean requeridos, ofreciendo además de los productos mencionados: inseminaciones, operaciones en general (cesarías), así como el instrumental quirúrgico.

Su plan operativo es salir de gira, visitar una vez al mes cada provincia con el objetivo de ofrecer y vender el producto, dar asesoría, visitar a los clientes y tomar los pedidos. Se da capacitación a los veterinarios con profesores internacionales pagados directamente por la distribuidora Pfizer y cada tres meses entre las haciendas mas representativas se sortea una visita técnica totalmente gratis donde se brinda asesoramiento y cuidado a los animales con una persona especializada a nivel internacional.

En cuanto a los inventarios éstos se manejan por el método promedio ponderado teniendo siempre en consideración el nivel óptimo del inventario, es decir que no exista ni más ni menos del producto necesario para satisfacer las necesidades de los clientes. Los productos ofertados por la distribuidora no tienen IVA excepto los quirúrgicos.

#### **MISION**

Brindar apoyo tecnológico, médico, asesoramiento técnico y servicios veterinarios de calidad que satisfagan las necesidades de los clientes de la región.

#### **VISION**

A través de ofrecer servicios y productos de calidad posicionarse como líderes en el mercado regional.

# 2. ANÁLISIS VERTICAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA AÑO FISCAL 2009 Y 2010

# ANÁLISIS VERTICAL DEL BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AÑO FISCAL 2009

ANÁLISIS VERTICAL		
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA		
ACTIVOS		
		% del
ACTIVO CORRIENTE		Total
ACTIVO DISPONIBLE	3,364.67	3.14%
CAJA	96.00	0.09%
BANCOS	3,268.67	3.05%
ACTIVO EXIGIBLE	44,818.85	41.80%
CLIENTES	37,593.36	35.06%
PROVISION DEUDAS INCOBRABLES	-1,956.20	-1.82%
CHEOLIEG POGEECHA POG	1 404 50	1.200/
CHEQUES POSFECHADOS	1,484.52	1.38%
CHEQUES PROTESTADOS	603.20	0.56%
CHEQUESTROTESTADOS	003.20	0.5070
RETENCION IVA 70%	507.36	0.47%
IVA PAGADO	4,386.64	4.09%
RETENCION FUENTA ANTICIPADA	1,202.97	1.12%
CTAS X COBRAR	997.00	0.93%
ACTIVO REALIZABLE	6,685.14	6.23%
INVENTARIOS	6,685.14	6.23%

TOTAL ACTIVO CORRIENTE ACTIVO FIJO	54,868.66	51.17%
VEHICULOS	46,415.84	43.29%
DEP ACUM VEHICULOS	-39,887.65	-37.20%
EQUIPO DE OFICINA	4,240.99	3.96%
DEP ACUM EQ DE OFICINA	-1,778.79	-1.66%
MUEBLES Y ENSERES	3,992.66	3.72%
DEP ACUM M Y ENS	-624.97	-0.58%
TERRENOS	40,000.00	37.30%
TOTAL ACTIVO FIJO	52,358.08	48.83%
TOTAL ACTIVOS	107,226.74	100.00%
PASIVOS		
PROVEEDORES	20,713.64	19.32%
CUENTAS POR PAGAR	9,127.45	8.51%
OBLIGACIONES TRIBUTARIAS	186.61	0.17%
OBLIGACIONES PATRONALES Y FISCALES	200.00	0.19%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	30,227.70	28.19%
OBLIGACIONES LARGO PLAZO	13,525.45	
TOTAL PASIVO LARGO PLAZO	13,525.45	12.61%
TOTAL PASIVO	43,753.15	40.80%

PATRIMONIIO		
APORTES SOCIOS	21,425.67	19.98%
RESERVAS	3,255.95	3.04%
APORTES FUTURAS CAPITALIZACIONES	12,003.02	11.19%
RESULTADO EJERCICIOS ANTERIORES	23,520.48	21.94%
RESULTADO EJERCICIO	3,268.47	3.05%
TOTAL PATRIMONIO	63,473.59	59.20%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	107,226.74	100.00%

Aquí se encuentran los elementos relacionados directamente con la medida de la situación financiera de la empresa.

La composición de los activos es la siguiente:

Activo Corriente 51.17%

Activo Fijo 48.83%

100%

La inversión está distribuida entre los activos fijos y los activos corrientes, se tiende a un equilibrio entre estos dos rubros, teniendo más disponibilidad de hacer efectivo cuando se requiera.

Como se puede ver la mayor parte de los activos corrientes está conformado por Activos Exigibles que representan un 41.80% del total de los activos y el 81.68% del total de los activos corrientes, esto es que está compuesto en su mayoría por rubros de cartera, cuentas y documentos por cobrar clientes; y con relación a las ventas generadas en este año fiscal dichas cuentas y documentos por cobrar representan un 11.9% del total de las ventas.

En cuanto al Activo Fijo la cantidad más importante proviene de los terrenos con un 37.30% del total de los activos.

La composición de los pasivos y patrimonio es la siguiente:

Pasivo Corriente 28.19%
Pasivo Largo Plazo 12.61%
Patrimonio 59.20%

Se observa un predominio de los pasivos corrientes sobre los pasivos a largo plazo y una importante participación del patrimonio.

Lo anterior indica la política de financiamiento que tiene la empresa en este año, los acreedores en total tienen el 40.80% los accionistas muestran un aporte del 59.20% haciendo a la empresa más solvente.

Se nota además que el porcentaje de los pasivos corrientes (28.19%) es relativamente baja comparada con el porcentaje que tienen los activos corrientes (51.17%). Lo que indica que la empresa posee en el corto plazo más que suficientes recursos para atender adecuadamente las obligaciones que tiene en el mismo periodo.

# ANÁLISIS VERTICAL DEL ESTADO DE SITUACIÓN INTEGRAL O DE RESULTADOS AÑO FISCAL 2009

ANÁLISIS VERTICAL BALANCE DE SITUACIÓN INTEGRAL O DE RESULTADOS		
INGRESOS VENTAS BRUTAS (-)TRASN EN VENTAS (-)DESCTO Y DEVOL	375393.45	% Ventas Netas

VENTAS NETAS	375393.45	100.00%
(+)OTROS INGRESOS		0.00%
TOTAL INGRESOS	375393.45	100.00%
COSTOS		
INV. INICIAL	5930.61	
(+)COMPRAS	290749.48	
(-) INV. FINAL	6685.14	
COSTO DE VENTAS	289994.95	77.25%
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS	85398.50	22.75%
EGRESOS		
GASTOS ADMINISTRATIVOS Y OPERATIVOS		
SUELDOS Y SALARIOS	9802.37	
GASTOS DE PERSONAL	1761.79	
BENEFICIOS SOCIALES EMPLEADOS	930.12	
APORTE PATRONAL	3064.99	
HONORARIOS PROFESIONALES	1937.38	
BONO CUMP. VACACIO. SALUD	2652.50	
TOTAL GASTOS DE PERSONAL	20149.15	5.37%
BONO DE PRESIDENCIA	3499.09	
IMP. Y CONTRIBUCIONES	553.62	
GASTOS DE REPRESENTACION	22815.12	
ATENCION REPRESENTANTES		
COMISION POR COBROS	9717.73	
VIAJES, VIATICOS, PASAJES	4919.27	
TRANS: MOVILIZACION	1910.46	
TOTAL GASTOS OPERATIVOS	43415.29	11.57%
MANT DE VEHICULOS	433.50	
MANT DE OFICINA	792.67	
UTILES DE OFICINA	1574.15	
SERVICIOS BASICOS	425.06	
DEPRECIACIONES	1512.20	

INT. PAGA FINACIROS	5773.32	
SEGUROS	2890.32	
VARIOS	4458.06	
BONO EFICIENCIA	438.82	
TOTAL GASTOS GENERALES	18298.10	4.87%
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	267.49	0.07%
TOTAL GASTOS	82130.03	21.88%
UTILIDAD/ PERDIDA ANTES DE IMPUESTOS	3,268.47	0.87%

Aquí se encuentran los elementos directamente relacionados con la medida del desempeño que son los ingresos y los gastos.

Los Ingresos están conformados por las ventas que son del giro normal del negocio:

VENTAS NETAS LOCALES GRAVADAS CON

TARIFA 12% 374,735.08

VENTAS NETA LOCALES GRAVADAS CON

TARIFA 0% 658.37 **TOTAL DE INGRESOS** 375,393.45

Los Costos están conformados por el costo de mercaderías es decir el valor de compras más el inventario inicial y menos el inventario final:

TOTAL COSTOS	289,994.95
(-)INVENTARIO FINAL	6,685.14
(+)COMPRAS NETAS LOCALES	290,749.48
INVENTARIO INICIAL	5,930.61

En el balance de resultados los gastos que involucran la actividad del negocio son los más representativos con un 52.86% del total de gastos. Los gastos de personal representan el 24.53% conformado por los gastos detallados anteriormente y en el caso de la subcuenta gastos de personal se refiere a prestamos quirografarios y al aporte al IESS (9.35%) ya que

este rubro no es descontado en el rol de pagos a los empleados sino es asumido por la empresa; y los gastos generales representan un 22.28% del total de los gastos.

Se tiene también que el costo de ventas representa un 77.25% del total de los ingresos, por lo que la utilidad bruta en ventas es el 22.75%.

El total de gastos es el 21.88% del total de ingresos de la empresa y se tiene una utilidad líquida antes de impuestos y participaciones del 0.87%.

# ANÁLISIS VERTICAL DEL BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AÑO FISCAL 2010

ANÁLISIS VERTICAL		
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA		
ACTIVOS		
ACTIVO CORRIENTE		% del Total
ACTIVO DISPONIBLE	9615.68	8.04%
CAJA	96.00	0.08%
BANCOS	9519.68	7.96%
ACTIVO EXIGIBLE	47121.74	39.42%
CLIENTES	43593.62	36.47%
PROVISION DEUDAS INCOBRABLES	-1940.93	-1.62%
CHEQUES POSFECHADOS	3437.02	2.88%
CHEQUES PROTESTADOS	241.01	0.20%
RETENCION IVA 70%	107.14	0.09%
IVA PAGADO	272.50	0.23%
RETENCION FUENTA ANTICIPADA	1386.38	1.16%
CTAS X COBRAR	25.00	0.02%
ACTIVO REALIZABLE	5213.23	4.36%

INVENTARIOS	5213.23	4.36%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	61950.65	51.82%
ACTIVO FIJO		
VEHICULOS	57592.82	48.18%
DEP ACUM VEHICULOS	-45457.21	-38.02%
EQUIPO DE OFICINA	4269.16	3.57%
DEP ACUM EQ DE OFICINA	-2006.67	-1.68%
MUEBLES Y ENSERES	3992.66	3.34%
DEP ACUM M Y ENS	-795.10	-0.67%
TERRENOS	40000.00	33.46%
TOTAL ACTIVO FIJO	57595.66	48.18%
TOTAL ACTIVOS	119546.31	100.00%
PASIVOS		
PROVEEDORES	16674.65	13.95%
CUENTAS POR PAGAR	8000.00	6.69%
OBLIGACIONES TRIBUTARIAS	382.06	0.32%
OBLIGACIONES PATRONALES Y FISCALES	79.56	0.07%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	25136.27	21.02%
OBLIGACIONES LARGO PLAZO	7647.22	
TOTAL PASIVO LARGO PLAZO	7647.22	6.40%
TOTAL PASIVO	32783.49	27.42%
PATRIMONIIO		
APORTES SOCIOS	21425.67	17.92%
RESERVAS	3255.95	2.72%
APORTES FUTURAS CAPITALIZACIONES	11403.02	9.54%
RESULTADO EJERCICIOS ANTERIORES	31470.45	26.32%
RESULTADO EJERCICIO	19207.73	16.07%
TOTAL PATRIMONIO	86762.82	72.58%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	119546.31	100.00%

Aquí se encuentran los elementos relacionados directamente con la medida de la situación financiera de la empresa.

La composición de los activos es la siguiente:

Activo Corriente 51.82%

Activo Fijo 48.18%

100%

La inversión está distribuida entre los activos fijos y los activos corrientes, se tiende a un equilibrio entre estos dos rubros.

La mayor parte de los activos corrientes está conformado por Activos Exigibles que representan un 39.42% del total de los activos y el 76.06% del total de los activos corrientes, esto es que está compuesto en su mayoría por rubros de cartera, cuentas y documentos por cobrar clientes; y con relación a las ventas generadas en este año fiscal dichas cuentas y documentos por cobrar representan un 10.4% del total de los ingresos.

En cuanto al Activo Fijo la cantidad más importante proviene de los terrenos con un 33.46% del total de los activos. En cuanto a este rubro (terreno \$40.000) hay que destacar que éste es el valor en libros por lo que el valor comercial nos ayudaría con una cantidad extra de liquidez en cuanto se requiera. Se debería hacer una revalorización de activos ya que es importante mantener un valor justo de las propiedades, planta y equipo a cada fecha del balance.

La composición de los pasivos y patrimonio es la siguiente:

Pasivo Corriente 21.02%

Pasivo Largo Plazo 6.40%

Patrimonio 72.58%

100%

Se observa un predominio de los pasivos corrientes sobre los pasivos a largo plazo y una importante participación del patrimonio. Los acreedores en total tienen el 27.42% de la empresa, siendo un 13.95% por parte de los proveedores, y los accionistas el 72.58%.

Se nota además que el porcentaje de los pasivos corrientes (21.03%) es baja comparada con el porcentaje que tienen los activos corrientes (51.82%). Esto indica que la empresa posee en el corto plazo suficientes recursos para atender adecuadamente las obligaciones que tiene en el mismo periodo.

# ANÁLISIS VERTICAL DEL ESTADO DE SITUACIÓN INTEGRAL O DE RESULTADOS AÑO FISCAL 2010

ANÁLISIS VERTICAL		
BALANCE DE SITUACIÓN INTEGRAL O DE RESULTADOS		
		% Ventas
INGRESOS		Netas
VENTAS BRUTAS	452,951.51	
(-)TRASN EN VENTAS	2,018.90	
(-)DESCTO Y DEVOL	2,179.05	
VENTAS NETAS	448,753.56	98.96%
(+)OTROS INGRESOS	4,708.92	1.04%
TOTAL INGRESOS	453,462.48	100.00%
COSTOS		
INV. INICIAL	6,685.14	
(+)COMPRAS	338,616.44	
(-) INV. FINAL	5,213.23	
COSTO DE VENTAS	340,088.35	75.00%
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS	113,374.13	25.00%
EGRESOS		

GASTOS ADMINISTRATIVO Y OPERATIVOS		
SUELDOS Y SALARIOS	13,268.78	
GASTOS DE PERSONAL	2,408.42	
BENEFICIOS SOCIALES EMPLEADOS	2,450.87	
APORTE PATRONAL	3,361.63	
HONORARIOS PROFESIONALES	1,938.00	
BONO CUMP. VACACIO. SALUD	977.50	
TOTAL GASTOS DE PERSONAL	24,405.20	5.38%
BONO DE PRESIDENCIA	5,449.27	
IMP. Y CONTRIBUCIONES	4,182.32	
GASTOS DE REPRESENTACION	19,815.77	
ATENCION REPRESENTANTES	75.84	
COMISION POR COBROS	11,491.50	
VIAJES, VIATICOS, PASAJES	5,385.39	
TRANS: MOVILIZACION	2,212.85	
TOTAL GASTOS OPERATIVOS	48,612.94	10.72%
MANT DE VEHICULOS	2,723.31	
MANT DE OFICINA	643.33	
UTILES DE OFICINA	992.04	
SERVICIOS BASICOS	1,687.89	
DEPRECIACIONES	5,481.21	
INT. PAGA FINACIROS	2,166.88	
SEGUROS	3,223.15	
VARIOS	509.61	
BONO EFICIENCIA	3,567.66	
TOTAL GASTOS GENERALES	20,995.08	4.63%
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	153.18	0.03%
TOTAL GASTOS	94,166.40	20.77%
UTILIDAD/ PERDIDA ANTES DE IMPUESTOS	19,207.73	4.24%

Aquí se encuentran los elementos directamente relacionados con la medida del desempeño que son los ingresos y los gastos.

Los Ingresos están conformados por las ventas que son del giro normal del negocio, las otras rentas son de premios generados por el cumplimiento de cuotas:

VENTAS NETAS LOCALES GRAVADAS CON

 TARIFA 12%
 448,753.56

 OTRAS RENTAS GRAVADAS
 4,708.92

 TOTAL DE INGRESOS
 453,462.48

Los Costos están conformados por el costo de mercaderías es decir el valor de compras más el inventario inicial y menos el inventario final, fórmula contable:

INVENTARIO INICIAL 6,685.14
(+)COMPRAS NETAS LOCALES 338,616.44
(-)INVENTARIO FINAL 5,213.23
TOTAL COSTOS 340,088.35

En el balance de resultados los gastos que involucran la actividad del negocio son los más representativos con un 51.62% del total de gastos. Los gastos de personal representan el 25.92% conformados por los gastos detallados anteriormente y en el caso de la subcuenta gastos de personal se refiere a prestamos quirografarios y al aporte al IESS (9.35%) ya que este rubro no es descontado en el rol de pagos a los empleados sino es asumido por la empresa; y los gastos generales representan un 22.30% del total de los gastos.

Se tiene también que el costo de ventas representa un 75% del total de los ingresos, por lo que la utilidad bruta en ventas es el 25%.

El total de gastos es el 20.77% del total de ingresos de la empresa y se tiene una utilidad líquida antes de impuestos y participaciones del 4.24%.

# 3. ANÁLISIS HORINZONTAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA AÑO FISCAL 2009 Y 2010

### ANÁLISIS HORIZONTAL DEL BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA

	2000	2010	VARIACIÓN	VARIACIÓN
ACTIVOS	2009	2010	ABSOLUTA	RELATIVA
ACTIVO CORRIENTE				
ACTIVO DISPONIBLE				
CAJA	96.00	96.00	0.00	0.00%
BANCOS	3268.67	9519.68	6251.01	191.24%
TOTAL ACTIVO DISPONIBLE	3364.67	9615.68	6251.01	185.78%
ACTIVO EXIGIBLE				
CLIENTES	37,593.36	43593.62	6000.26	15.96%
PROVISION DEUDAS INCOBRABLES	1,956.20	1940.93	-15.27	-0.78%
CHEQUES POSFECHADOS	1,484.52	3437.02	1952.50	131.52%
CHEQUES PROTESTADOS	603.20	241.01	-362.19	-60.04%
RETENCION IVA 70%	507.36	107.14	-400.22	-78.88%
IVA PAGADO	4,386.64	272.50	-4114.14	-93.79%
RETENCION FUENTA ANTICIPADA	1,202.97	1386.38	183.41	15.25%
CTAS X COBRAR	997.00	25.00	-972.00	-97.49%
TOTAL ACTIVO EXIGIBLE	44818.85	47121.74	2302.89	5.14%
ACTIVO REALIZABLE				
INVENTARIOS	6,685.14	5213.23	-1471.91	-22.02%
TOTAL ACTIVO REALIZABLE ACTIVO FIJO	6,685.14	5213.23	-1471.91	-22.02%
VEHICULOS	46,415.84	57592.82	11176.98	24.08%

DEP ACUM VEHICULOS	39,887.65	45457.21	5569.56	13.96%
EQUIPO DE OFICINA	4,240.99	4269.16	28.17	0.66%
DEP ACUM EQUIPO DE OFICINA	1,778.79	2006.67	227.88	12.81%
MUEBLES Y ENSERES	3,992.66	3992.66	0.00	0.00%
DEP ACUM MUEBLES Y ENSERES	624.97	795.10	170.13	27.22%
TENNENG	40,000,00	40000 00	0.00	0.000/
TERRENOS	40,000.00	40000.00	0.00	0.00%
TOTAL ACTIVO FIJO	52358.08	57595.66	5237.58	10.00%
TOTAL ACTIVOS	107226.74	119546.31	12319.57	11.49%
PASIVOS				
OBLIGACIONES CORTO PLAZO				
PROVEEDORES	20,713.64	16674.65	-4038.99	-19.50%
CUENTAS POR PAGAR	9127.45	8000.00	-1127.45	-12.35%
	7127110	0000.00	112///0	12.00 /0
OBLIGACIONES TRIBUTARIAS	186.61	382.06	195.45	104.74%
OBLIGACIONES PATRONALES Y				
FISCALES	200.00	79.56	-120.44	-60.22%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	30227.70	25136.27	-5091.43	-16.84%
PASIVO LARGO PLAZO				
OBLIGACIONES LARGO PLAZO	13,525.45	7647.22	-5878.23	-43.46%
TOTAL PASIVO LARGO PLAZO	13525.45	7647.22	-5878.23	-43.46%
TOTAL PASIVO	43753.15	32783.49	-10969.66	-25.07%
PATRIMONIIO				
APORTES SOCIOS	21425.67	21425.67	0.00	0.00%
RESERVAS	3255.95	3255.95	0.00	0.00%
APORTES FUTURAS CAPITALIZACIONES	12003.02	11403.02	-600.00	-5.00%
RESULTADO EJERCICIOS ANTERIORES	23520.48	31470.45	7949.97	33.80%
RESULTADO EJERCICIO	3268.47	19207.73	15939.26	487.67%
TOTAL PATRIMONIO	63473.59	86762.82	23289.23	36.69%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	107226.74	119546.31	12319.57	11.49%

Analizando las variaciones más representativas en el activo se tiene un aumento en la cuenta bancos de \$6,251.01, este aumento se debe a que las ventas en el último año analizado fueron mayores a las ventas del año 2009 y a la fecha de corte del balance gran parte de éstas fueron ya cobradas. Entonces se tiene un aumento del 185.78% en el total de activo disponible para el año 2010.

En la cuenta clientes se tiene un aumento del 15.96% debido al aumento en las ventas a crédito en la empresa. Como consecuencia del aumento en las ventas también se presenta una disminución en los inventarios del 22.02%.

En cuanto al activo fijo en la cuenta vehículos se tiene un aumento del 24.08% debido a la compra de un vehículo para la empresa mismo que es utilizado para la entrega de la mercadería.

En los pasivos se tiene una disminución en la cuenta proveedores del 19.50% debido a cambios en las políticas de cobros por parte de los proveedores, los que han disminuido el plazo para la cancelación de las cuentas, concediendo ahora un plazo de 90 días para su cancelación según lo explicó la contadora de la empresa en una entrevista.

En el patrimonio existe un aumento en el resultado de ejercicios anteriores y un sustancial aumento en el resultado del ejercicio de \$15,939.26 debido al aumento en la utilidad antes de impuestos en el año 2010.

# ANÁLISIS HORIZONTAL DEL BALANCE DE SITUACIÓN INTEGRAL O DE RESULTADOS

	2009	2010	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
INGRESOS				
VENTAS BRUTAS	375393.45	452,951.51	77,558.06	20.66%
(-)TRASN EN VENTAS		2,018.90	2,018.90	
(-)DESCTO Y DEVOL		2,179.05	2,179.05	

VENTAS NETAS	375393.45	448,753.56	73,360.11	19.54%
(+)OTROS INGRESOS		4,708.92	4,708.92	
TOTAL INGRESOS	375393.45	453,462.48	78,069.03	20.80%
COSTOS				
INV. INICIAL	5930.61	6,685.14	754.53	12.72%
(+)COMPRAS	290749.48	338,616.44	47,866.96	16.46%
(-) INV. FINAL	6685.14	5,213.23	-1,471.91	-22.02%
COSTO DE VENTAS	289994.95	340,088.35	50,093.40	17.27%
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS	85398.50	113,374.13	27,975.63	32.76%
EGRESOS				
GASTOS ADMINISTRATIVOS Y OPERAT.				
SUELDOS Y SALARIOS	9802.37	13,268.78	3,466.41	35.36%
GASTOS DE PERSONAL	1761.79	2,408.42	646.63	36.70%
BENEFICIOS SOCIALES EMPLEADOS	930.12	2,450.87	1,520.75	163.50%
APORTE PATRONAL	3064.99	3,361.63	296.64	9.68%
HONORARIOS PROFESIONALES	1937.38	1,938.00	0.62	0.03%
BONO CUMP. VACACIO. SALUD	2652.50	977.50	-1,675.00	-63.15%
TOTAL GASTOS DE PERSONAL	20149.15	24,405.20	4,256.05	21.12%
BONO DE PRESIDENCIA	3499.09	5,449.27	1,950.18	55.73%
IMP. Y CONTRIBUCIONES	553.62	4,182.32	3,628.70	655.45%
GASTOS DE REPRESENTACION	22815.12	19,815.77	-2,999.35	-13.15%
ATENCION REPRESENTANTES		75.84	75.84	
COMISION POR COBROS	9717.73	11,491.50	1,773.77	18.25%
VIAJES, VIATICOS, PASAJES	4919.27	5,385.39	466.12	9.48%
TRANS, MOVILIZACION	1910.46	2,212.85	302.39	15.83%
TOTAL GASTOS OPERATIVOS	43415.29	48,612.94	5,197.65	11.97%
MANT DE VEHICULOS	433.50	2,723.31	2,289.81	528.21%
MANT DE OFICINA	792.67	643.33	-149.34	-18.84%
UTILES DE OFICINA	1574.15	992.04	-582.11	-36.98%
SERVICIOS BASICOS	425.06	1,687.89	1,262.83	297.09%
DEPRECIACIONES	1512.20	5,481.21	3,969.01	262.47%
INT. PAGADOS FINACIEROS	5773.32	2,166.88	-3,606.44	-62.47%
SEGUROS	2890.32	3,223.15	332.83	11.52%
VARIOS	4458.06	509.61	-3,948.45	-88.57%
BONO EFICIENCIA	438.82	3,567.66	3,128.84	713.01%
TOTAL GASTOS GENERALES	18298.10	20,995.08	2,696.98	14.74%
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	267.49	153.18	-114.31	-42.73%

TOTAL GASTOS	82130.03	94,166.40	12,036.37	14.66%
UTILIDAD/ PERDIDA ANTES DE				
IMPUESTOS	3268.47	19,207.73	15,939.26	487.67%

Se tiene un aumento en las ventas brutas del 20.66%, una vez restado el transporte en ventas, descuentos y devoluciones se tiene un aumento en las ventas netas del 19.54% y sumado a los otros ingresos (premios por el cumplimiento de cuotas) se tiene un aumento del 20.80% en el total de ingresos.

En el costo de ventas hay un aumento del 17.27% causado mayormente por un aumento en las compras.

Se tiene un aumento en la utilidad bruta en ventas del 32.76% (\$27,975.63).

En cuanto a los gastos, se tienen un aumento del 21.12% en los gastos de personal debido a un aumento en los sueldos y salarios y en los beneficios sociales. Los gastos operativos han aumentado un 11.97% en gran parte debido a un aumento en el bono de presidencia, impuestos y contribuciones, comisión por cobros. Los gastos generales aumentaron un 14.74% en parte por un aumento en las cuentas mantenimiento de vehículos, servicios básicos, depreciaciones, bono de eficiencia. Lo que en el total de gastos da un aumento del 14.66%.

Al ser el aumento de los costos y gastos de operación inferior al crecimiento de las ventas se tiene un beneficio en el margen de utilidad operacional, obteniendo así un aumento de \$15,939.26 en la utilidad antes de impuestos.

#### 4. PRINCIPALES RAZONES FINANCIERAS AÑO FISCAL 2009 Y 2010

#### RAZONES FINANCIERAS AÑO FISCAL 2009

#### > INDICADORES DE RENTABILIDAD

- Margen Bruto de Utilidad: Utilidad Bruta / Ventas Netas= 85,398.50 / 375,393.45= 0.22

Las ventas de la empresa generaron un 22% de utilidad bruta.

- Margen Operacional de Utilidad: Utilidad Operacional / Ventas Netas= 3,268.47 / 375,393.45= 0.009

Las ventas de la empresa generaron un 0.9% de utilidad antes de impuestos.

- Margen Neto de Utilidad: Utilidad Neta después de Impuestos/Ventas Netas= 2,083.65 / 375,393.45= 0.006

Las ventas de la empresa generaron un 0.6% de utilidad neta después de Impuestos.

#### > INDICADORES DE ACTIVIDAD

- Rotación Total de Activos: Ventas Netas / Activo Total= 375,393.45 / 107,226.74= 3.50

Los activos totales de la empresa rotaron 3.5 veces, o sea que por cada dólar invertido en activos totales la empresa genera ventas por \$3.50 en dicho periodo.

- Rotación de Cuentas por Cobrar: (Cuentas x Cobrar \* 360) / Ventas a Crédito= (37,593.36 \* 360) / 330,346.24= 40.97

La empresa tarda aproximadamente 40 días en recuperar su cartera por cobrar, es decir que la totalidad de la cartera se está convirtiendo en efectivo en promedio cada 40 días.

- **Rotación de Inventarios:** Inventario Promedio \* 360 / Costo Mercaderías Vendidas= 6,307.88 \* 360 / 289,994.95= 7.8

La empresa convierte sus inventarios de mercaderías a efectivo o a cuentas por cobrar cada 7 días aproximadamente. La rotación de los inventarios en este tipo de empresas es corta debido al tipo de mercadería con la que se trabaja (medicamentos, vacunas, etc.) que tienen un corto tiempo de caducidad.

- Rotación de Proveedores: Cuentas por Pagar Promedio \* 360 días / Costo de Ventas= 20,713.64 \* 360 / 289,994.95= 25.71

La empresa tiene los recursos necesarios para pagar las cuentas a sus proveedores en promedio cada 25 días, lo que le da una ventaja ya que los proveedores le conceden 90 días para la cancelación. Esto le permite a la empresa disponer de los días para utilizar estos recursos para realizar pagos anticipados y acogerse a descuentos por pronto pago concedido por los proveedores.

#### > INDICADORES DE ENDEUDAMIENTO

- Nivel de Endeudamiento: Total Pasivo / Total Activo= 43,753.15 / 107,226.74= 0.41 Por cada dólar que la empresa tiene invertido en activos \$0.41 son financiados por acreedores, bancos, proveedores, etc.; es decir los acreedores son dueños del 41% de la empresa y los accionistas de la diferencia.

#### > INDICADORES DE LIQUIDEZ

- Razón Corriente: Activo Corriente / Pasivo Corriente= 54,868.66/30,227.70= 1.82
   La empresa por cada dólar que debe en el corto plazo cuenta con \$1.82 dólares para respaldar esa obligación.
- **Prueba Ácida:** (Activo Corriente Inventario Final) / Pasivo Corriente= 54,868.66-6,685.14/30,227.70= 1.59

Por cada dólar que se debe en el corto plazo la empresa cuenta con \$1.59 dólares en activo corriente para su cancelación sin tener que recurrir a la venta de inventarios.

### RAZONES FINANCIERAS AÑO FISCAL 2010

#### > INDICADORES DE RENTABILIDAD

- Margen Bruto de Utilidad: Utilidad Bruta / Ventas Netas= 113,374.13 / 448,753.56= 0.25

Las ventas de la empresa generaron un 25% de utilidad bruta.

- Margen Operacional de Utilidad: Utilidad Operacional / Ventas Netas= 19,207.73 / 448,753.56 = 0.043

Las ventas de la empresa generaron un 4.3% de utilidad antes de impuestos.

- **Margen Neto de Utilidad:**Utilidad Neta después de Impuestos/Ventas Netas= 12,244.94 / 448,753.56= 0.027

Las ventas de la empresa generaron un 2.7% de utilidad neta después de Impuestos.

#### > INDICADORES DE ACTIVIDAD

- Rotación Total de Activos: Ventas Netas / Activo Total= 448,753.56 /119,546.31= 3.75 Los activos totales de la empresa rotaron 3.75 veces, o sea que por cada dólar invertido en activos totales la empresa genera ventas por \$3.75 en dicho periodo.
- Rotación de Cuentas por Cobrar: (Cuentas x Cobrar \* 360) / Ventas a Crédito= (43593.62 \* 360) / 399046.98= 39.33

La empresa tarda aproximadamente 39 días en recuperar su cartera por cobrar, es decir que la totalidad de la cartera se está convirtiendo en efectivo en promedio cada 39 días.

- **Rotación de Inventarios:** Inventario Promedio \* 360 / Costo Mercaderías Vendidas= 5949.19 \* 360 / 340088.35= 6.29

La empresa convierte sus inventarios de mercaderías a efectivo o a cuentas por cobrar cada 6 días aproximadamente. La rotación de los inventarios en este tipo de empresas es corta debido al tipo de mercadería con la que se trabaja (medicamentos, vacunas, etc.) que tienen un corto tiempo de caducidad.

- Rotación de Proveedores: Cuentas por Pagar Promedio \* 360 días / Costo de Ventas= 16674.65 \* 360 / 340088.35= 17.65

La empresa tiene los recursos necesarios para pagar las cuentas a sus proveedores en promedio cada 17 días, lo que le da una ventaja ya que los proveedores le conceden 90 días para la cancelación. Esto le permite a la empresa disponer de los días para utilizar estos recursos para realizar pagos anticipados y acogerse a descuentos por pronto pago concedido por los proveedores.

#### > INDICADORES DE ENDEUDAMIENTO

- Nivel de Endeudamiento: Total Pasivo / Total Activo= 32,783.49 /119,546.3= 0.27
Por cada dólar que la empresa tiene invertido en activos, \$0.27 son financiados por acreedores, bancos, proveedores, etc.; es decir los acreedores son dueños del 27% de la empresa y los accionistas de la diferencia.

#### INDICADORES DE LIQUIDEZ

- Razón Corriente: Activo Corriente / Pasivo Corriente= 61,950.65/25,136.27 = 2.46
   La empresa por cada dólar que debe en el corto plazo cuenta con \$2.46 dólares para respaldar esa obligación.
- **Prueba Ácida:** (Activo Corriente Inventario Final) / Pasivo Corriente= 61,950.65-5,213.23 /25,136.27 = 2.25

Por cada dólar que se debe en el corto plazo la empresa cuenta con \$2.25 dólares en activo corriente para su cancelación sin tener que recurrir a la venta de inventarios.

#### **CAPITULO II**

#### ANTICIPO DEL IMPUESTO A LA RENTA

1. CÁLCULOS CORRESPONDIENTES AL AÑO FISCAL 2009

CÁLCULO DEL IMPUESTO A LA RENTA
CÁLCULO DEL ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA PARA EL AÑO
FISCAL 2010

2. CÁLCULOS CORRESPONDIENTES AL AÑO FISCAL 2010

CÁLCULO DEL IMPUESTO A LA RENTA

CÁLCULO DEL ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA PARA EL AÑO

FISCAL 2011

- 3. DETALLE DE INGRESOS Y EGRESOS A TRAVÉS DEL USO DEL EFECTIVO DE LA EMPRESA AÑO FISCAL 2009 Y 2010
- 4. ANTICIPO DEL IMPUESTO A LA RENTA VS IMPUESTO A LA RENTA

Luego de la revisión de la situación de la empresa se analiza el impacto que tiene el cálculo y pago del anticipo que tiene como consecuencia determinar objetivamente el valor correcto de los impuestos y una distribución equitativa, teniendo en cuenta las metas económicas y la eficiencia administrativa.

#### 1. CÁLCULOS CORRESPONDIENTES AL AÑO FISCAL 2009

### CÁLCULO DEL IMPUESTO A LA RENTA

TOTAL DE INGRESOS	375,393.45
(-)TOTAL COSTOS	289,994.95
(=)UTILIDAD BRUTA EN VENTAS	85,398.50
(-)TOTAL GASTOS	82,130.03
(=)UTILIDAD DEL EJERCIO	3,268.47
(-)15% TRABAJADORES	490.27
(=)UTILIDAD GRAVABLE	2,778.20
25% IMPUESTO CAUSADO	694.55
(-)ANTICIPO PAGADO	2,619.51
(-)RETENCIONES	1,202.09
(=)SALDO A FAVOR	3,127.05

Este saldo a favor del contribuyente de \$3,127.05 dólares constituye Crédito Tributario en el pago del Impuesto a la Renta del siguiente año.

# CÁLCULO DEL ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA PARA EL AÑO FISCAL 2010

Aplicando la fórmula para el cálculo del anticipo que dice: "Las personas naturales y las sucesiones indivisas obligadas a llevar contabilidad y las sociedades:

Un valor equivalente a la suma matemática de los siguientes rubros:

- El cero punto dos por ciento (0.2%) del patrimonio total.

- El cero punto dos por ciento (0.2%) del total de costos y gastos deducibles a efecto del impuesto a la renta.
- El cero punto cuatro por ciento (0.4%) del activo total, y
- El cero punto cuatro por ciento (0.4%) del total de ingresos gravables a efecto del impuesto a la renta."<sup>1</sup>

TOTAL ANTICIPO PARA EL 2	2010	2,801.68
PATRIMONIO 0.2%	63,473.59	126.95
COSTOS Y GASTOS 0.2%	372,124.98	744.25
INGRESOS 0.4%	375,393.45	1,501.57
ACTIVOS TOTALES 0.4%	107,226.74	428.91

El anticipo para el año 2010 es de \$2,801.68 valor que deberá ser pagado en dos cuotas iguales en los meses de julio y septiembre respectivamente, las cuales se satisfarán hasta las fechas, según, el noveno dígito del número del Registro Único de Contribuyentes RUC o de la cédula de identidad según corresponda.<sup>2</sup>

### 2. CÁLCULOS CORRESPONDIENTES AL AÑO FISCAL 2010

#### CÁLCULO DEL IMPUESTO A LA RENTA

TOTAL DE INGRESOS	453,462.48
(-)TOTAL COSTOS	340,088.35
(=)UTILIDAD BRUTA EN VENTAS	113,374.13
(-)TOTAL GASTOS	94,166.40

<sup>&</sup>lt;sup>1</sup>REGLAMENTO PARA LA APLICACIÓN DE LA LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO No. 374, Capítulo IX, Art. 76.

<sup>&</sup>lt;sup>2</sup>**REGLAMENTO PARA LA APLICACIÓN DE LA LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO No. 374,** Capítulo IX, Art. 77. Nota: existe una modificación en este artículo aplicable desde el año 2010.

(=)UTILIDAD DEL EJERCIO	19,207.73
(-)15% TRABAJADORES	2,881.15
(=)UTILIDAD GRAVABLE	16,326.57
25% IMPUESTO CAUSADO	4,081.64
(-)CREDITO TRIBUTARIO DE AÑOS	
ANTERIORES	3,127.05
(-)ANTICIPO PAGADO	2,801.68
(-)RETENCIONES	1,386.38
(=)SALDO A FAVOR	3,233.47

Al igual que en el año anterior se tiene un saldo a favor del contribuyente de \$3,233.47 dólares que constituye Crédito Tributario en el pago del Impuesto a la Renta del siguiente año.

## CÁLCULO DEL ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA PARA EL AÑO FISCAL 2011

Aplicando la fórmula para el cálculo del anticipo señalada anteriormente:<sup>3</sup>

ACTIVOS TOTALES 0.4%	119,546.31	478.19
INGRESOS 0.4%	453,462.48	1,813.85
COSTOS Y GASTOS 0.2%	434,254.75	868.51
PATRIMONIO 0.2%	86,762.82	173.53

#### **TOTAL ANTICIPO PARA EL 20113,334.08**

El anticipo para el año 2011 es de \$3,334.08 valor que deberá ser pagado en dos cuotas en los meses de julio y septiembre respectivamente según el noveno dígito del número del Registro Único de Contribuyentes RUC o de la cédula de identidad según corresponda.<sup>4</sup>

<sup>&</sup>lt;sup>3</sup>REGLAMENTO PARA LA APLICACIÓN DE LA LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO No. 374, Capítulo IX, Art. 76.

# 3. DETALLE DE INGRESOS Y EGRESOS A TRAVÉS DEL USO DEL EFECTIVO DE LA EMPRESA AÑO FISCAL 2009 Y 2010

En los dos años analizados la totalidad de los ingresos que tiene la empresa son provenientes de las ventas, el 12% corresponde a las ventas al contado y el 88% a las ventas a crédito (ver anexos).

Se observa en los dos años que en los meses de julio y septiembre los ingresos son menores en comparación con los ingresos de los otros meses del año. En una entrevista con la contadora de la empresa nos explicó que esto se debe en parte a que estos meses son de vacaciones e inicio de clases respectivamente, y ya que la mayor parte de sus clientes son personas humildes que compran los medicamentos para el ganado en la mayoría de los casos, éstos restringen en parte el consumo de las medicinas para el cuidado de sus animales dando prioridad en este caso a los gastos familiares que se tienen; además de esto en el mes de julio se realiza la vacunación al ganado contra la fiebre aftosa, misma que tiene que ser puesta nuevamente en el mes de septiembre conforme a disposiciones del estado y con esta vacuna no se puede administrar ningún otro medicamento al ganado por lo que el consumo de otro tipo de medicinas se ve afectado, y por lo tanto los ingresos de la Distribuidora en éstos meses también disminuyen.

En cuanto a los egresos, éstos se componen en mayor cuantía por los pagos realizados a los proveedores, luego están también los gastos administrativos y operativos, gastos generales, gastos financieros, todos éstos ya especificados.

Un egreso adicional para la empresa en los meses de julio y septiembre es el pago del anticipo al impuesto a la renta conforme lo establece la ley como se menciona anteriormente.

<sup>&</sup>lt;sup>4</sup>REGLAMENTO PARA LA APLICACIÓN DE LA LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO No. 374, Capítulo IX, Art. 77.

Mediante este medio de evaluación se puede ver que la Distribuidora posee los recursos suficientes para afrontar sus obligaciones con los proveedores y los gastos que se incurren durante el ejercicio económico que son del giro normal del negocio. Pero se ve también que en los meses que hemos resaltado, los factores mencionados anteriormente tanto en ingresos como egresos provocan una considerable disminución del efectivo, teniendo como resultado los saldos más bajos de efectivo en los saldos finales de caja de todo el año.

# 4. ANTICIPO DEL IMPUESTO A LA RENTA VS IMPUESTO CAUSADO

# ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA AÑO FISCAL 2010

TOTAL ANTICIPO PARA EL 2	2010	2,801.68
PATRIMONIO 0.2%	63,473.59	126.95
COSTOS Y GASTOS 0.2%	372,124.98	744.25
INGRESOS 0.4%	375,393.45	1,501.57
ACTIVOS TOTALES 0.4%	107,226.74	428.91

# IMPUESTO A LA RENTA AÑO FISCAL 2010

TOTAL DE INGRESOS	453,462.48
(-)TOTAL COSTOS	340,088.35
(=)UTILIDAD BRUTA EN VENTAS	113,374.13
(-)TOTAL GASTOS	94,166.40
(=)UTILIDAD DEL EJERCIO	19,207.73
(-)15% TRABAJADORES	2,881.15
(=)UTILIDAD GRAVABLE	16,326.57
25% IMPUESTO CAUSADO	4,081.64
(-)CREDITO TRIBUTARIO DE AÑOS	3,127.05

# ANTERIORES

(=)SALDO A FAVOR	3,233.47
(-)RETENCIONES	1,386.38
(-)ANTICIPO PAGADO	2,801.68

De acuerdo a los resultados anteriores se observa que el Anticipo del Impuesto a la Renta para el año 2010 es de \$2,801.68, mientras que el Impuesto Causados es de \$4,081.64 por lo que el anticipo pagado resulta lógico; pero al tomar en cuenta el crédito tributario de años anteriores, las retenciones y el anticipo ya cancelado se tiene un saldo a favor del contribuyente de \$3,233.47.

## **CAPITULO III**

#### **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

- 1. CONCLUSIONES
- 2. RECOMENDACIONES

## 1. CONCLUSIONES

- La empresa en este caso genera una rentabilidad superior a la esperada por la Administración Tributaria, generando en consecuencia un Impuesto a la Renta generado mayor.
- ➤ Una vez analizada la información económica y contable se pudo determinar que la empresa posee los recursos suficientes para afrontar sus obligaciones con los proveedores y los gastos que se incurren durante el ejercicio económico que son del giro normal del negocio, por lo que el pago del Anticipo del Impuesto a la Renta de los ejercicios económicos estudiados no afecta a la liquidez de la empresa.
- ➤ En los meses de julio y septiembre, meses en los que se paga las cuotas del anticipo del impuesto a la renta, los saldos finales de caja se ven disminuidos principalmente por la disminución de ingresos existentes en esta temporada, más no por un gran impacto que pudieran causar los pagos de las cuotas del anticipo en la liquidez de la empresa.
- ➤ El pago del anticipo del impuesto a la renta si podría afectar a una empresa en algún caso fortuito, por ejemplo, si durante el año económico por el cual ya se pagó el anticipo pudiera darse algún imprevisto ocasionando daños a la economía de la empresa y quedando imposibilitada para continuar con el giro del negocio u obteniendo pérdida mientras que el anticipo del impuesto a la renta ya fue cancelado.

## 2. RECOMENDACIONES

- En los meses de pago del anticipo del impuesto a la renta las empresas deben prever los gastos para que en función de los resultados y el comportamiento del efectivo prever los recursos necesarios para el cumplimiento de su obligación, debido a que el anticipo calculado y declarado en un ejercicio económico se paga durante el transcurso del periodo en el que se declara. Elaborando presupuesto de flujos para determinar en caso de que sea necesario los recursos necesarios y su fuente de financiamiento.
- Conocer las leyes tributarias y estar al día en los cambios existentes en las mismas, con el fin de cumplir los parámetros establecidos y adaptarse a los cambios, fomentando y fortaleciendo una cultura tributaria dentro de las empresas.
- Presentar a tiempo las solicitudes de reclamos para la devolución del Impuesto a la Renta, con el objetivo de disponer del saldo necesario, caso contrario planificar su uso en los períodos subsiguientes, en caso de que sea más favorable.
- ➤ No evadir impuestos y estar al día con el pago de los mismos, con el fin de evitar multas y sanciones perjudiciales para la empresa y así contribuir con el desarrollo del país.

# **BIBLIOGRAFÍA:**

- > Ley Orgánica del Régimen Tributario Interno, art. 41.
- Diccionario Contable, Polígono Industrial Arroyo, Molino-Madrid (España), Edición 1999.
- > Autor: Corporación de Estudios y Publicaciones.

Título: Ley de Impuesto a la Renta reglamento/ Corporación de Estudios y

Publicaciones.

Tema: Reglamento del Impuesto a la Renta.

# **ANEXOS**

# DISTRIBUIDORA P Y M CIA. LTDA BALANCE DE SITUACION INTEGRAL O DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2	009	
INGRESOS		
VENTAS		
VENTAS	375.393,45	
VENTAS BRUTAS		375.393,45
TRASN EN VENTAS		
DESCTO Y DEVOL		
OTRAS INGRESOS		
VENTAS NETAS		375.393,45
TOTAL INGRESOS		375.393,45
COSTOS		
COSTO DE VENTAS		289.994,95
INV. INICIAL	5.930,61	
+ COMPRAS	290.749,48	
- INV. FINAL	6.685,14	
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS		85.398,50
EGRESOS	_	
GASTOS ADMINISTRATIVOS Y OPERATIVOS		
GASTOS DE PERSONAL		20.149,15
SUELDOS Y SALARIOS	9.802,37	,
GASTOS DE PERSONAL	1.761,79	
BENEFICIOS SOCIALES EMPLEADOS	930,12	
APORTE PATRONAL	3.064,99	
HONORARIOS PROFESIONALES	1.937,38	
BONO CUMP. VACACIO. SALUD	2.652,50	
GASTOS OPERATIVOS	,	43.415,29
BONO DE PRESIDENCIA	3.499,09	
IMP. Y CONTRIBUCIONES	553,62	
GASTOS DE REPRESENTACION	22.815,12	
PROVISIONES INCOBRABLES		
COMISION POR COBROS	9.717,73	
VIAJES, VIATICOS, PASAJES	4.919,27	
TRANS: MOVILIZACION	1.910,46	
GASTOS GENERALES		18.298,10
ATTE. REPRESENTANTES	433,50	
MANT. DE OFICINA	792,67	
MANT DE VEHICULOS	1.574,15	
UTILES DE OFICINA	425,06	
SERVICIOS BASICOS	1.512,20	
DEPRECIACIONES	5.773,32	
INT. PAGA FINACIROS	2.890,32	
SEGUROS	4.458,06	
VARIOS	438,82	
GASTOS FINANCIEROS		267,49
GASTOS BANCARIOS	267,49	
TOTAL GASTOS		82.130,03
UTILIDAD/ PERDIDA ANTES DE IMPU	ESTOS	3.268,47

# DISTRIBUIDORA BALSECA Y BALSECA CIA. LTDA BALANCE DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE			54.868,66
ACTIVO DISPONIBLE		3.364,67	
CAJA	96,00		
BOLIVARIANO	953,04		
PICHINCHA	965,17		
PACIFICO	604,90		
AUSTRO	745,56		
ACTIVO EXIGIBLE		44.818,85	
CLIENTES	37.593,36		
PROVISION DEUDAS INCOBRABLES	-1.956,20		
CHEQUES POSFECHADOS	1.484,52		
CHEQUES PROTESTADOS	603,20		
CUENTAS POR COBRAR F. BALSECA	170,00		
CUENTAS POR COBRAR TRACTOR	400,00		
CTAS X COB F. SANMARTIN	427,00		
RETENCION IVA 70%	507,36		
IVA PAGADO	4.386,64		
RETENCION FUENTA ANTICIPADA	1.202,97		
ACTIVO REALIZABLE		6.685,14	
INVENTARIOS	6.685,14		
ACTIVO FIJO			52.358,08
DEPRECIABLE			
VEHICULOS		6.528,19	
VALOR EN LIBROS	46.415,84		
DEP ACUM VEHICULOS	-39.887,65		
EQUIPO DE OFICINA		2.462,20	
VALOR EN LIBROS	4.240,99		
DEP ACUM EQ DE OFICINA	-1.778,79		
MUEBLES Y ENSERES		3.367,69	
VALOR EN LIBROS	3.992,66		
DEP ACUM M Y ENS	-624,97		
TERRENOS		40.000,00	
VALOR EN LIBROS	40.000,00		
TOTAL ACTIVOS			107.226,74

# DISTRIBUIDORA BALSECA Y BALSECA CIA. LTDA BALANCE DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009

PASIVOS			
OBLIGACIONES CORTO PLAZO			30.227,70
PROVEEDORES		20.713,64	
PFIZER	20.603,17		
DYRMOVEZA			
AGROPHARMAVET	55,90		
DIFASUR	54,57		
CUENTAS POR PAGAR		9.127,45	
SRA PATRICIA MALDONADO	8.000,00	).127, i.e	
CTAS X PAG DINERS	1.127,45		
	11127,10		
OBLIGACIONES TRIBUTARIAS		186,61	
RET 8% HONORARIOS	74,58		
RET 100% HONORARIOS	98,26		
RET FUENTE 1%	132,85		
IVA COBRADO	131,68		
OBLIGACIONES PATRONALES Y FISCALES		200,00	
BENEFICIOS SOCIALES	200,00		
PASIVO LARGO PLAZO			13.525,45
OBLIGACIONES LARGO PLAZO		13.525,45	
CTAS X PAG J. DIEGO	394,18		
CTAS X PAG YUNGILLA	11.807,78		
CTAS X PAG VITARA	1.323,49		
TOTAL PASIVO			43.753,15
PATRIMONIIO			63.473,59
APORTES SOCIOS		21.425,67	
RESERVAS		3.255,95	
APORTES FUTURAS CAPITALIZACIONES		12.003,02	
RESULTADO EJERCICIO ANTERIORES 06-07	7-08	23.520,48	
RESULTADO EJERCICIO 2009		3.268,47	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			107.226,74

DISTRIBUIDORA P Y M CIA. LTDA BALANCE DE SITUACION INTEGRAL O DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010							
INGRESOS							
VENTAS	452.951,51						
VENTAS BRUTAS		452.951,51					
TRASN EN VENTAS	2.018,90						
DESCTO Y DEVOL	2.179,05						
VENTAS NETAS		448.753,56					
OTROS INGRESOS	4.708,92						
TOTAL INGRESOS		453.462,48					
COSTOS							
COSTO DE VENTAS		340.088,35					
INV. INICIAL	6.685,14						
+ COMPRAS	338.616,44						
- INV. FINAL	5.213,23						
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS		113.374,13					
EGRESOS							
GASTOS ADMINISTRATIVOS Y OPERATIVOS							
GASTOS DE PERSONAL		24.405,20					
SUELDOS Y SALARIOS	13.268,78						
GASTOS DE PERSONAL	2.408,42						
BENEFICIOS SOCIALES EMPLEADOS	2.450,87						
APORTE PATRONAL	3.361,63						
HONORARIOS PROFESIONALES	1.938,00						
BONO CUMP. VACACIO. SALUD	977,50						
GASTOS OPERATIVOS		48.612,94					
BONO DE PRESIDENCIA	5.449,27						
IMP. Y CONTRIBUCIONES	4.182,32						
GASTOS DE REPRESENTACION	19.815,77						
ATENCION REPRESENTANTES	75,84						
COMISION POR COBROS	11.491,50						
VIAJES, VIATICOS, PASAJES	5.385,39						
TRANS: MOVILIZACION	2.212,85						
GASTOS GENERALES		20.995,08					
MANT DE VEHICULOS	2.723,31						
MANT DE OFICINA	643,33						

992,04

1.687,89

5.481,21

2.166,88 3.223,15

509,61

153,18

153,18

94.166,40

19.207,73

3.567,66

Utiles DE OFICINA

**DEPRECIACIONES** 

BONO EFICIENCIA

GASTOS BANCARIOS

UTILIDAD/ PERDIDA ANTES DE IMPUESTOS

OTROS GASTOS

TOTAL GASTOS

SEGUROS VARIOS

**GASTOS FINANCIEROS** 

SERVICIOS BASICOS

INT. PAGA FINACIROS

# DISTRIBUIDORA P Y M CIA. LTDA BALANCE DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

AL 31 DE DICIEMBRI	E DEL 2010		
ACTIVOS			
ACTIVOS ACTIVO CORRIENTE			61.950,65
ACTIVO CORRIENTE  ACTIVO DISPONIBLE		9.615,68	01.930,03
CAJA	96,00	9.013,08	
BOLIVARIANO	5.459,97		
PICHINCHA	3.439,97		
AUSTRO	745,56		
AUSTRO	745,50		
ACTIVO EXIGIBLE		47.121,74	
CLIENTES	43.593,62	,	
PROVISION DEUDAS INCOBRABLES	-1.940,93		
CHEQUES POSFECHADOS	3.437,02		
CHEQUES PROTESTADOS	241,01		
RETENCION IVA 70%	107,14		
IVA PAGADO	272,50		
RETENCION FUENTA ANTICIPADA	1.386,38		
CTAS X COB CRISTIAN	25,00		
ACTIVO REALIZABLE		5.213,23	
INVENTARIOS	5.213,23		
ACTIVO FIJO			57.595,66
DEPRECIABLE			
VEHICULOS		12.135,61	
VALOR EN LIBROS	57.592,82		
DEP ACUM VEHICULOS	-45.457,21		
EQUIPO DE OFICINA		2.262,49	
VALOR EN LIBROS	4.269,16		
DEP ACUM EQ DE OFICINA	-2.006,67		
MUEBLES Y ENSERES		3.197,56	
VALOR EN LIBROS	3.992,66		
DEP ACUM M Y ENS	-795,10		
TERRENOS		40.000,00	
VALOR EN LIBROS	40.000,00		
TOTAL A CONVINCE			440 #45 51
TOTAL ACTIVOS			119.546,31

# DISTRIBUIDORA P Y M CIA. LTDA BALANCE DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

AL 31 DE DICIEMBRE	DEL 2010		
PASIVOS			
OBLIGACIONES CORTO PLAZO			25.136,27
PROVEEDORES		16.674,65	20.100,27
PFIZER	16.412,25	,	
INTERFHARMA	27,64		
AGROPHARMAVET	105,70		
DIFASUR	129,06		
CUENTAS POR PAGAR		8.000,00	
SRA PATRICIA MALDONADO	8.000,00	0.000,00	
OBLIGACIONES TRIBUTARIAS	10.51	382,06	
RET 8% HONORARIOS RET 100% HONORARIOS	13,51		
RET FUENTE 1%	76,26 257,21		
IVA COBRADO	35,08		
OBLIGACIONES PATRONALES Y FISCALES		79,56	
BENEFICIOS SOCIALES	79,56	79,30	
PASIVO LARGO PLAZO			7.647,22
OBLIGACIONES LARGO PLAZO		7.647,22	,
CTAS X PAG YUNGILLA	1.300,00		
CTAS X PAG TERIOS	6.347,22		
TOTAL PASIVO			32.783,49
PATRIMONIIO			86.762,82
APORTES SOCIOS		21.425,67	- ,-
RESERVAS		3.255,95	
APORTES FUTURAS CAPITALIZACIONES		11.403,02	
RESULTADO EJERCICIOS ANTERIORES		31.470,45	
RESULTADO EJERCICIO 2010		19.207,73	
TOTAL PASIVO Y PATRIN	MONIO		119.546,31

# DISTRIBUIDORA BALSECA Y BALSECA CIA. LTDA DETALLE DE INGRESOS Y EGRESOS AÑO 2009

	<b>ENERO</b>	FEBRERO	MARZO	<b>ABRIL</b>	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO S	SEPTIEMBRI	EOCTUBRE 1	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
INGRESOS												
Ventas Contado (12%)	5157,79	3464,85	4848,24	4357,45	3802,15	3275,42	1964,42	4085,42	2442,93	5193,35	4209,86	2245,35
Ventas Crédito (88%)	37823,76	25408,88	35553,74	31954,67	27882,40	24019,75	14405,75	29959,72	17914,82	38084,54	30872,30	16465,89
TOTAL	42981,55	28873,73	40401,98	36312,12	31684,55	27295,17	16370,17	34045,14	20357,75	43277,89	35082,16	18711,24
EGRESOS												
Proveedores	28629,04	22172,56	27636,16	26611,65	26107,08	21201,25	23830,79	23849,63	15808,95	26162,44	25209,73	22530,20
Sueldos	700,06	700,06	700,06	927,98	986,75	777,54	965,77	872,04	872,04	872,04	872,02	556,01
Gastos de Personal	72,17	72,38	72,38	72,38	222,04	147,21	217,28	177,44	177,44	177,10	177,10	176,87
Beneficios Sociales	100,00		221,25						500,00			108,87
Aporte Patronal	214,44	219,35	219,35	219,35	219,35	260,03	300,71	236,11	224,25	397,70	260,03	294,32
Honorarios Profesion.	141,50	180,88	161,50	161,50	161,50	161,50	161,50	161,50	161,50	161,50	161,50	161,50
Bono cumplim, salud	275,00	275,00	275,00	215,00	215,00	107,50	322,50	215,00	215,00	215,00	215,00	107,50
Bono Presidencia	317,66	206,70	331,09	210,18	385,48	518,18	291,79	320,35	262,64	349,04	47,00	258,98
Impuestos y contrib.	2,04			327,00			131,00		93,58			
Gastos de Representac.	492,50	2701,90	2279,51	1837,43	2035,26	1777,65	2039,09	1491,57	2225,36	3126,51	1199,50	1608,84
Atención Representantes	155,75	51,91	51,92	51,92					70,00			52,00
Comisiones	380,73	959,32	1016,05	800,30	699,36	706,64	1108,68	604,78	939,73	1122,31	830,46	549,37
Viajes, viáticos, pasajes	399,29	325,35	395,61	417,69	531,23	454,79	390,99	474,18	525,98	417,54	278,00	308,62
Transporte, movilización	178,50	110,50	287,14	109,75	82,00	155,85	185,80	186,70	93,40	237,61	162,81	120,40
Mantenimien. vehículos	210,85	1,12	55,40	194,56	367,26	263,17	104,92	23,29	190,71		117,87	45,00
Mantenimiento oficina							633,50	63,18	47,60			48,39
Utiles de oficna	73,39	12,38	38,01		29,76	69,90				181,89	7,30	12,43
Servicios Básicos	114,89	113,08	134,03	121,49	127,30	115,21	116,99	130,94	124,29	130,00	144,04	139,94
Depreciaciones	481,11	481,11	481,11	481,11	481,11	481,11	481,11	481,11	481,11	481,11	481,11	481,11
Intereses	281,68	252,67	364,82	303,73	272,31	211,60	299,46	238,94	219,73	209,74	202,66	32,98
Seguros	123,96	179,38	458,96	179,44	202,77	305,04	305,04	241,72	328,33	328,33	63,32	1741,77
Varios	20,29	89,77	30,02	27,05	92,65	22,06	34,95	63,06	10,70	20,33	15,14	12,80
Gastos Bancarios	36,74	50,50	20,80	40,37	13,84	34,60	9,50	6,58	1,30	25,15	20,41	7,70
Anticipos							1400,84		1400,84			
TOTAL	33401,59	29155,92	35230,17	33309,88	33232,05	27770,83	33332,21	29838,12	24974,48	34615,34	30465,00	29355,60
Saldo Inicial	2652,41	12232,37	11950,18	17121,99	20124,23	18576,73	18101,07	1139,03	5346,05	729,32	9391,87	14009,03
SALDO FINAL	12232,37	11950,18	17121,99	20124,23	18576,73	18101,07	1139,03	5346,05	729,32	9391,87	14009,03	3364,67

# DISTRIBUIDORA BALSECA Y BALSECA CIA. LTDA DETALLE DE INGRESOS Y EGRESOS AÑO 2010

	<b>ENERO</b>	FEBRERO	MARZO	<b>ABRIL</b>	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO S	SEPTIEMBRI	EOCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
INGRESOS												
Ventas Contado (12%)	5568,71	4724,07	5621,85	4805,64	4689,20	4628,47	2324,34	5793,40	2501,97	4614,03	5395,32	3748,49
Ventas Crédito (88%)	40837,22	34643,19	41226,92	35241,37	34387,50	33942,10	17045,19	42484,95	18347,74	33836,19	39565,66	27488,96
TOTAL	46405,93	39367,26	46848,77	40047,01	39076,70	38570,57	19369,53	48278,35	20849,71	38450,22	44960,98	31237,45
EGRESOS												
Proveedores	31.265,35	30.590,25	30.579,22	36.353,17	33.677,56	32.814,81	22.355,65	29.494,25	18.086,98	23.180,76	35.077,19	27.619,88
Sueldos	1.188,05	987,54	1.012,54	1.012,54	1.012,54	1.230,10	1.230,10	1.230,10	1.230,10	1.220,02	1.300,10	615,05
Gastos de Personal	259,61	269,86	271,19	270,45	131,62	201,22	201,01	200,94	200,87	200,74	200,81	200,84
Beneficios Sociales	700,00			350,00		600,00	600,00		200,87			
Aporte Patronal	224,25	233,34	245,47	245,47	245,47	245,47	267,91	326,23	297,07	326,59	346,27	358,09
Honorarios Profesion.	161,50	161,50	161,50	161,50	161,50	161,50	161,50	161,50	161,50	161,50	161,50	161,50
Bono cumplim, salud	322,50	85,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	30,00
Bono Presidencia	584,59	338,31	718,00	292,59	689,48	405,45	391,11	360,60	419,65	283,96	485,68	479,85
Impuestos y contrib.		40,00	43,20	640,50	18,49	18,51	1.845,29	18,51	1.520,80	18,51	18,51	
Gastos de Representac.	1.651,10	807,35	1.887,71	1.971,90	1.601,14	1.790,24	1.585,94	1.661,43	1.350,26	1.727,80	1.798,40	1.982,50
Atención Representantes						40,00						35,84
Comisiones	857,51	843,15	918,91	1.111,48	712,05	1.211,55	1.162,46	964,06	1.071,70	896,84	988,68	753,11
Viajes, viáticos, pasajes	535,79	295,94	469,71	508,37	350,21	397,62	552,45	381,04	464,72	428,31	437,39	363,84
Transporte, movilización	184,53	136,91	281,17	155,40	184,30	162,89	258,95	155,90	197,29	197,56	211,15	86,80
Mantenimien. vehículos	21,45	210,92	829,87	184,44	26,81	229,12	111,32	206,47	593,04	55,87	14,00	40,00
Bono de eficiencia									3.567,66			
Mantenimiento oficina								17,00	270,00	100,00	83,00	144,16
Utiles de oficna	29,21	29,17	177,64	16,12	21,55	284,44	160,06	112,72	31,39	84,58	35,74	45,16
Servicios Básicos	120,24	121,20	21,76	133,16	133,99	131,67	141,57	151,57	144,50	104,30	139,02	144,91
Depreciaciones	481,11	481,11	481,11	481,11	481,11	508,11	508,11	508,11	508,11	508,11	508,11	508,11
Intereses	345,90	167,85	137,86	164,59	140,23	165,43	201,46	237,87	194,70	107,49	152,79	150,71
Seguros	452,59	9,05	410,95	328,66	117,79	305,37	242,05	117,79	407,45	283,24	401,98	158,98
Varios	21,46	27,29	50,56	26,52	52,86	27,95	32,79	25,88	32,17	46,51	46,23	18,22
Gastos Bancarios		35,01	8,77	6,90	21,83	6,87	22,73	2,86	5,88	20,65	7,36	14,32
Anticipos							975,00		975,00			
TOTAL	39406,74	35870,75	38767,14	44474,87	39840,53	40998,32	33067,46	36394,83	31991,71	30013,34	42473,91	33911,87
Saldo Inicial	3364,67	10363,86	13860,37	21942,00	17514,14	16750,31	14322,56	624,63	12508,15	1366,15	9803,03	12290,10
SALDO FINAL	10363,86	13860,37	21942,00	17514,14	16750,31	14322,56	624,63	12508,15	1366,15	9803,03	12290,10	9615,68