

SERIE 1

# haciendo microEMPRESA



## ¿Cómo manejar la contabilidad en mi empresa?

**CASI**

PROGRAMAS DE CAPACITACIÓN EMPRESARIAL



Konrad  
-Adenauer-  
Stiftung



UNION EUROPEA

Manual de Contenidos  
Serie «**Haciendo Microempresa**»  
CASI

**SERIE 1** **haciendo**  
**microEMPRESA**

**¿CÓMO MANEJAR  
LA CONTABILIDAD  
EN MI EMPRESA?**



**CENTRO DE APOYO AL SECTOR INFORMAL**

© **CASI**

Centro de Apoyo al Sector Informal

Jr. Juan Fanning 159, Miraflores. Lima-Perú / Teléfono: 447-5165 / 445-3511

E-mail [postmaster@casi.org.pe](mailto:postmaster@casi.org.pe)

Impreso por Didi de Arteta S.A.

Lima, diciembre de 1996 - 1a. edición

Prohibida su reproducción parcial o total.

# PRESENTACIÓN

“**HACIENDO MICROEMPRESA**” está constituida por diversas series de materiales didácticos que el CASI ofrece para facilitar los procesos de capacitación empresarial, orientados a generar y potenciar las capacidades del empresario a fin de optimizar la gestión de su microempresa.

Con la capacitación el CASI busca consolidar y desarrollar en el microempresario el manejo de conceptos, criterios y técnicas propios de la lógica empresarial moderna.

La capacitación se realiza a través de cursos-talleres que se preparan y organizan en función de las necesidades y condiciones específicas de los grupos a los cuales se dirigen.

Los cursos -talleres están orientados a lograr el aprendizaje de nuevos conocimientos que sirvan de manera concreta, es decir, que tengan VALOR DE USO para una gestión eficiente y competitiva de la microempresa en la situación actual.

El aprendizaje parte y se lleva a cabo mediante el intercambio de conocimiento teórico-prácticos entre los participantes e instructores. Cada participante desarrolla nuevas habilidades y destrezas en un proceso de “APRENDER HACIENDO”, obteniendo así resultados concretos y de aplicación inmediata para la toma de decisiones en su empresa.

La metodología de capacitación empresarial que el CASI aplica en cada curso-taller garantiza la interlocución con los participantes para:

- Identificar los problemas específicos de gestión a resolver y los requerimientos de nuevos conocimientos sobre el tema del curso-taller.
- Desarrollar los conocimientos teóricos mediante el intercambio y socialización de conceptos, criterios y técnicas, así como para demostrar el manejo de los mismos.

- Aplicar los conocimientos teóricos adquiridos a través de la puesta en práctica y/o ejercitación de los conceptos, técnicas e instrumentos.

El material didáctico para cada curso-taller comprende:

EL MANUAL DE CONTENIDOS, instrumento que facilita la comprensión de los conocimientos y además documento de consulta para la práctica empresarial.

LA GUÍA DE PRÁCTICAS, instrumento que facilita y orienta el desarrollo y ejecución de las prácticas y ejercicios durante la capacitación.

LA GUÍA METODOLÓGICA, herramienta que facilita al instructor la conducción del proceso de capacitación y el cumplimiento de los objetivos de aprendizaje de los participantes.

MATERIAL AUDIOVISUAL Y GRÁFICO ESCRITO, elementos de apoyo que facilitan el desarrollo de los contenidos de la capacitación.

EL MANUAL DE CONTENIDOS que aquí presentamos contiene los objetivos y resultados que nos proponemos alcanzar, así como los contenidos que se desarrollan en el curso-taller “¿CÓMO MANEJAR LA CONTABILIDAD EN MI EMPRESA?” perteneciente a la Serie 1.

La publicación de este material ha sido posible gracias al apoyo de la Fundación Konrad Adenauer de Alemania a través del Proyecto CASI / KAS / UE.

# ÍNDICE GENERAL

|                                                                   |           |
|-------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>INTRODUCCIÓN</b>                                               | <b>9</b>  |
| <b>CAPÍTULO 1</b>                                                 |           |
| <b>Utilidad y definición de los Registros y Estados Contables</b> | <b>13</b> |
| La contabilidad en la empresa                                     | 14        |
| Las herramientas contables                                        | 18        |
| Registro de Ingresos y Egresos                                    | 21        |
| Estados contables                                                 | 22        |
| Uso de la contabilidad en la toma de decisiones                   | 27        |
| <b>CAPÍTULO 2</b>                                                 |           |
| <b>Los Registros Contables</b>                                    | <b>29</b> |
| El Registro de Ventas                                             | 30        |
| El Registro de Compras                                            | 37        |
| Registro de Ingresos y Egresos                                    | 43        |
| <b>CAPÍTULO 3</b>                                                 |           |
| <b>Estructura y análisis del Estado de Ganancias y Pérdidas</b>   | <b>55</b> |
| Estructura del Estado de Ganancias y Pérdidas                     | 56        |
| Análisis del Estado de Ganancias y Pérdidas                       |           |

## **CAPÍTULO 4**

**Análisis del Balance General** 77

Balance General 78

Análisis del Balance General 83

**GLOSARIO DE TÉRMINOS** 93

**ANEXOS** 99

# INTRODUCCIÓN

En la microempresa, como en cualquier negocio, es necesario que el empresario gestione con eficiencia los recursos que genera en las diferentes actividades que realiza.

Para la gestión de una microempresa se requiere información oportuna. Por lo general, la información que solicita el empresario al contador está referida al movimiento económico realizado.

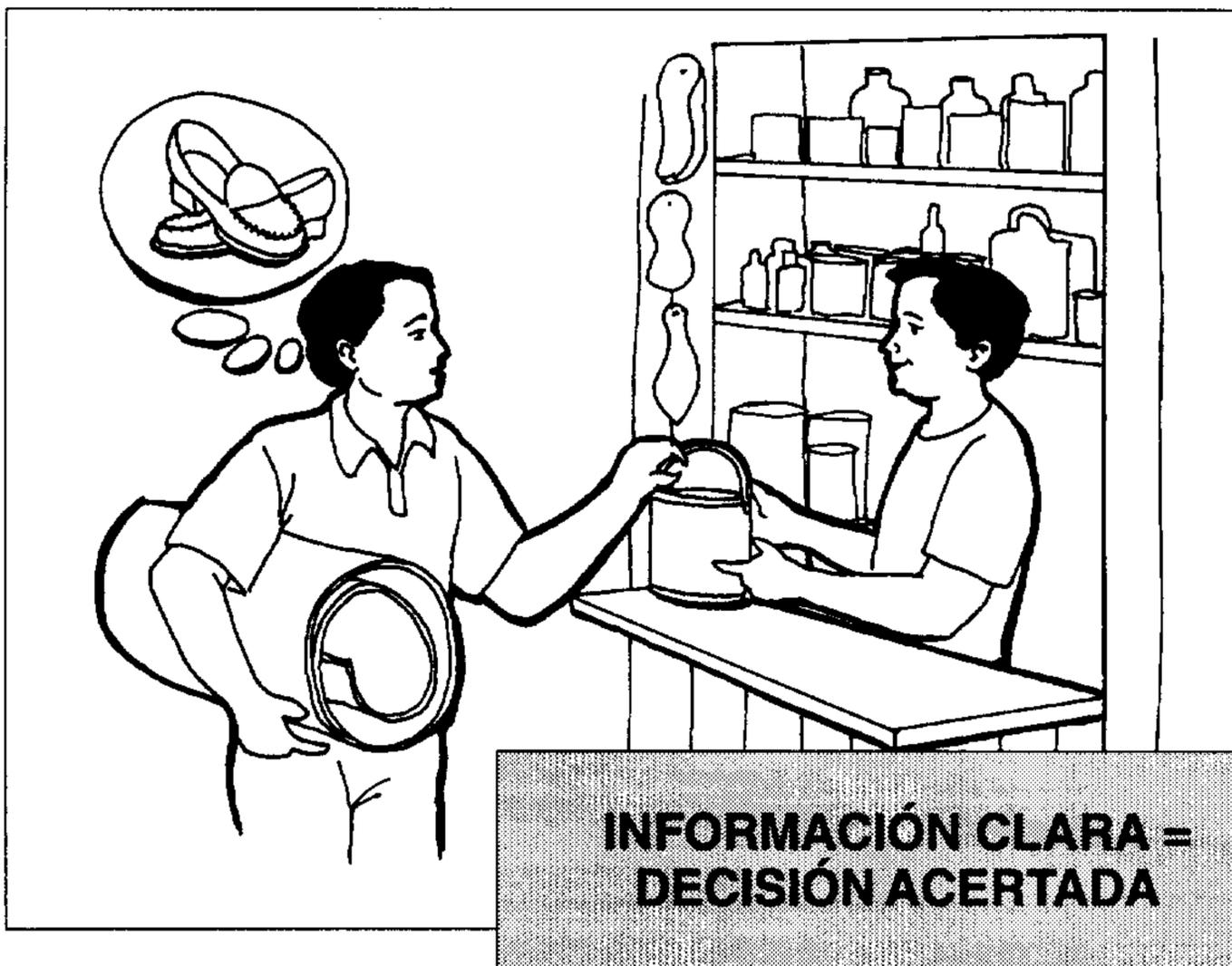


La información que el contador da al empresario sirve para cumplir con las obligaciones legales y tributarias. Según la normatividad legal vigente, la microempresa está obligada a llevar sistemas de información de control del movimiento económico que realiza. Este movimiento incluye los Registros y los Estados Contables de la microempresa.

En los Registros Contables está contenida la información sobre Compras y Ventas realizadas por la microempresa. La información sobre Estados Contables se obtiene con el Estado de Ganancias y Pérdidas y el Balance General.

Independientemente de la contabilidad realizada por el contador de la microempresa, es frecuente que el empresario lleve algunos registros para informarse sobre el movimiento económico de su empresa, a fin de controlar el flujo de sus recursos.

Este tipo de registros que realiza el mismo empresario o una persona de su confianza, por lo general son elaborados en función de su experiencia y sentido común. Gracias a ellos sabe aproximadamente cuánto ha vendido, cuánto le deben los clientes y cuánto dinero tiene en caja. Con esa información el empresario suele tomar decisiones sobre el destino de sus recursos para hacer marchar correctamente su empresa.



Sin embargo, muchas veces estos registros no están completos o se llevan de manera poco ordenada y sistemática, conduciendo al empresario a tomar decisiones erradas. Por ejemplo, cuando calcula un presupuesto con costos aproximados que luego resultan insuficientes o cuando cree que está ganando por no contemplar todos los gastos.

Conocer en forma clara, ordenada y precisa el uso de sus recursos y la situación económica del negocio, permitirá al empresario contar con información objetiva para tomar decisiones correctas sobre la marcha de la empresa.

**Este Manual proporciona información para llevar un control apropiado del movimiento económico de la empresa. Dicha información está contenida en un conjunto de instrumentos adecuados para una contabilidad práctica, útil y accesible al empresario, que permite apreciar en forma transparente el estado del negocio.**

Con las herramientas contables que se desarrollan en este Manual, usted podrá tomar decisiones correctas sobre el funcionamiento diario de su microempresa.

Los contenidos de este Manual permitirán al empresario:

- Reconocer cómo se expresan los recursos en el ciclo de funcionamiento de la empresa.
- Identificar y ubicar las herramientas contables necesarias y útiles en el manejo cotidiano de la empresa, que le permitan tomar decisiones que optimicen y mejoren la gestión de su empresa.
- Elaborar y manejar los registros de venta, compra, ingresos y egresos, para administrar los recursos de la empresa de manera eficiente.
- Manejar criterios y técnicas para analizar el Balance General y elaborar periódicamente los Estados de Ganancias y Pérdidas, a fin de tomar las mejores decisiones sobre el crecimiento y el futuro económico de la empresa.

Los contenidos del Manual se han organizado de la manera siguiente:

|            |                                                            |
|------------|------------------------------------------------------------|
| CAPÍTULO 1 | UTILIDAD Y DEFINICIÓN DE LOS REGISTROS Y ESTADOS CONTABLES |
| CAPÍTULO 2 | LOS REGISTROS CONTABLES                                    |
| CAPÍTULO 3 | ESTRUCTURA Y ANÁLISIS DEL ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS   |
| CAPÍTULO 4 | ANÁLISIS DEL BALANCE GENERAL                               |

La información que usted encontrará en este Manual, su experiencia, el conocimiento sobre su empresa y su activa participación en el Curso-Taller “¿CÓMO MANEJAR LA CONTABILIDAD EN MI EMPRESA?”, le permitirán desarrollar los conocimientos, criterios y habilidades para un buen uso de las herramientas contables.

## **UTILIDAD Y DEFINICIÓN DE LOS REGISTROS Y ESTADOS CONTABLES**

Con el desarrollo de este tema nos proponemos reconocer cómo se expresan los recursos, en términos de su valor económico, en el ciclo de funcionamiento de la empresa.

## CAPÍTULO 1

### UTILIDAD Y DEFINICIÓN DE LOS REGISTROS Y ESTADOS CONTABLES

#### LA CONTABILIDAD EN LA EMPRESA



En una empresa orientada a producir un bien o prestar un servicio que ha sido identificado como necesidad de los consumidores, el CICLO se inicia con la organización de los recursos: CAPITAL (maquinaria, equipos, local, dinero, etc.) y TRABAJO, como se ve en la ilustración.

Los bienes y servicios son transferidos por la empresa a los consumidores a través de la **VENTA**. A cambio, los consumidores pagan a la empresa su valor en dinero, generando **INGRESOS POR VENTAS**.

Los ingresos de la empresa generados por la venta, sirven para que ésta cubra los **COSTOS**, es decir, para reponer el capital y el trabajo invertidos en la realización de la producción, venta y administración de los recursos.

Como el **CAPITAL** ha sido recuperado y el **TRABAJO** remunerado, la empresa estará en capacidad de volver a producir y vender en las *mismas condiciones*. A ello se le denomina el **CICLO BÁSICO DE LA EMPRESA**.

Si luego de cubrir los costos **queda dinero**, podemos decir que **obtuvimos utilidad**. El propietario de la empresa podrá orientar esa utilidad a la inversión o al consumo.

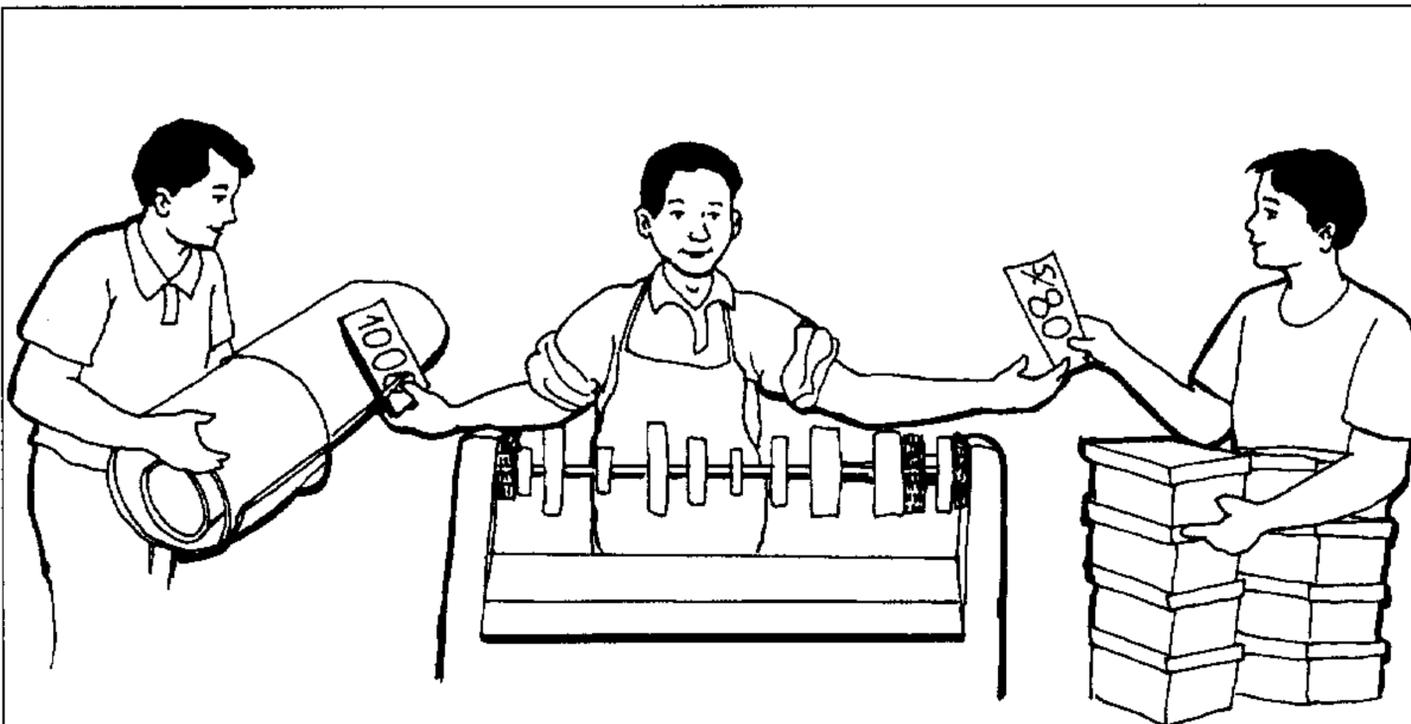
El **CICLO AMPLIADO** se inicia cuando hemos recuperado los costos y generado utilidad. La utilidad, o parte de ella, es destinada a la propia empresa. A eso se le denomina **INVERSIÓN**, y está orientada a incrementar el **CAPITAL**, lo que permite producir y vender más, **haciendo crecer** a la empresa.

Las empresas deben cumplir el Ciclo Básico. Es más, deben orientarse a lograr el Ciclo Ampliado, que permitirá su crecimiento. Sin embargo, sabemos que en la microempresa esto no siempre es posible.

**Veamos algunos ejemplos:**



**El CICLO se interrumpe cuando no se vende lo producido y no hay ingresos por ventas, generándose la quiebra de la empresa.**



**El CICLO se realiza, pero los ingresos no cubren los costos de producción, corriéndose el riesgo de ir perdiendo el capital.**



**Sucede que este funcionamiento implica diversos movimientos de bienes y servicios y sus correspondientes valores monetarios. A estos movimientos se les denomina operaciones económicas y financieras.**

## **LAS HERRAMIENTAS CONTABLES**

El **control de las operaciones económicas y financieras** que realiza toda empresa y que sirve para evaluar cuál es la situación de nuestra empresa es la **CONTABILIDAD**.

**La CONTABILIDAD es el conjunto de criterios, técnicas y herramientas que permiten el control y manejo de los recursos y valores de la empresa.**

En este Manual veremos y desarrollaremos el manejo de algunas **HERRAMIENTAS CONTABLES** tales como:

### **LOS REGISTROS**

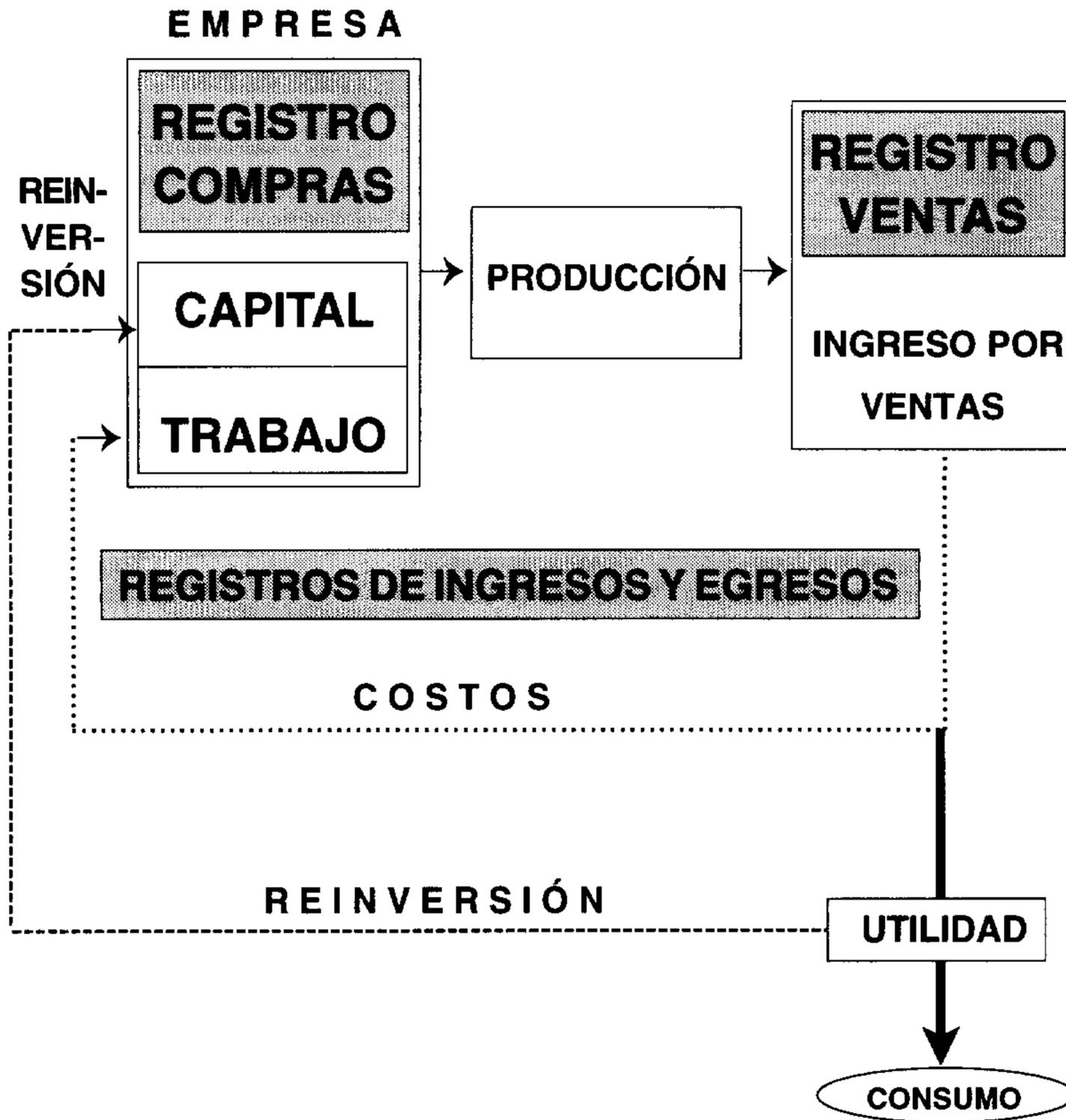
- VENTA
- COMPRA
- INGRESOS Y EGRESOS

### **ESTADOS CONTABLES**

- BALANCE GENERAL
- ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS

A continuación, empleando el gráfico del Ciclo de Funcionamiento de la Empresa, veremos en qué parte del ciclo se obtienen estas herramientas y cuál es la utilidad de cada una de ellas.

## REGISTROS EN EL CICLO DE FUNCIONAMIENTO DE UNA EMPRESA



Como vemos en el gráfico, del **ingreso por ventas** se obtienen los datos para el **REGISTRO DE VENTAS**. Mientras que de la información de gastos se obtienen los datos para el **REGISTRO DE COMPRAS**. De los registros de Compras y Ventas se obtendrá parte de la información para el **REGISTRO DE INGRESOS Y EGRESOS** de la **EMPRESA**.

## ¿EN QUÉ CONSISTEN Y PARA QUÉ SIRVEN ESTOS REGISTROS?

### REGISTRO DE VENTAS

En este Registro se describen las ventas de los productos o servicios del negocio realizadas al contado y al crédito.

| Mes   |         | Año |         | REGISTRO DE VENTAS |                |     |       |
|-------|---------|-----|---------|--------------------|----------------|-----|-------|
| FECHA | DOC. Nº | RUC | CLIENTE | CONCEPTO           | VALOR DE VENTA | IGV | TOTAL |
|       |         |     |         |                    |                |     |       |

### REGISTRO DE COMPRAS

En este Registro se anotan todas las compras de materias primas, insumos y materiales que se adquieren al contado o al crédito.

| Mes   |         | Año |         | REGISTRO DE COMPRAS |                |     |       |
|-------|---------|-----|---------|---------------------|----------------|-----|-------|
| FECHA | DOC. Nº | RUC | CLIENTE | CONCEPTO            | VALOR DE VENTA | IGV | TOTAL |
|       |         |     |         |                     |                |     |       |

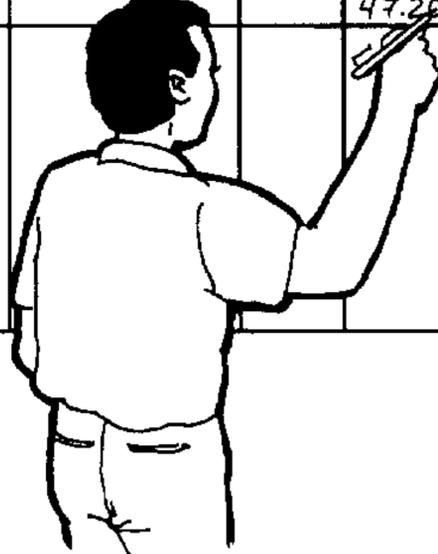
## REGISTRO DE INGRESOS Y EGRESOS

Es el Registro de Entradas y Salidas de dinero que utiliza la empresa. Permite conocer cuál es el efectivo disponible a una fecha determinada y nos ayuda a planear mejor el uso del dinero en la empresa.

| REGISTRO DE INGRESOS   |           |           |         |          |          |                  |          |                |               |                |
|------------------------|-----------|-----------|---------|----------|----------|------------------|----------|----------------|---------------|----------------|
| MES / MARZO / AÑO 1997 |           |           |         |          |          |                  |          |                |               |                |
| FECHA                  | DOCUMENT. | CONCEPTO  | CONTADO | COBRANZA | ANTICIPO | VENTA DE MAQUINA | PRESTAMO | OTROS INGRESOS | TOTAL INGRESO | TOTAL INGRESOS |
| 3.05                   | BV/0093   | 03 BANCOS |         |          | 30.00    |                  |          |                | 54.17         |                |



| REGISTRO DE EGRESOS    |              |                   |        |         |                |                |                   |           |                      |                       |
|------------------------|--------------|-------------------|--------|---------|----------------|----------------|-------------------|-----------|----------------------|-----------------------|
| MES / MARZO / AÑO 1997 |              |                   |        |         |                |                |                   |           |                      |                       |
| FECHA                  | DOCUMENT. N° | CONCEPTO          | COMPRA | TRIBUTO | PAGO PRESTAMOS | PAGO PROVEEDOR | SERVICIO TERCEROS | PLANILLAS | TOTAL EGRESOS DIARIO | TOTAL EGRESOS PERIODO |
| 3.05                   | F/3065       | ESCUADRAS 4 DOCEN | 47.20  |         |                |                |                   |           | 47.20                |                       |



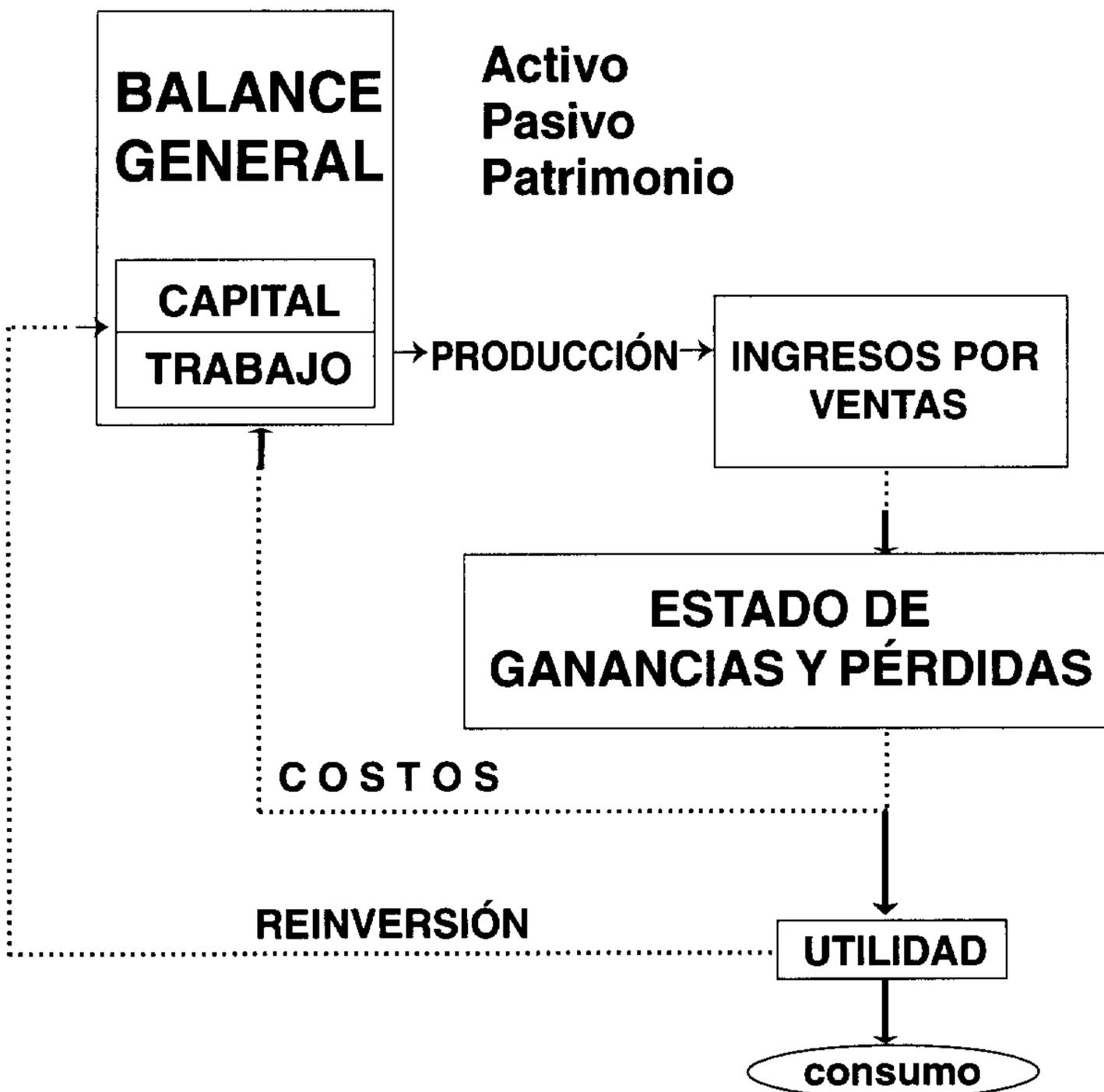
## ESTADOS CONTABLES

En este Manual vamos a desarrollar dos herramientas que nos brindan información sobre la situación de la empresa:

- EL ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
- EL BALANCE GENERAL

ESTADOS CONTABLES EN EL CICLO DE FUNCIONAMIENTO DE UNA EMPRESA

### EMPRESA



Como se puede apreciar en el gráfico, el Estado de Ganancias y Pérdidas se obtiene restando de los **INGRESOS POR VENTAS** los **COSTOS** generados en un período. De acuerdo a la diferencia, sabremos si la empresa obtuvo o no **UTILIDADES**.

Hacia el lado izquierdo del gráfico vemos cómo y de dónde se obtiene el Balance General. De los movimientos del CAPITAL se obtienen los datos tales como:

**ACTIVO**  **Lo que tengo**

**PASIVO**  **Lo que debo**

**PATRIMONIO**  **Lo que es mío**

### BALANCE GENERAL

| ACTIVOS                                                                                                                                   | PASIVOS                                                                                                                     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>ACTIVO CORRIENTE</b><br>Caja y Bancos<br>Cuentas por cobrar<br>Existencias<br>Otros activos<br><br>TOTAL <input type="text"/>          | <b>PASIVO CORRIENTE</b><br>Proveedores<br>Obligaciones de corto plazo<br>Otros pasivos<br><br>TOTAL <input type="text"/>    |
| <b>ACTIVO NO CORRIENTE</b><br>Terrenos<br>Construcciones<br>Maquinaria y equipos<br>Otros activos fijos<br><br>TOTAL <input type="text"/> | Obligaciones de largo plazo<br><br><b>TOTAL PASIVO</b> <input type="text"/>                                                 |
|                                                                                                                                           | <b>PATRIMONIO</b><br>Capital<br>Resultados acumulados<br>Utilidad (Pérdida) del ejercicio<br><br>TOTAL <input type="text"/> |
| <b>TOTAL ACTIVO</b> <input type="text"/>                                                                                                  | <b>TOTAL PASIVO PATRIMONIO</b> <input type="text"/>                                                                         |

## ¿PARA QUÉ SIRVE EL ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS?

El Estado de Ganancias y Pérdidas permite al empresario, luego de un período de funcionamiento de su empresa, determinar si obtuvo utilidad o pérdida. Con esa información el dueño de la empresa podrá analizar su situación financiera, su estructura de ingresos, costos, y tomar decisiones acertadas sobre el futuro de la misma.

### FORMATO DEL ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS

| CONCEPTO                                                                                                                                                                                                                          | M E S |   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|---|
|                                                                                                                                                                                                                                   | S/.   | % |
| <b>A. TOTAL VENTAS</b><br>Ventas al contado<br>Ventas al crédito                                                                                                                                                                  |       |   |
| <b>COSTO DE VENTAS</b><br>Inventario inicial de :<br>. Materias primas e insumos<br>. Mano de obra<br>. Productos terminados                                                                                                      |       |   |
| (más) Costos del mes<br>. Compra de materia prima e insumos<br>. Mano de obra<br>. Gastos Generales de fabricación<br><br>(menos) Inventario final de:<br>. Materias primas e insumos<br>. Mano de obra<br>. Productos terminados |       |   |
| <b>B. COSTO TOTAL DE VENTAS</b>                                                                                                                                                                                                   |       |   |
| <b>C. UTILIDAD BRUTA (A-B)</b>                                                                                                                                                                                                    |       |   |
| <b>D. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y COMERCIALIZACIÓN</b><br>. Sueldos y comisiones<br>. Materiales y útiles de oficina<br>. Otros gastos de administración y comercialización                                                        |       |   |
| <b>E. UTILIDAD DE OPERACIÓN (C-D)</b>                                                                                                                                                                                             |       |   |
| <b>F. IMPUESTO A LA RENTA</b>                                                                                                                                                                                                     |       |   |
| <b>G. UTILIDAD NETA (E-F)</b>                                                                                                                                                                                                     |       |   |

## EL ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS PERMITE AL EMPRESARIO:

- ✓ Establecer el monto de utilidad o pérdida en un período de operación que puede ser mensual, semestral o anual.
- ✓ Conocer la estructura de los ingresos y egresos. De esta manera puede controlarlos más eficientemente.
- ✓ Conocer si puede ser sujeto de crédito.
- ✓ Comparar datos históricos de dos períodos o más para examinar lo que sucedió y generó los resultados.
- ✓ Calcular el impuesto a la renta de acuerdo a la utilidad o ingresos obtenidos.

## ¿PARA QUÉ SIRVE EL BALANCE GENERAL?

El Balance General es como una fotografía que se toma a la empresa después de un período de funcionamiento. Es útil para comparar si la empresa creció o no. Permite revisar y analizar el uso de los recursos financieros, inventarios, deudas a largo plazo y el capital de la empresa.

### BALANCE GENERAL

| ACTIVOS                                                                                                                                       | PASIVOS                                                                                                                         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>ACTIVO CORRIENTE</b><br>Caja y Bancos<br>Cuentas por cobrar<br>Existencias<br>Otros activos<br><br>TOTAL <input type="text"/>              | <b>PASIVO CORRIENTE</b><br>Proveedores<br>Obligaciones de corto plazo<br>Otros pasivos<br><br>TOTAL <input type="text"/>        |
| <b>ACTIVO NO CORRIENTE</b><br><br>Terrenos<br>Construcciones<br>Maquinaria y equipos<br>Otros activos fijos<br><br>TOTAL <input type="text"/> | Obligaciones de largo plazo<br><br>TOTAL PASIVO <input type="text"/>                                                            |
|                                                                                                                                               | <b>PATRIMONIO</b><br><br>Capital<br>Resultados acumulados<br>Utilidad (Pérdida) del ejercicio<br><br>TOTAL <input type="text"/> |
| TOTAL ACTIVO <input type="text"/>                                                                                                             | TOTAL PASIVO <input type="text"/><br>PATRIMONIO <input type="text"/>                                                            |

### EL BALANCE GENERAL ES ÚTIL PARA:

- ✓ Determinar la situación económica y financiera de la empresa a una fecha señalada.
- ✓ Con esta información podemos conocer los resultados del movimiento económico que se ha realizado durante el período y si éste ha dado resultados positivos.
- ✓ Nos proporciona información para estimar cuál es nuestra capacidad de endeudamiento.

## USO DE LA CONTABILIDAD EN LA TOMA DE DECISIONES

### ¿Qué decisiones puedo tomar con la información contable?

Las herramientas contables nos permiten registrar, clasificar y resumir las operaciones económicas que realiza la empresa.

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

En **SÍNTESIS** nos permite:

- **OBTENER INFORMACIÓN PARA CUMPLIR CON NUESTRAS OBLIGACIONES TRIBUTARIAS Y CONOCER MEJOR A NUESTROS PROVEEDORES.**
  
- **RECONOCER LOS RESULTADOS DEL ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS A PARTIR DEL CUAL PODREMOS ANALIZAR CÓMO SE COMPORTAN LOS INGRESOS Y EGRESOS DE LA EMPRESA.**
  
- **VERIFICAR SI HUBO CRECIMIENTO O NO Y DEFINIR SI LA EMPRESA TIENE POSIBILIDAD DE CRECER.**

## **CAPÍTULO 2**

# **LOS REGISTROS CONTABLES**

A partir de la información sobre el origen y destino del capital de la empresa, podemos contar con una visión integral del estado económico en que ésta se encuentra y tomar decisiones sobre la producción, la venta y la inversión necesarias.

## CAPÍTULO 2

### LOS REGISTROS CONTABLES

#### EL REGISTRO DE VENTAS

Es un registro que sirve para controlar las ventas. El empresario lo usa con mucha frecuencia para definir políticas de venta en su empresa.

Con el formato de registro que aquí presentamos, mostramos una manera de llevar este registro con todos los datos necesarios para que el empresario cumpla mejor el control de sus ventas.

| REGISTRO DE VENTAS     |              |          |                   |          |                |       |        |
|------------------------|--------------|----------|-------------------|----------|----------------|-------|--------|
| MES / MARZO / AÑO 1997 |              |          |                   |          |                |       |        |
| FECHA                  | DOCUMENTO N° | RUC N°   | CLIENTE           | CONCEPTO | VALOR DE VENTA | IGU.  | TOTAL  |
| 1.03                   | F/1064       | 90890987 | LIBRERÍA SANTIANA | 2 SILLAS | 120.00         | 21.60 | 141.60 |
|                        |              |          |                   |          |                |       |        |
|                        |              |          |                   |          |                |       |        |
|                        |              |          |                   |          |                |       |        |



**EL REGISTRO DE VENTAS CONSERVA Y ORDENA INFORMACIÓN SOBRE NUESTROS INGRESOS.**

**EN EL REGISTRO DE VENTAS SE ANOTAN LAS VENTAS EFECTUADAS AL CONTADO O AL CRÉDITO EN UN PERÍODO DE TIEMPO: SEMANA, MES, TRIMESTRE O AÑO.**

CON EL USO DE ESTE REGISTRO USTED CONOCERÁ :

- ✓ El monto de los ingresos por ventas.
- ✓ Cuáles son los productos de mayor demanda entre sus clientes.
- ✓ El monto de venta a cada cliente.
- ✓ El monto de IGV o RUS y, en algunos casos, el impuesto a la renta que deberá pagar a la SUNAT.

**¿CÓMO SE PROCEDE PARA LLENAR EL REGISTRO?**

| Mes   |         | Año |         | ① REGISTRO DE VENTAS |                |     |       |
|-------|---------|-----|---------|----------------------|----------------|-----|-------|
| FECHA | DOC. N° | RUC | CLIENTE | CONCEPTO             | VALOR DE VENTA | IGV | TOTAL |
| ②     | ③       | ④   | ⑤       | ⑥                    | ⑦              | ⑧   | ⑨     |

- ① En estos espacios se coloca el mes y el año en el que se está efectuando el registro.
- ② En esta columna se registra la fecha en que fueron realizadas las operaciones de venta.
- ③ Aquí se registra el número del comprobante emitido (factura o boleta de venta).
- ④ En esta columna se anota el número de RUC del cliente, en caso de que se haya emitido factura.
- ⑤ Aquí se incluye el nombre del cliente (persona o empresa).

- ⑥ En esta columna se anota la cantidad y tipo de producto o servicio vendido.
- ⑦ Esta columna corresponde al monto de la venta gravada o afecta (fijar la moneda S/.).
- ⑧ Aquí se registra el monto del IGV (si la empresa está en el RUS, no se llena).
- ⑨ En esta columna final se anota el ingreso total (valor de venta más IGV).

Veamos un ejemplo de cómo llenar el Registro de Ventas.

|                                   |
|-----------------------------------|
| <b>CASO DEL Sr. JESÚS QUIROGA</b> |
|-----------------------------------|

Don Jesús Quiroga, propietario de la Empresa "EL CEDRO" SRL, ha realizado las siguientes ventas en el mes de marzo de 1997:

◆ **01 marzo F/1064**

Venta de 02 sillas por un valor de S/. 120.00 más S/. 21.60 de IGV.

◆ **02 marzo BV/0067**

Venta de 01 mesa por un valor de S/. 250.00 más S/. 45.00 de IGV.

◆ **03 marzo BV/0068**

Venta de 01 silla de comer por un valor de S/.120.00 más S/. 21.60 de IGV.

◆ **03 marzo F/1065**

Venta de 01 estante por un valor de S/.150.00 más S/. 27.00 de IGV.

◆ **03 marzo BV/0069**

Venta de 01 mesa por un valor de S/. 250.00 más S/. 45.00 de IGV.

◆ **04 marzo F/1066**

Venta de 02 bancos por un valor de S/. 100.00 más S/. 18.00 de IGV.

◆ **05 marzo BV/0070**

Venta de 01 mesita pequeña por valor de S/.100.00 más S/. 18.00 de IGV.

◆ **05 marzo BV/0071**

Venta de 01 sillón por un valor de S/. 280.00 más S/. 50.40 de IGV.

◆ **06 marzo BV/0072**

Venta de 01 estante por un valor de S/. 200.00 más S/. 36.00 de IGV.

◆ **07 marzo F/1067**

Venta de 01 silla de comer por un valor de S/. 120.00 más S/. 21.60 de IGV.

◆ **07 marzo F/1068**

Venta de 04 sillas por un valor de S/. 240.00 más S/. 43.20 de IGV.

◆ **09 marzo BV/0073**

Venta de 03 bancos por un valor de S/.150.00 más S/. 27.00 de IGV.

◆ **12 marzo BV/0074**

Venta de 01 sillón por un valor de S/. 280.00 más S/. 50.40 de IGV.

◆ **15 marzo BV/0075**

Venta de 01 mesita pequeña por un valor de S/. 100.00 más S/.18.00 de IGV.

◆ **18 marzo F/1069**

Venta de 01 estante por un valor de S/.150.00 más S/. 27.00 de IGV.

◆ **21 marzo BV/0076**

Venta de 02 sillas por un valor de S/.120.00 más S/. 21.60 de IGV.

◆ **21 marzo BV/0077**

Venta de 01 cómoda por valor de S/. 296.00 más S/. 53.28 de IGV.

◆ **24 marzo BV/0078**

Venta de 02 bancos por un valor de S/. 100.00 más S/.18.00 de IGV.

◆ **26 marzo BV/0079**

Venta de 01 escritorio por un valor de S/.150.00 más S/. 27.00 de IGV.

◆ **26 marzo F/1070**

Venta de 01 mesa por un valor de S/.160.00 más S/. 28.80 de IGV.

Don Jesús ha ido llenando con esta información su Registro de Ventas de la siguiente manera:

| <b>REGISTRO DE VENTAS</b> |                  |                  |                     |                   |                       |               |                 |
|---------------------------|------------------|------------------|---------------------|-------------------|-----------------------|---------------|-----------------|
| <b>MES: MARZO</b>         |                  | <b>AÑO: 1997</b> |                     |                   |                       |               |                 |
| <b>FECHA</b>              | <b>DOCUM. Nº</b> | <b>RUC Nº</b>    | <b>CLIENTE</b>      | <b>CONCEPTO</b>   | <b>VALOR DE VENTA</b> | <b>IGV</b>    | <b>TOTAL</b>    |
| 01.03                     | F/1064           | 90890987         | Librería Santillana | 02 sillas         | 120.00                | 21.60         | 141.60          |
| 02.03                     | BV/0067          |                  | QUIROGA, María      | 01 mesa           | 250.00                | 45.00         | 295.00          |
| 03.03                     | BV/0068          |                  | MIRANDA, Luis       | 01 silla de comer | 120.00                | 21.60         | 141.60          |
| 03.03                     | F/1065           | 20857590         | Salón Adriana       | 01 estante        | 150.00                | 27.00         | 177.00          |
| 03.03                     | BV/0069          |                  | SANTOS, Susana      | 01 mesa           | 250.00                | 45.00         | 295.00          |
| 04.03                     | F/1066           | 66452222         | Peluquería Roma     | 02 bancos         | 100.00                | 18.00         | 118.00          |
| 05.03                     | BV/0070          |                  | PERALES, Juan       | 01 mesita pequeña | 100.00                | 18.00         | 118.00          |
| 05.03                     | BV/0071          |                  | ROSAS, Vilma        | 01 sillón         | 280.00                | 50.40         | 330.40          |
| 06.03                     | BV/0072          |                  | DINA, Pedro         | 01 estante        | 200.00                | 36.00         | 236.00          |
| 07.03                     | F/1067           | 55646826         | NOVEDADES           | 01 silla de comer | 120.00                | 21.60         | 141.60          |
| 07.03                     | F/1068           | 90145987         | BODEGA CHINO        | 04 sillas         | 240.00                | 43.20         | 283.20          |
| 09.03                     | BV/0073          |                  | CAMARGO, Luz        | 03 bancos         | 150.00                | 27.00         | 177.00          |
| 12.03                     | BV/0074          |                  | MARTÍNEZ, Juana     | 01 sillón         | 280.00                | 50.40         | 330.40          |
| 15.03                     | BV/0075          |                  | QUIROGA, María      | 01 mesita pequeña | 100.00                | 18.00         | 118.00          |
| 18.03                     | F/1069           | 30078501         | Farmacia La Salud   | 01 estante        | 150.00                | 27.00         | 177.00          |
| 21.03                     | BV/0076          |                  | QUIROZ, Mariana     | 02 sillas         | 120.00                | 21.60         | 141.60          |
| 21.03                     | BV/0077          |                  | VELIZ, Oswaldo      | 01 cómoda         | 296.00                | 53.28         | 349.28          |
| 24.03                     | BV/0078          |                  | MIRANDA, Luis       | 02 bancos         | 100.00                | 18.00         | 118.00          |
| 26.03                     | BV/0079          |                  | COSTELLO, Ana       | 01 escritorio     | 150.00                | 27.00         | 177.00          |
| 26.03                     | F/1070           | 24678900         | Salón Marianita     | 01 mesa           | 160.00                | 28.80         | 188.80          |
|                           |                  |                  |                     |                   | <b>3,436.00</b>       | <b>618.48</b> | <b>4,054.48</b> |

Analizando la información del Registro de Ventas, Don Jesús concluye que:

1. El ingreso por **ventas** del mes de **marzo** de 1997 es de **S/.4,054.48**.
2. La venta de productos ha sido de la siguiente forma:

**Producto sillas**

08 sillas por valor de **S/. 566.40**

- ✓ F/1064 S/. 141.60
- ✓ F/1068 S/. 283.20
- ✓ BV/0076 S/. 141.60

**Producto mesas**

03 mesas por valor de **S/. 778.80**

- ✓ BV/0067 S/. 295.00
- ✓ BV/0069 S/. 295.00
- ✓ F/1070 S/. 188.80

**Producto sillas de comer**

02 sillas de comer por valor de **S/. 283.20**

- ✓ BV/0068 S/. 141.60
- ✓ F/1067 S/. 141.60

**Producto estante**

03 estantes por valor de **S/. 590.00**

- ✓ F/1065 S/. 177.00
- ✓ BV/0072 S/. 236.00
- ✓ F/1069 S/. 177.00

**Producto bancos**

07 bancos por valor de **S/. 413.00**

- ✓ F/1066 S/. 118.00
- ✓ BV/0073 S/. 177.00
- ✓ BV/0078 S/. 118.00

**Producto mesas pequeñas**

02 mesas pequeñas por valor de **S/. 236.00**

- ✓ BV/ 0070 S/. 118.00
- ✓ BV/ 0075 S/. 118.00

**Producto sillones**

02 sillones por valor de **S/. 660.80**

- ✓ BV/ 0071 S/. 330.40
- ✓ BV/ 0074 S/. 330.40

### Producto cómoda

01 cómoda por valor de **S/. 349.28**

✓ BV/ 0077 S/. 349.28

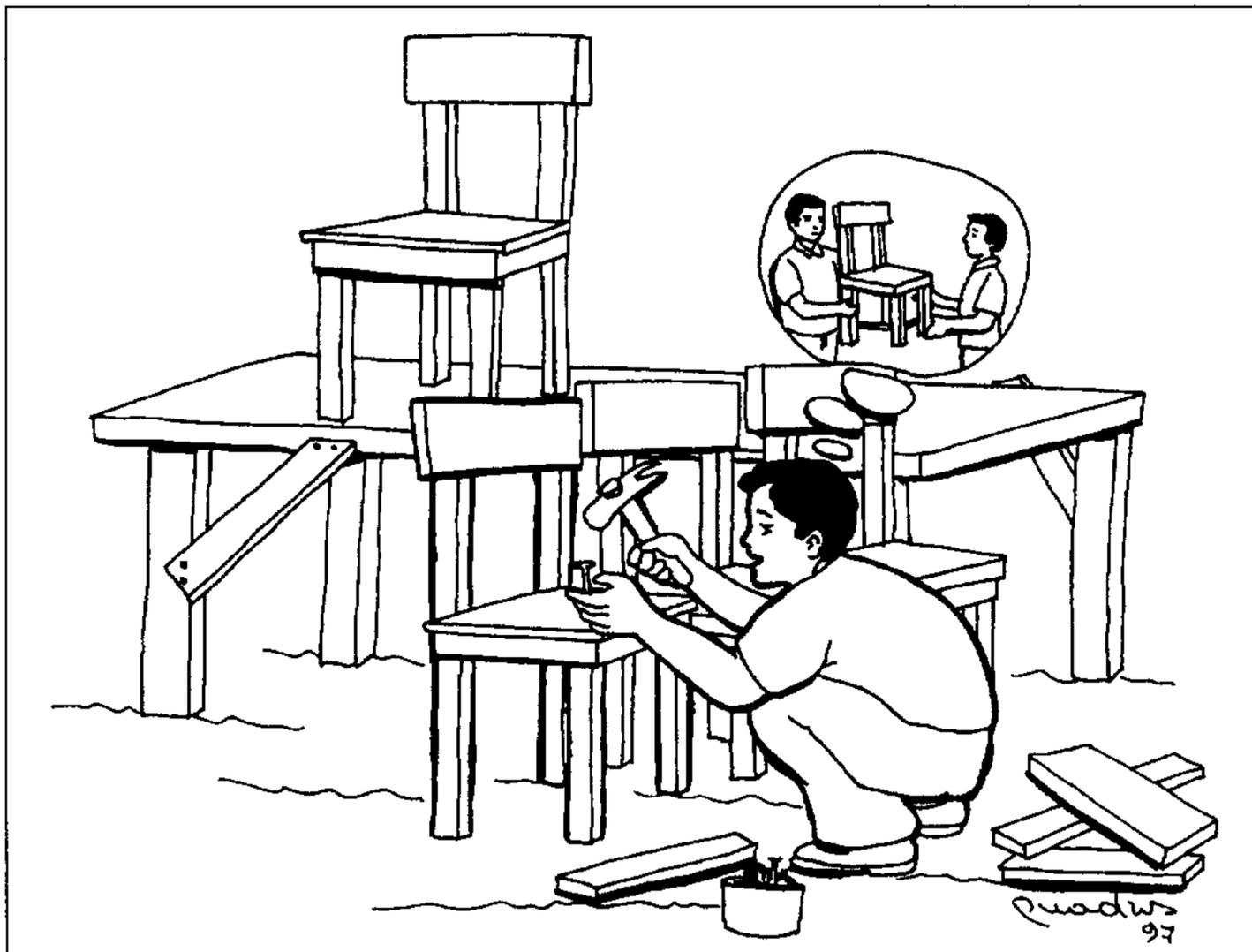
### Producto escritorio

01 escritorio por valor de **S/. 177.00**

✓ BV/ 0079 S/. 177.00

3. El **producto de mayor** venta fueron **8 sillas** por un valor de **S/. 566.40**.
4. El **producto que generó mayores ingresos** fue la venta de **03 mesas** por un valor de **S/. 778.80**.
5. En el mes de **abril** tendrá que pagar **S/. 618.48** de **IGV** por las ventas del mes de marzo.

Si esta información se presenta de manera similar en los **próximos meses**, puede decidir una **promoción de sillas** por ser el **producto de mayor demanda**.

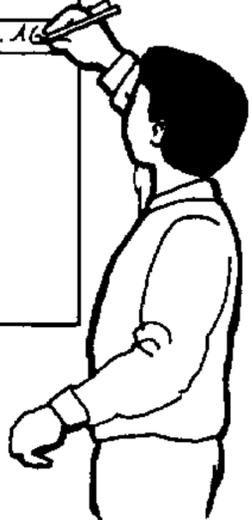


## EL REGISTRO DE COMPRAS

En el Registro de Compras se anotan las adquisiciones de insumos y materiales, máquinas y herramientas, servicios prestados por otras empresas y otras compras que se realizan al contado o al crédito.

Muchos empresarios usan este registro contable como una herramienta para analizar el comportamiento de sus proveedores y los requerimientos de su empresa.

| REGISTRO DE COMPRAS    |                 |          |            |                |                 |      |       |
|------------------------|-----------------|----------|------------|----------------|-----------------|------|-------|
| MES / MARZO / AÑO 1997 |                 |          |            |                |                 |      |       |
| FECHA                  | DOCUMENTO<br>Nº | CONCEPTO | PROVEEDOR  | CONCEPTO       | VALOR<br>DEBIDA | IGU. | TOTAL |
| 1.03                   | F/2345          | 25900976 | EL HERRAJE | PERNOS 2 KILOS | 12.00           | 2.16 | 14.16 |
|                        |                 |          |            |                |                 |      |       |
|                        |                 |          |            |                |                 |      |       |
|                        |                 |          |            |                |                 |      |       |



**EL REGISTRO DE COMPRAS  
ORDENA LA INFORMACIÓN SOBRE  
NUESTROS GASTOS.**

EN EL REGISTRO DE COMPRAS SE ANOTAN LOS INSUMOS, MATERIALES Y OTRAS COMPRAS QUE HAN SIDO REALIZADAS EN LA SEMANA, MES, TRIMESTRE O AÑO.

CON EL USO DE ESTE REGISTRO USTED CONOCERÁ:

- ✓ El monto de los egresos por compras.
- ✓ Cuáles son los productos de mayor demanda de la empresa.
- ✓ El monto de compras por cada proveedor más impuestos.
- ✓ El monto de IGV a utilizar como crédito fiscal.

### ¿CÓMO SE PROCEDE PARA LLENAR EL REGISTRO DE COMPRAS?

| Mes   |         | Año |           | ① REGISTRO DE COMPRAS |                |     |       |
|-------|---------|-----|-----------|-----------------------|----------------|-----|-------|
| FECHA | DOC. N° | RUC | PROVEEDOR | CONCEPTO              | VALOR DE VENTA | IGV | TOTAL |
| ②     | ③       | ④   | ⑤         | ⑥                     | ⑦              | ⑧   | ⑨     |

- ① En esos espacios se coloca el mes y el año en que se está efectuando el Registro de Compras.
- ② En esta columna se registra la fecha en que fueron realizadas las operaciones de compra.
- ③ Aquí se registra el número del comprobante (factura o boleta de venta) recibido.
- ④ En esta columna se anota el número de RUC del proveedor, en caso de que haya emitido factura.

- ⑤ Aquí se coloca el nombre del proveedor (persona o empresa).
- ⑥ En esta columna se anota la cantidad y tipo de producto o servicio adquirido.
- ⑦ Aquí se coloca el monto de la compra gravada o afecta (fijar la moneda S/.).
- ⑧ Aquí se registra el monto del IGV pagado.
- ⑨ En esta columna final se anota el egreso real.

En seguida aplicaremos un ejemplo de cómo llenar un formato de Registro de Compras:

Siguiendo con nuestro caso, Don Jesús Quiroga, propietario de la Empresa "EL CEDRO" SRL, ha realizado las siguientes compras en el mes de marzo de 1997:

◆ **01 marzo F/2345**

Compra de 02 kilos de pernos por un valor de S/. 12.00 más S/. 2.16 de IGV.

◆ **02 marzo F/4636**

Compra de 1/2 docena de escuadras por un valor de S/. 5.00 más S/. 0.90 de IGV.

◆ **03 marzo F/2355**

Compra de 01 kilo de pernos por un valor de S/. 6.00 más S/. 1.08 de IGV.

◆ **03 marzo F/2356**

Compra de 02 kilos de clavos por un valor de S/. 3.00 más S/. 0.54 de IGV.

◆ **03 marzo F/5700**

Compra de 01 sierra metálica por un valor de S/. 1,000.00 más S/. 180.00 de IGV.

◆ **04 marzo F/4000**

Compra de 03 pies de madera tornillo por un valor de S/. 12.00 más S/. 2.16 de IGV.

◆ **05 marzo F/1001**

Compra de 01 kilo de cola sintética por un valor de S/. 6.00 más S/. 1.08 de IGV.

◆ **05 marzo F/3003**

Compra de 01 metro de tapizón por un valor de S/.12.00 más S/. 2.16 de IGV.

◆ **06 marzo F/2700**

Compra de 03 pies de madera caoba por un valor de S/.18.00 más S/.3.24 de IGV.

◆ **07 marzo F/1500**

Compra de 03 pliegos de lijas por un valor de S/. 6.00 más S/.1.08 de IGV.

◆ **07 marzo F/4000**

Compra de 03 kilos de tornillos por un valor de S/.12.00 más S/. 2.16 de IGV.

◆ **09 marzo F/5000**

Compra de 1/2 docena de escuadras por un valor de S/. 5.00 más S/. 0.90 de IGV.

◆ **12 marzo F/5024**

Compra de 1/2 docena de escuadras por un valor de S/. 5.00 más S/. 0.90 de IGV.

◆ **15 marzo F/4025**

Compra de 02 pies de madera tornillo por un valor de S/. 8.00 más S/.1.44 de IGV.

◆ **18 marzo F/2392**

Compra de 1/2 kilo de pernos por un valor de S/. 3.00 más S/. 0.54 de IGV.

Don Jesús ha ido colocando esta información en su Registro de Compras de la siguiente manera:

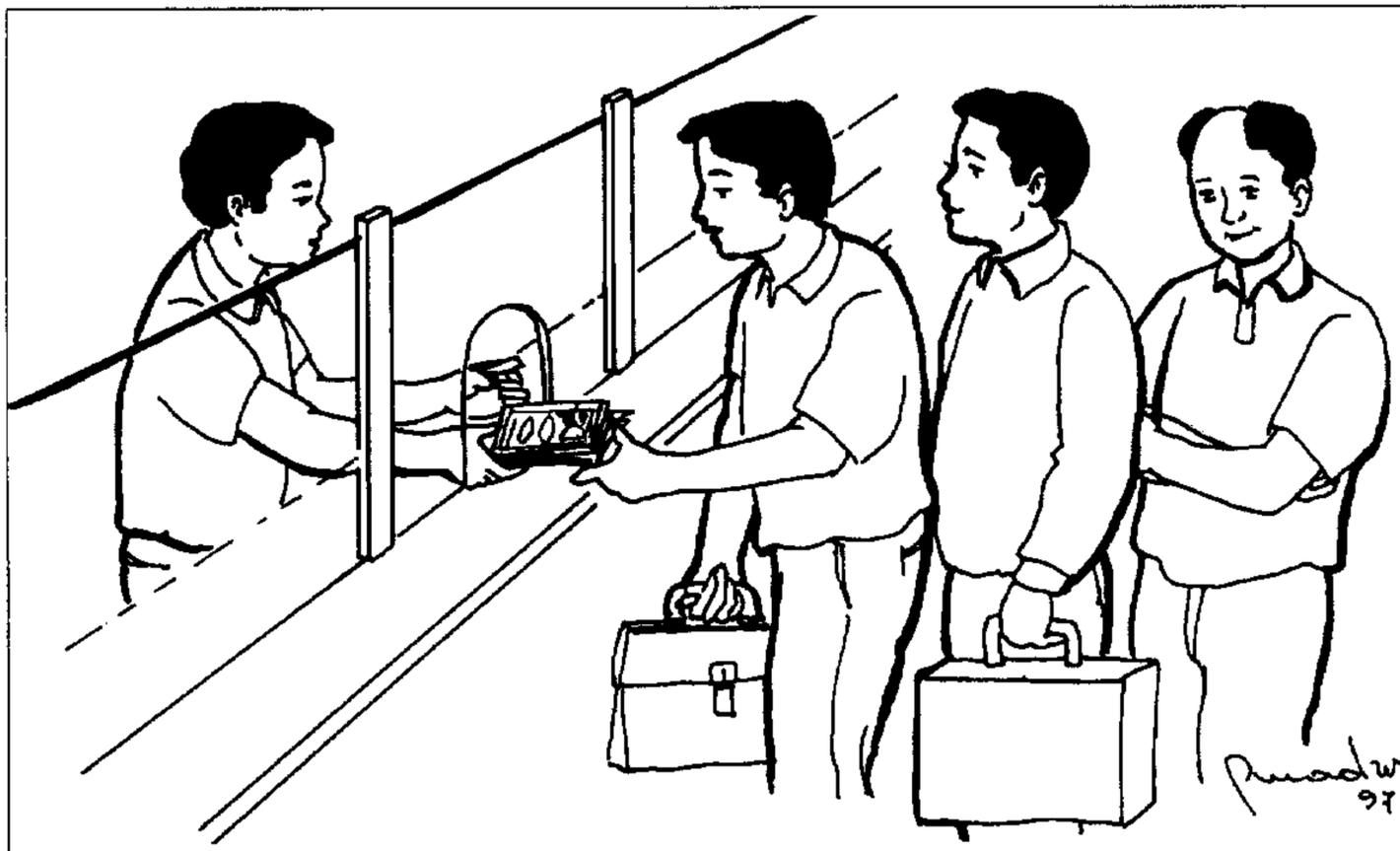
**REGISTRO DE COMPRAS**

MES: MARZO      AÑO: 1997

| FECHA | DOCUM. Nº | RUC Nº   | PROVEEDOR       | CONCEPTO                | VALOR DE VENTA  | IGV           | TOTAL           |
|-------|-----------|----------|-----------------|-------------------------|-----------------|---------------|-----------------|
| 01.03 | F/2345    | 25900976 | EL HERRAJE      | Pernos 02 kilos         | 12.00           | 2.16          | 14.16           |
| 02.03 | F/4636    | 86473810 | DIAMANTE        | Escuadras 1/2 docena    | 5.00            | 0.90          | 5.90            |
| 03.03 | F/2355    | 25900976 | EL HERRAJE      | Pernos 01 kilo          | 6.00            | 1.08          | 7.08            |
| 03.03 | F/2356    | 25900976 | EL HERRAJE      | Clavos 02 kilos         | 3.00            | 0.54          | 3.54            |
| 03.03 | F/5700    | 45000031 | LA METÁLICA     | Sierra metálica 01      | 1,000.00        | 180.00        | 1,180.00        |
| 04.03 | F/4000    | 35001222 | EL VIEJO ROBLE  | Madera tornillo 03 pies | 12.00           | 2.16          | 14.16           |
| 05.03 | F/1001    | 60045869 | LA COMERCIAL    | Cola sintética 01 kilo  | 6.00            | 1.08          | 7.08            |
| 05.03 | F/3003    | 45609369 | LA CASA AZUL    | Tapizón 01 metro        | 12.00           | 2.16          | 14.16           |
| 06.03 | F/2700    | 10099837 | LA BUENA MADERA | Madera caoba 03 pies    | 18.00           | 3.24          | 21.24           |
| 07.03 | F/1500    | 45980001 | LA MAYORÍA      | Lijas 03 pliegos        | 6.00            | 1.08          | 7.08            |
| 07.03 | F/4000    | 98079622 | EL TORNILLO     | Tornillos 03 kilos      | 12.00           | 2.16          | 14.16           |
| 09.03 | F/5000    | 86473810 | DIAMANTE        | Escuadras 1/2 docena    | 5.00            | 0.90          | 5.90            |
| 12.03 | F/5024    | 86473810 | DIAMANTE        | Escuadras 1/2 docena    | 5.00            | 0.90          | 5.90            |
| 15.03 | F/4025    | 35001222 | EL VIEJO ROBLE  | Madera tornillo 02 pies | 8.00            | 1.44          | 9.44            |
| 18.03 | F/2392    | 25900976 | EL HERRAJE      | Pernos 1/2 kilo         | 3.00            | 0.54          | 3.54            |
|       |           |          |                 |                         | <b>1,113.00</b> | <b>200.34</b> | <b>1,313.34</b> |

Analizando la información del Registro de Compras, Don Jesús concluye lo siguiente:

1. El gasto por compras del mes de marzo de 1997 es de S/. 1,313.34
2. La información sobre los productos de mayor demanda de la empresa la podrá obtener analizando los datos de varios períodos de su registro.
3. El monto mayor corresponde a la compra de maquinaria.
4. Las compras han sido adquiridas a los siguientes proveedores:
  - La Metálica por valor de S/. 1,180.00
  - El Herraje por valor de S/. 28.32
  - El Viejo Roble por valor de S/. 23.60
  - La Buena Madera por valor de S/. 21.24
  - Diamante por valor de S/. 17.70
  - El Tornillo por valor de S/. 14.16
  - La Casa Azul por valor de S/. 14.16
  - La Comercial por valor de S/. 7.08
  - La Mayoría por valor de S/. 7.08.
5. Por las compras realizadas podrá obtener un crédito fiscal hasta de S/. 200.34.



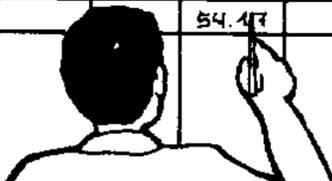
## REGISTRO DE INGRESOS Y EGRESOS

Es el Registro de las Entradas y Salidas de dinero en efectivo o en cheques de la empresa. Refleja el movimiento de dinero producto de las operaciones económicas que se realizan en la empresa.

Los **INGRESOS** están constituidos por las ventas al contado, las cobranzas, los adelantos o anticipos y otros ingresos (venta de máquinas, préstamos, etc.).

Los **EGRESOS** están constituidos por las compras al contado, tributos (IGV, impuestos), pago de préstamos, el pago a proveedores, pago de servicios de terceros, gastos generales, planillas y otros gastos.

| REGISTRO DE INGRESOS   |           |           |         |          |          |                  |          |                |               |                |
|------------------------|-----------|-----------|---------|----------|----------|------------------|----------|----------------|---------------|----------------|
| MES / MARZO / AÑO 1997 |           |           |         |          |          |                  |          |                |               |                |
| FECHA                  | DOCUMENT. | CONCEPTO  | CONTADO | COBRANZA | ANTICIPO | VENTA DE MAQUINA | PRÉSTAMO | OTROS INGRESOS | TOTAL INGRESO | TOTAL INGRESOS |
| 3.05                   | 8V/0093   | 03 BANCOS |         |          | 30.00    |                  |          |                | 54.47         |                |



| REGISTRO DE EGRESOS    |              |                   |         |          |               |                |                   |           |                      |                       |
|------------------------|--------------|-------------------|---------|----------|---------------|----------------|-------------------|-----------|----------------------|-----------------------|
| MES / MARZO / AÑO 1997 |              |                   |         |          |               |                |                   |           |                      |                       |
| FECHA                  | DOCUMENT. No | CONCEPTO          | COMPRAS | TRIBUTOS | PAGO PRÉSTAMO | PAGO PROVEEDOR | SERVICIO TERCEROS | PLANILLAS | TOTAL EGRESOS DIARIO | TOTAL EGRESOS PERIODO |
| 3.05                   | F/3065       | ESCUADRAS Y DOGAL | 47.20   |          |               |                |                   |           | 47.20                |                       |



EL REGISTRO DE INGRESOS Y EGRESOS NOS PERMITE CONOCER EL EFECTIVO DISPONIBLE A UNA FECHA DETERMINADA, AL CUAL DENOMINAMOS **SALDO**. LA INFORMACIÓN OBTENIDA NOS AYUDA A PLANEAR EL MEJOR USO DEL DINERO DE LA EMPRESA.

## DESCRIPCIÓN DEL REGISTRO DE INGRESOS

En estos formatos se han considerado los conceptos de INGRESOS y EGRESOS de las operaciones más frecuentes en la microempresa.

Si fuera necesario, el empresario, luego de conocer y manejar este instrumento, podrá ampliar o reducir los conceptos según las características de las operaciones de su empresa y la utilidad de cada uno de los datos a registrar.

| REGISTRO DE INGRESOS     |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |
|--------------------------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|--|
| MES ① / MARZO / AÑO 1997 |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |
| ②                        | ③ | ④ | ⑤ | ⑥ | ⑦ | ⑧ | ⑨ | ⑩ | ⑪ | ⑫ |  |
|                          |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |



1. PERÍODO: MES Y AÑO A QUE CORRESPONDE EL REGISTRO.
2. FECHA: DÍA DE EFECTUADO EL INGRESO U OPERACIÓN.
3. DOCUMENTO N°: NÚMERO DE FACTURA O BOLETA DE VENTA.
4. CONCEPTO: DETALLE DE LOS MOVIMIENTOS (SALDO ANTERIOR, NOMBRE DEL CLIENTE, TRABAJADOR, NOMBRE DE LA TIENDA).
5. CONTADO: MONTO DE INGRESOS POR VENTAS AL CONTADO.
6. COBRANZAS: MONTO PAGADO POR DEUDAS DE CLIENTES.
7. ANTICIPOS DE CLIENTES: ADELANTO POR ARTÍCULO, FECHA, NOMBRE DEL CLIENTE.
8. VENTA DE MAQUINARIAS.
9. PRÉSTAMOS.
10. OTROS INGRESOS: POR OTROS CONCEPTOS.
11. TOTAL INGRESOS DIARIOS: LA SUMA DE LOS INGRESOS POR DÍA.
12. TOTAL INGRESOS PERÍODO: LA SUMA DE LOS INGRESOS AL FINAL DEL PERÍODO.

## DESCRIPCIÓN DEL REGISTRO DE EGRESOS

| REGISTRO DE EGRESOS      |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |
|--------------------------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|--|
| MÉS ① / MARZO / AÑO 1997 |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |
| ②                        | ③ | ④ | ⑤ | ⑥ | ⑦ | ⑧ | ⑨ | ⑩ | ⑪ | ⑫ |  |
|                          |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |



*cuadros 97*

1. PERÍODO: MES Y AÑO A QUE CORRESPONDE EL REGISTRO.
2. FECHA: DÍA DE EFECTUADA LA SALIDA O EGRESO.
3. DOC. N°: NÚMERO DE FACTURA O BOLETA DE COMPRA.
4. CONCEPTO: DETALLE DE LOS MOVIMIENTOS .
5. COMPRAS: MONTO DE EGRESO POR COMPRA AL CONTADO O CRÉDITO.
6. TRIBUTOS: PAGO DE IGV Y OTRAS OBLIGACIONES.
7. PAGO DE PRÉSTAMOS: PAGO DE CUOTAS DE PRÉSTAMOS CON INTERESES.
8. PAGO A PROVEEDORES: MONTO ADEUDADO A UN PROVEEDOR.
9. PAGO DE SERVICIOS A TERCEROS: MONTOS PAGADOS POR SERVICIOS DE TERCEROS.
10. PLANILLAS: PAGO DE MANO DE OBRA Y SUELDOS DEL PERSONAL.
11. TOTAL EGRESOS DIARIOS: LA SUMA DE LOS EGRESOS POR DÍA.
12. TOTAL EGRESOS POR PERÍODO: SUMA DE EGRESOS AL FINAL DEL PERÍODO.

## PASOS PARA LLENAR EL REGISTRO DE INGRESOS Y EGRESOS

El procedimiento a seguir es el siguiente:

### PASO 1

Se anota la semana o mes y año correspondiente en la parte PERÍODO.

### PASO 2

Se procede a registrar la fecha en que fueron realizadas las operaciones de acuerdo a un orden cronológico.

### PASO 3

Registrar el número de comprobante (factura o boleta de venta).

### PASO 4

Detallar el concepto por el cual está ingresando o saliendo el dinero.

### PASO 5

El monto de cada operación se va registrando en la columna correspondiente:

**Registro de Ingresos:** Ventas al contado, cobranzas, adelantos o anticipos, otros ingresos.

**Registro de Egresos:** Compras, tributos, pago de préstamos, pago de proveedores, planilla, gastos generales.

## **PASO 6**

Al finalizar cada día se pueden sumar los totales y determinar los ingresos y egresos generados.

Al finalizar la semana o mes se suman los montos ingresados o egresados por cuentas o columnas y tendremos una información específica de los movimientos de cada una.

## **PASO 7**

Sumados los totales de cada columna, se obtiene el monto total de ingresos y egresos. Luego restamos **INGRESOS - EGRESOS** obteniendo el **SALDO** con el que se iniciará el próximo período (semana o mes).

### **UTILIDAD DE LA INFORMACIÓN DEL REGISTRO DE INGRESOS Y EGRESOS EN LA TOMA DE DECISIONES**

- Permite conocer la situación económica y financiera de la empresa en un período determinado.
- Permite tomar decisiones sobre el futuro de la empresa. Analizando los ingresos y egresos por cada una de las cuentas (columnas) y relacionándolos entre sí podemos revisar y redefinir las **políticas de nuestra empresa y tomar nuevas decisiones.**

Ahora veremos un ejemplo de aplicación del formato de registro de **INGRESOS Y EGRESOS**.

El Sr. Jesús Quiroga, propietario de la Empresa "EL CEDRO" SRL, ha tenido los siguientes **INGRESOS Y EGRESOS** en el mes de marzo de 1997:

## **INGRESOS**

**SALDO ANTERIOR** del mes de **febrero** de **1996** por un monto de **S/. 250.00**.

◆ **01 marzo F/1064**

Venta de 02 sillas por un valor de S/. 141.60.

◆ **02 marzo BV/0067**

Adelanto por la venta de 01 mesa por un valor de S/. 50.00.

◆ **03 marzo BV/0003**

Cobranza de 01 repostero por un valor de S/.175.00.

◆ **03 marzo BV/0068**

Adelanto por la venta de 01 silla de comer por un valor de S/. 70.00.

◆ **03 marzo F/1065**

◆ Venta de 01 estante por un valor de S/.177.00.

◆ **03 marzo BV/0069**

Anticipo por la venta de 01 mesa por un valor de S/. 75.00.

◆ **04 marzo F/1066**

Venta de 02 bancos por un valor de S/.118.00.

◆ **05 marzo BV/0070**

Venta de 01 mesita pequeña por un valor de S/.118.00.

◆ **05 marzo BV/0071**

Venta de 01 sillón por un valor de S/.330.40.

- ◆ **06 marzo BV/0072**  
Venta de 01 estante por un valor de S/. 236.00.
- ◆ **07 marzo F/1067**  
Venta de 01 silla de comer por un valor de S/.141.60.
- ◆ **07 marzo F/1068**  
Venta de 04 sillas por un valor de S/. 283.20.
- ◆ **09 marzo BV/0073**  
Anticipo por la venta de 03 bancos por un valor de S/. 70.00.
- ◆ **12 marzo BV/0074**  
Anticipo por la venta de 01 sillón por un valor de S/. 45.00.
- ◆ **15 marzo BV/0075**  
Venta de 01 mesita pequeña por un valor de S/.118.00.
- ◆ **18 marzo F/1069**  
Venta de 01 estante por un valor de S/.177.00.
- ◆ **21 marzo BV/0076**  
Anticipo por la venta de 02 sillas por un valor de S/. 40.00.
- ◆ **21 marzo BV/0077**  
Anticipo por la venta de 01 cómoda por un valor de S/.100.00.
- ◆ **24 marzo BV/0078**  
Anticipo por la venta de 02 bancos por un valor de S/. 50.00.
- ◆ **26 marzo BV/0079**  
Anticipo por la venta de 01 escritorio por un valor de S/. 75.00.
- ◆ **26 marzo F/1070**  
Venta de 01 mesa por un valor de S/.188.80.

## EGRESOS

◆ **F/2345**

Compra de 02 kilos de pernos por un valor de S/.14.16.

◆ **F/4636**

Compra de 1/2 docena de escuadras por un valor de S/.5.90.

◆ **F/3450**

Compra de materiales de escritorio por un valor de S/.66.80.

◆ **F/2355**

Compra de 01 kilo de pernos por un valor de S/. 7.08.

◆ **F/2356**

Compra de 02 kilos de clavos por un valor de S/. 3.54.

◆ **F/5700**

Compra de 01 sierra metálica por un valor de S/.1,180.00.

◆ **F/4000**

Compra de 03 pies de madera tornillo por un valor de S/. 14.16.

◆ **F/1001**

Compra de 01 kilo de cola sintética por un valor de S/. 7.08.

◆ **F/3003**

Compra de 01 metro de tapizón por un valor de S/.14.16.

◆ **F/2700**

Compra de 03 pies de madera caoba por un valor de S/. 21.24.

◆ **F/1500**

Compra de 03 pliegos de lija por un valor de S/.7.08.

◆ **F/4000**

Compra de 03 kilos de tornillos por un valor de S/. 14.16.

◆ **F/5000**

Compra de 1/2 docena de escuadras por un valor de S/. 5.90.

◆ **F/5024**

Compra de 1/2 docena de escuadras por un valor de S/. 5.90.

- ◆ **Cheque N° 03576894**  
Pago de letra al Banco Continental por un valor de S/. 240.98.
- ◆ **F/4025**  
Compra de 02 pies de madera tornillo por un valor de S/. 9.44.
- ◆ **F/7960**  
Compra de combustibles y lubricantes por un valor de S/. 60.00.
- ◆ **Cheque N° 03576895**  
Pago de flete por compra de madera de febrero por un valor de S/.115.00.
- ◆ **F/2392**  
Compra de 1/2 kilo de pernos por un valor de S/. 3.54.
- ◆ **F/6578**  
Pago de servicio de luz a EDELNOR por un valor de S/.112.75.
- ◆ **F/7869**  
Pago de servicios de agua a SEDAPAL por un valor de S/. 45.98.
- ◆ **F/5698**  
Pago de teléfono por un valor de S/. 87.80.
- ◆ **F/35769**  
Servicio de mantenimiento por un valor de S/. 80.00.
- ◆ **Cheque N° 03576896**  
Pago de reparaciones por un valor de S/. 98.90.
- ◆ **Cheque N° 03576897**  
Pago de mano de obra por un valor,de S/.300.00.
- ◆ **Cheque N° 03576898**  
Pago de sueldos y comisiones por un valor de S/.700.00.

Don Jesús ha ido colocando esta información en su Registro de **INGRESOS Y EGRESOS** de la siguiente manera:

| REGISTRO DE INGRESOS |              |                      |                 |               |               |             |          |            |                      |                        |
|----------------------|--------------|----------------------|-----------------|---------------|---------------|-------------|----------|------------|----------------------|------------------------|
| MES:                 | MARZO        | AÑO: 1997            |                 |               |               |             |          |            |                      |                        |
| FECHA                | DOCUMENT. Nº | CONCEPTO             | CONTADO         | COBRANZ.      | ANTICIPOS     | VENTA MAQU. | PRÉSTAMO | OTROS ING. | TOTAL INGRESO DIARIO | TOTAL INGRESOS PERÍODO |
| 01.03                | F/1064       | Saldo mes de febrero | 141.60          |               |               |             |          |            | 250.00               |                        |
| 02.03                | BV/0067      | 02 sillas            |                 |               | 50.00         |             |          |            | 141.60               |                        |
| 03.03                | BV/0003      | 01 mesa              |                 |               |               |             |          |            | 50.00                |                        |
| 03.03                | BV/0003      | 01 repostero         |                 | 175.00        |               |             |          |            | 175.00               |                        |
| 03.03                | BV/0068      | 01 silla de comer    |                 |               | 70.00         |             |          |            | 70.00                |                        |
| 03.03                | F/1065       | 01 estante           | 177.00          |               |               |             |          |            | 177.00               |                        |
| 03.03                | BV/0069      | 01 mesa              |                 |               | 75.00         |             |          |            | 75.00                |                        |
| 04.03                | F/1066       | 02 bancos            | 118.00          |               |               |             |          |            | 118.00               |                        |
| 05.03                | BV/0070      | 01 mesita pequeña    | 118.00          |               |               |             |          |            | 118.00               |                        |
| 05.03                | BV/0071      | 01 sillón            | 330.40          |               |               |             |          |            | 330.40               |                        |
| 06.03                | BV/072       | 01 estante           | 236.00          |               |               |             |          |            | 236.00               |                        |
| 07.03                | F/1067       | 01 silla de comer    | 141.60          |               |               |             |          |            | 141.60               |                        |
| 07.03                | F/1068       | 04 sillas            | 283.20          |               |               |             |          |            | 283.20               |                        |
| 09.03                | BV/0073      | 03 bancos            |                 |               | 70.00         |             |          |            | 70.00                |                        |
| 12.03                | BV/0074      | 01 sillón            |                 |               | 45.00         |             |          |            | 45.00                |                        |
| 15.03                | BV/0075      | 01 mesita pequeña    | 118.00          |               |               |             |          |            | 118.00               |                        |
| 18.03                | F/1069       | 01 estante           | 177.00          |               |               |             |          |            | 177.00               |                        |
| 21.03                | BV/0076      | 02 sillas            |                 |               | 40.00         |             |          |            | 40.00                |                        |
| 21.03                | BV/0077      | 01 cómoda            |                 |               | 100.00        |             |          |            | 100.00               |                        |
| 24.03                | BV/0078      | 02 bancos            |                 |               | 50.00         |             |          |            | 50.00                |                        |
| 26.03                | BV/0079      | 01 escritorio        |                 |               | 75.00         |             |          |            | 75.00                |                        |
| 26.03                | F/1070       | 01 mesa              | 188.80          |               |               |             |          |            | 188.80               |                        |
|                      |              |                      | <b>2,029.60</b> | <b>175.00</b> | <b>575.00</b> |             |          |            |                      | <b>3,029.60</b>        |

## MANUAL DE CONTABILIDAD

## REGISTRO DE EGRESOS

MES: MARZO AÑO: 1997

| FECHA | DOCUMENTO<br>Nº | CONCEPTO                     | COMPRAS         | TRIBUTO | PAGO<br>PRÉSTAM. | PAGO<br>PROVEE. | SERVIC.<br>TERCEROS | PLANILLAS       | TOTAL<br>EGRESOS<br>DIARIOS | TOTAL<br>EGRESOS<br>PERIODO |
|-------|-----------------|------------------------------|-----------------|---------|------------------|-----------------|---------------------|-----------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 01.03 | F/2345          | Pernos 02 kilos              | 14.16           |         |                  |                 |                     |                 | 14.16                       |                             |
| 02.03 | F/4636          | Escuadras 1/2 docena         | 5.90            |         |                  |                 |                     |                 | 5.90                        |                             |
| 02.03 | F/3450          | Materiales de escritorio     | 66.80           |         |                  |                 |                     |                 | 66.80                       |                             |
| 03.03 | F/2355          | Pernos 01 kilo               | 7.08            |         |                  |                 |                     |                 | 7.08                        |                             |
| 03.03 | F/2356          | Clavos 02 kilos              | 3.54            |         |                  |                 |                     |                 | 3.54                        |                             |
| 03.03 | F/5700          | Sierra metálica 01           | 1,180.00        |         |                  |                 |                     |                 | 1,180.00                    |                             |
| 04.03 | F/4000          | Madera tornillo 03 pies      | 14.16           |         |                  |                 |                     |                 | 14.16                       |                             |
| 05.03 | F/1001          | Cola sintética 01 kilo       | 7.08            |         |                  |                 |                     |                 | 7.08                        |                             |
| 05.03 | F/3003          | Tapizón 01 metro             | 14.16           |         |                  |                 |                     |                 | 14.16                       |                             |
| 06.03 | F/2700          | Madera caoba 03 pies         | 21.24           |         |                  |                 |                     |                 | 21.24                       |                             |
| 07.03 | F/1500          | Lijas 03 pliegos             | 7.08            |         |                  |                 |                     |                 | 7.08                        |                             |
| 07.03 | F/4000          | Tornillos 03 kilos           | 14.16           |         |                  |                 |                     |                 | 14.16                       |                             |
| 09.03 | F/5000          | Escuadras 1/2 docena         | 5.90            |         |                  |                 |                     |                 | 5.90                        |                             |
| 12.03 | F/5024          | Escuadras 1/2 docena         | 5.90            |         |                  |                 |                     |                 | 5.90                        |                             |
| 13.03 | ch/03576894     | Pago letra Banco Continental |                 |         | 240.98           |                 |                     |                 | 240.98                      |                             |
| 15.03 | F/4025          | Madera tornillo 02 pies      | 9.44            |         |                  |                 |                     |                 | 9.44                        |                             |
| 15.03 | F/7960          | Combustibles y lubricantes   | 60.00           |         |                  |                 |                     |                 | 60.00                       |                             |
| 16.03 | ch/03576895     | Fletes compra madera febrero |                 |         |                  | 115.00          |                     |                 | 115.00                      |                             |
| 18.03 | F/2392          | Pernos 1/2 kilo              | 3.54            |         |                  |                 |                     |                 | 3.54                        |                             |
| 24.03 | F/6578          | Pago servicio de luz Edelnor |                 |         |                  | 112.75          |                     |                 | 112.75                      |                             |
| 25.03 | F/7869          | Pago servicio agua Sedapal   |                 |         |                  | 45.98           |                     |                 | 45.98                       |                             |
| 26.03 | F/5698          | Pago teléfono                |                 |         |                  | 87.80           |                     |                 | 87.80                       |                             |
| 29.03 | F/35769         | Servicio mantenimiento       |                 |         |                  | 80.00           |                     |                 | 80.00                       |                             |
| 30.03 | ch/03576896     | Pago reparaciones            |                 |         |                  | 98.90           |                     |                 | 98.90                       |                             |
| 30.03 | ch/03576897     | Pago de mano de obra         |                 |         |                  |                 | 300.00              |                 | 300.00                      |                             |
| 30.03 | ch/03576898     | Pago sueldos y comisiones    |                 |         |                  |                 | 700.00              |                 | 700.00                      |                             |
|       |                 |                              | <b>1,440.14</b> |         | <b>240.98</b>    |                 | <b>540.43</b>       | <b>1,000.00</b> | <b>3,221.55</b>             |                             |

En función de los resultados de sus **INGRESOS Y EGRESOS**, Don Jesús ha llegado a las siguientes conclusiones:

1. En el mes de marzo de 1997 ha contado con un ingreso de **S/. 3,324.60**, producto de sus ventas, anticipos y cobranzas.
2. Asimismo ha tenido egresos por un valor de **S/. 3,289.45**, producto de compras de materiales, pago de impuestos, pago por préstamo al banco, pago a proveedores, pago de servicios a terceros y por pago de planillas.
3. Si observamos la diferencia entre ambos rubros, veremos que el monto por ingresos es mayor a los egresos en **S/. 35.15**.
4. Si comparamos esta diferencia entre el total de ingresos tendremos el nivel de liquidez de su empresa durante el mes de marzo. Para ello realizamos la siguiente operación:

$$\frac{35.15}{3,324.60} \times 100 = 1,05 \%$$

5. Por lo tanto Don Jesús concluye que su nivel de liquidez le permite operar la empresa en las actuales condiciones, cumpliendo con el ciclo básico de funcionamiento económico.

## **CAPÍTULO 3**

# **ESTRUCTURA Y ANÁLISIS DEL ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS**

A partir de la información obtenida en el Estado de Ganancias y Pérdidas el empresario podrá analizar (o evaluar) cómo afectan las ventas y los costos los resultados de la empresa.

## CAPÍTULO 3

### ESTRUCTURA Y ANÁLISIS DEL ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS

El Estado de Ganancias y Pérdidas es un instrumento contable que nos permite verificar:

- **¿CUÁNTO SE VENDIÓ?**
- **¿CUÁL FUE EL COSTO DE LO VENDIDO?**
- **SI OBTUVIMOS O NO GANANCIAS**

ESTA HERRAMIENTA PERMITE AL EMPRESARIO:

- ✓ Conocer si obtuvo utilidad o pérdida como resultado de su gestión en un período que puede ser un mes, un semestre o un año. Se recomienda hacerlo mensual.
- ✓ Analizar en cuál de los rubros considerados en los costos se generó mayores o menores gastos.
- ✓ Comparar la información entre varios períodos y determinar cómo se comportan los costos.
- ✓ Calcular el monto a pagar por concepto de impuesto a la renta.
- ✓ Sustentar una solicitud de crédito ante las entidades financieras.

## **¿CÓMO SE ELABORA EL ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS?**

Para elaborar el Estado de Ganancias y Pérdidas primero reconoceremos sus partes y la manera de organizar los datos en una estructura.

### **PARTES Y ESTRUCTURA DEL ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS**

Las partes que constituyen el Estado de Ganancias y Pérdidas son:

- VENTAS
- COSTOS DE VENTAS Y GASTOS ADMINISTRATIVOS Y DE COMERCIALIZACIÓN
- UTILIDAD:
  - Utilidad Bruta
  - Utilidad de Operación
  - Utilidad Neta

Para un reconocimiento más detallado presentamos un modelo de cómo estructurar el Estado de Ganancias y Pérdidas, ubicando cada una de las partes en un orden determinado que facilite su elaboración y análisis.

## FORMATO DEL ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS

MES : \_\_\_\_\_

| CONCEPTO                                                                            | S/. |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| A. TOTAL DE VENTAS                                                                  | S/. |
| Contado                                                                             |     |
| Crédito                                                                             |     |
| B. TOTAL COSTOS DE VENTAS                                                           |     |
| Inventario inicial de:                                                              |     |
| - Materia prima e insumos                                                           |     |
| - Productos en proceso                                                              |     |
| - Productos terminados                                                              |     |
| TOTAL INVENTARIO INICIAL S/.                                                        |     |
| MÁS Costos del mes de:                                                              |     |
| - Compra de materia prima e insumos                                                 |     |
| - Mano de obra                                                                      |     |
| - Gastos generales de fabricación                                                   |     |
| TOTAL COSTOS DEL MES S/.                                                            |     |
| MENOS Inventario final de:                                                          |     |
| - Materia prima e insumos                                                           |     |
| - Productos en proceso                                                              |     |
| - Productos terminados                                                              |     |
| TOTAL INVENTARIO FINAL S/.                                                          | S/. |
| C. UTILIDAD BRUTA (A - B) S/.                                                       | S/. |
| D. GASTOS ADMINISTRATIVOS Y DE COMERCIALIZACIÓN                                     |     |
| - Sueldos de personal administrativo<br>(contador, secretaria, administrador, etc.) |     |
| - Útiles de oficina                                                                 |     |
| - Comisiones a vendedor                                                             |     |
| - Otros                                                                             |     |
| E. UTILIDAD DE OPERACIÓN (C - D)                                                    | S/. |
| F. IMPUESTOS                                                                        | S/. |
| G. UTILIDAD NETA (E - F)                                                            | S/. |

Luego hacemos una descripción de cada una de las partes de la estructura propuesta:

## **DESCRIPCIÓN DE LA ESTRUCTURA DEL ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS**

### **A TOTAL DE VENTAS:**

Es el monto de ingresos por ventas al contado y al crédito.  
Se obtiene del Registro de Ventas.

### **B COSTO TOTAL DE VENTAS:**

Es el monto de lo que costó producir lo vendido.

Se obtiene de la valorización del:

#### **INVENTARIO INICIAL**

- ◆ materia prima e insumos
- ◆ productos en proceso
- ◆ productos terminados

#### **MÁS**

#### **COMPRAS**

- ◆ materia prima e insumos
- ◆ pago de mano de obra
- ◆ gastos generales de fabricación (incluida la depreciación de los equipos)

#### **MENOS**

#### **INVENTARIO FINAL**

- ◆ materia prima e insumos
- ◆ productos en proceso
- ◆ productos terminados

Veámoslo en forma de cuadro:

| INVENTARIO INICIAL                                                                                                                      |   | COMPRAS                                                                                                                                             |   | INVENTARIO FINAL                                                                                                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"><li>• MATERIA PRIMA E INSUMOS</li><li>• PRODUCTOS EN PROCESO</li><li>• PRODUCTOS TERMINADOS</li></ul> | + | <ul style="list-style-type: none"><li>• MATERIA PRIMA E INSUMOS</li><li>• PAGO POR MANO DE OBRA</li><li>• GASTOS GENERALES DE FABRICACIÓN</li></ul> | - | <ul style="list-style-type: none"><li>• MATERIA PRIMA E INSUMOS</li><li>• PRODUCTOS EN PROCESO</li><li>• PRODUCTOS TERMINADOS</li></ul> |

**C UTILIDAD BRUTA:**

Es la utilidad obtenida de la diferencia entre el ingreso total de las ventas y los costos de ventas:

$$\text{UTILIDAD BRUTA} = A - B$$

**D GASTOS ADMINISTRATIVOS Y DE COMERCIALIZACIÓN:**

Comprende los sueldos del personal administrativo, los útiles de oficina, el pago de los servicios públicos (teléfono, luz, agua, etc.), así como los gastos generados por las ventas, como, por ejemplo, las comisiones a vendedores.

**E UTILIDAD DE OPERACIÓN:**

Se obtiene de la diferencia entre el monto de la utilidad bruta menos los gastos administrativos y de comercialización:

$$\text{UTILIDAD DE OPERACIÓN} = C - D$$

**F IMPUESTOS:**

Se considera el valor o monto del Impuesto a la Renta (RER) o del Régimen Único Simplificado de las obligaciones (RUS) de acuerdo al régimen tributario en que está inscrita la empresa.

**G UTILIDAD NETA:**

Es la utilidad considerada luego de deducir los impuestos.  
Se obtiene restando a la utilidad de operación el pago de los impuestos correspondientes.

$$\text{UTILIDAD NETA} = \text{E} - \text{F}$$

Veamos a continuación cómo ha elaborado durante el mes de marzo el Estado de Ganancias y Pérdidas el Sr. Jesús Quiroga, dueño de la empresa "El Cedro", para saber **CUÁLES FUERON SUS UTILIDADES DEL MES.**

| MANUAL DE CONTABILIDAD                 |                 |   |
|----------------------------------------|-----------------|---|
| ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS         |                 |   |
| CONCEPTO                               | Marzo           |   |
|                                        | Monto           | % |
| <b>A. TOTAL VENTAS</b>                 | <b>4,054.48</b> |   |
| Ventas al contado                      | 2,324.60        |   |
| Ventas al crédito                      | 1,729.88        |   |
| <b>COSTO DE VENTAS</b>                 |                 |   |
| <b>Inventario inicial de:</b>          | <b>579.00</b>   |   |
| . Materias primas e insumos            | 204.00          |   |
| . Productos en proceso                 | 0.00            |   |
| . Productos terminados                 | 375.00          |   |
| <b>(más) Costos del mes:</b>           | <b>2,079.99</b> |   |
| . Compras de materias primas e insumos | 1,313.34        |   |
| . Mano de obra                         | 300.00          |   |
| . Gastos generales de fabricación      | 466.65          |   |
| <b>(menos) Inventario final de:</b>    | <b>383.00</b>   |   |
| . Materias primas e insumos            | 108.00          |   |
| . Productos en proceso                 | 0.00            |   |
| . Productos terminados                 | 275.00          |   |
| <b>B. TOTAL COSTO DE VENTAS</b>        | <b>2,275.99</b> |   |
| <b>C. UTILIDAD BRUTA (A-B)</b>         | <b>1,778.49</b> |   |
| <b>D. GASTOS DE ADMIN.Y COMERC.</b>    | <b>900.58</b>   |   |
| . Sueldos y comisiones                 | 700.00          |   |
| . Materiales y útiles de oficina       | 66.80           |   |
| . Otros gastos de admin. y comerc.     | 133.78          |   |
| <b>E. UTILIDAD DE OPERACIÓN (C-D)</b>  | <b>877.91</b>   |   |
| <b>F. IMPUESTO A LA RENTA O RUS</b>    | <b>121.63</b>   |   |
| <b>G. UTILIDAD NETA (E-F)</b>          | <b>756.28</b>   |   |

## **¿CÓMO SE ANALIZA EL ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS?**

Al inicio del capítulo se mencionó para qué sirve al microempresario la información obtenida en el Estado de Ganancias y Pérdidas.

Veamos algunas de las inquietudes que el empresario trata de satisfacer:

**¿Cuál ha sido mi margen de ganancia en el mes?**

**¿Cómo afectan mis costos a los ingresos obtenidos en la venta del mes?**

El empresario puede responder este tipo de preguntas haciendo una revisión y análisis del Estado de Ganancias y Pérdidas de un mes. A este análisis se le denomina **ANÁLISIS VERTICAL**.

Mientras que para responder preguntas como:

**¿Cuáles son los costos que debo reducir para obtener mayor utilidad?**

**¿En qué época del año obtengo mayor utilidad?**

**¿En qué meses tengo pérdidas?**

Será necesario que el empresario analice los Estados de Ganancias y Pérdidas de varios meses. A este análisis, en el que se comparan varios meses, se le denomina **ANÁLISIS HORIZONTAL**.

## EL ANÁLISIS VERTICAL

Consiste en la revisión y comparación de las diferentes partes de los costos y gastos **en relación a los ingresos por ventas** generados en el mes.

Con este análisis se puede reconocer cómo se comportan los **COSTOS Y GASTOS** en relación a los ingresos por ventas.

También puede hacerse la comparación entre el porcentaje de la utilidad bruta obtenida, la utilidad de operación y la neta con respecto al total de los ingresos por ventas. Con ello podemos reconocer los **MÁRGENES DE GANANCIAS REALES** del período.

Es decir, con el análisis vertical podemos comparar el resultado de:

- El **COSTO DE VENTAS** en relación a los ingresos por **VENTAS**.
- La **UTILIDAD BRUTA** en relación a los ingresos por **VENTAS**.
- Los **GASTOS ADMINISTRATIVOS Y DE COMERCIALIZACIÓN** en relación a los ingresos por **VENTAS**.
- La **UTILIDAD DE OPERACIÓN** con los ingresos por **VENTAS**.
- El monto de los **IMPUESTOS** en relación a los ingresos por **VENTAS**.
- El monto de la **UTILIDAD NETA** en relación a los ingresos por **VENTAS**.

## EL ANÁLISIS HORIZONTAL

Consiste en la revisión y comparación de los resultados de dos o más Estados de Ganancias y Pérdidas.

Se puede comparar y analizar el comportamiento de todas y cada una de las partes o rubros de los diferentes períodos.

Con este análisis podemos reconocer y determinar las **TENDENCIAS** del negocio y tomar decisiones sobre los niveles de stock de materia prima, endeudamiento, incremento o disminución del personal eventual según los requerimientos de producción y ventas.

Es decir, con el análisis horizontal podemos comparar el comportamiento de:

- Las **VENTAS** en cada uno de los meses.
- Los **COSTOS DE LAS VENTAS** en cada período.
- Los **GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y DE COMERCIALIZACIÓN** en cada período.
- La **UTILIDAD DE OPERACIÓN** antes de pagar los impuestos.
- La **UTILIDAD NETA** en cada uno de los meses y reconocer de manera precisa los márgenes de ganancia real.

## PASOS A SEGUIR PARA EL ANÁLISIS VERTICAL DEL ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS

Para mostrar los pasos a seguir en este análisis utilizaremos como ejemplo el caso de la microempresa "El Cedro" de Don Jesús Quiroga.

### PASO 1

#### SE ORGANIZA Y COMPLETA LA INFORMACIÓN

En el formato de Estado de Ganancias y Pérdidas se registra en la columna correspondiente los montos de cada uno de los rubros.

Don Jesús llena los datos correspondientes al mes de marzo de 1997.

### PASO 2

#### SE OBTIENE LOS PORCENTAJES POR RUBROS

El comportamiento de cada una de las partes o rubros de costos y gastos en relación a las ventas del mes en el Estado de Ganancias y Pérdidas, se determina estableciendo la participación de cada rubro en el porcentaje.

Para ello, primero se considera 100% al TOTAL DE INGRESOS POR VENTAS. Luego se halla el porcentaje de cada rubro en relación al monto total de ingresos por ventas. Para eso hacemos una **regla de tres simple**.

Por ejemplo:

Don Jesús halla el porcentaje (%) de los costos de venta haciendo la siguiente operación:

$$\frac{\text{COSTO DE VENTA}}{\text{TOTAL DE VENTAS}} \times 100 = \frac{2,275.99}{4,054.48} \times 100 = 56\%$$

## EL ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS

**MES: MARZO 1997**

| CONCEPTO                                                                            | S/.                |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| <b>A. TOTAL DE VENTAS</b>                                                           | <b>S/.4,054.48</b> |
| Contado                                                                             | S/. 2,324.60       |
| Crédito                                                                             | S/. 1,729.88       |
| <b>B. COSTOS DE VENTAS</b>                                                          |                    |
| Total inventario inicial de:                                                        | S/. 579.00         |
| - Materia prima e insumos                                                           | S/. 204.00         |
| - Productos en proceso                                                              | S/. 0.00           |
| - Productos terminados                                                              | S/. 375.00         |
| (MÁS) Total costos del mes de:                                                      | S/. 2,079.99       |
| - Compra de materia prima e insumos                                                 | S/. 1,313.34       |
| - Mano de obra                                                                      | S/. 300.00         |
| - Gastos generales de fabricación                                                   | S/. 466.65         |
| (MENOS) Total inventario final de:                                                  | S/. 383.00         |
| - Materia prima e insumos                                                           | S/. 108.00         |
| - Productos en proceso                                                              | S/. 0.00           |
| - Productos terminados                                                              | S/. 275.00         |
| <b>TOTAL DE COSTOS DE VENTAS</b>                                                    | <b>S/.2,275.99</b> |
| <b>C. UTILIDAD BRUTA (A - B)</b>                                                    | <b>S/.1,778.49</b> |
| <b>D. GASTOS ADMINISTRATIVOS Y DE COMERCIALIZACIÓN</b>                              | <b>S/. 900.58</b>  |
| - Sueldos de personal administrativo<br>(contador, secretaria, administrador, etc.) | S/. 700.00         |
| - Materiales y útiles de oficina                                                    | S/. 66.80          |
| - Otros gastos de administración y<br>comercialización                              | S/. 133.78         |
| <b>E. UTILIDAD DE OPERACIÓN (C - D)</b>                                             | <b>S/. 877.91</b>  |
| <b>F. IMPUESTOS A LA RENTA O RUS</b>                                                | <b>S/. 121.63</b>  |
| <b>G. UTILIDAD NETA (E - F)</b>                                                     | <b>S/. 756.28</b>  |

## EL ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS

**MES: MARZO 1997**

| CONCEPTO                                                                            | S/.                 | %             |
|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------|
| <b>A. TOTAL DE VENTAS</b>                                                           | <b>S/.</b> 4,054.48 | <b>100,00</b> |
| Contado                                                                             | S/.                 | 57,33         |
| Crédito                                                                             | 2,324.60            | 42,67         |
| S/.                                                                                 | 1,729.88            |               |
| <b>B. COSTOS DE VENTAS</b>                                                          |                     |               |
| Total inventario inicial de:                                                        | S/.                 | 14,28         |
| - Materia prima e insumos                                                           | S/.                 | 5,03          |
| - Productos en proceso                                                              | S/.                 | 0,00          |
| - Productos terminados                                                              | S/.                 | 9,25          |
| 375.00                                                                              |                     |               |
| (MÁS) Total costos del mes de:                                                      | S/.                 | 51,33         |
| - Compra de materia prima e insumos                                                 | S/.                 | 32,39         |
| - Mano de obra                                                                      | S/.                 | 7,40          |
| - Gastos generales de fabricación                                                   | S/.                 | 11,51         |
| 466.65                                                                              |                     |               |
| (MENOS) Total inventario final de:                                                  | S/.                 | 9,45          |
| - Materia prima e insumos                                                           | S/.                 | 2,66          |
| - Productos en proceso                                                              | S/.                 | 0,00          |
| - Productos terminados                                                              | S/.                 | 6,78          |
| 275.00                                                                              |                     |               |
| <b>TOTAL DE COSTOS DE VENTAS</b>                                                    | <b>S/.</b> 2,275.99 | <b>56,14</b>  |
| <b>C. UTILIDAD BRUTA (A - B)</b>                                                    | <b>S/.</b> 1,778.49 | <b>43,84</b>  |
| <b>D. GASTOS ADMINISTRATIVOS Y DE COMERCIALIZACIÓN</b>                              | <b>S/.</b> 900.58   | <b>22,21</b>  |
| - Sueldos de personal administrativo<br>(contador, secretaria, administrador, etc.) | S/.                 | 17,26         |
| 700.00                                                                              |                     |               |
| - Materiales y útiles de oficina                                                    | S/.                 | 1,65          |
| 66.80                                                                               |                     |               |
| - Otros gastos                                                                      | S/.                 | 3,30          |
| 133.78                                                                              |                     |               |
| Administración y comercialización                                                   |                     | 0,00          |
| <b>E. UTILIDAD DE OPERACIÓN (C - D)</b>                                             | <b>S/.</b> 877.91   | <b>21,63</b>  |
| <b>F. IMPUESTOS A LA RENTA O RUS</b>                                                | <b>S/.</b> 121.63   | <b>3,00</b>   |
| <b>G. UTILIDAD NETA (E - F)</b>                                                     | <b>S/.</b> 756.28   | <b>18,65</b>  |

### **PASO 3**

#### **SE REVISA Y COMPARA LA PARTICIPACIÓN DE CADA RUBRO**

1. Primero se revisa el porcentaje (%) de la **utilidad neta** y se compara con el 100% que expresa el total de los ingresos por **ventas** del mes. Así se determina el **Margen de Ganancia del mes**.
2. Luego se revisa el porcentaje de participación de cada rubro de **costos y gastos** y se compara con los **ingresos por ventas**. De esta manera se puede reconocer, a través del porcentaje de participación de cada uno de esos rubros, cómo **afectan en la utilidad o pérdida obtenida**.
3. Después de revisar los porcentajes de participación en la estructura del Estado de Ganancias y Pérdidas, el empresario identificará los **rubros más importantes** a analizar, según el comportamiento de cada uno.

En nuestro caso, luego de revisar y comparar cada rubro de su Estado de Ganancias y Pérdidas, Don Jesús decide analizar con mayor profundidad:

- a. **Los costos de ventas en relación a sus ingresos por ventas, y**
- b. **El porcentaje o margen de ganancia obtenido en el mes.**

## EL ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS

**MES: MARZO 1997**

| CONCEPTO                                                                            | S/.                 | %             |
|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------|
| <b>A. TOTAL DE VENTAS</b>                                                           | <b>S/.</b> 4,054.48 | <b>100,00</b> |
| Contado                                                                             | S/.                 | 2,324.60      |
| Crédito                                                                             | S/.                 | 1,729.88      |
| <b>B. COSTOS DE VENTAS</b>                                                          |                     |               |
| Total inventario inicial de:                                                        | S/.                 | 579.00        |
| - Materia prima e insumos                                                           | S/.                 | 204.00        |
| - Productos en proceso                                                              | S/.                 | 0.00          |
| - Productos terminados                                                              | S/.                 | 375.00        |
| (MÁS) Total costos del mes de:                                                      | S/.                 | 2,079.99      |
| - Compra de materia prima e insumos                                                 | S/.                 | 1,313.34      |
| - Mano de obra                                                                      | S/.                 | 300.00        |
| - Gastos generales de fabricación                                                   | S/.                 | 466.65        |
| (MENOS) Total inventario final de:                                                  | S/.                 | 383.00        |
| - Materia prima e insumos                                                           | S/.                 | 108.00        |
| - Productos en proceso                                                              | S/.                 | 0.00          |
| - Productos terminados                                                              | S/.                 | 275.00        |
| <b>TOTAL DE COSTOS DE VENTAS</b>                                                    | <b>S/.</b> 2,275.99 | <b>56,14</b>  |
| <b>C. UTILIDAD BRUTA (A - B)</b>                                                    | <b>S/.</b> 1,778.49 | <b>43,86</b>  |
| <b>D. GASTOS ADMINISTRATIVOS Y DE COMERCIALIZACIÓN</b>                              | <b>S/.</b> 900.58   | <b>22,21</b>  |
| - Sueldos de personal administrativo<br>(contador, secretaria, administrador, etc.) | S/.                 | 700.00        |
| - Materiales y útiles de oficina                                                    | S/.                 | 66.80         |
| - Otros gastos de<br>Administración y comercialización                              | S/.                 | 133.78        |
| <b>E. UTILIDAD DE OPERACIÓN (C - D)</b>                                             | <b>S/.</b> 877.91   | <b>21,63</b>  |
| <b>F. IMPUESTOS A LA RENTA O RUS</b>                                                | <b>S/.</b> 121.63   | <b>3,00</b>   |
| <b>G. UTILIDAD NETA (E - F)</b>                                                     | <b>S/.</b> 756.28   | <b>18,65</b>  |

## **PASO 4**

### **CONCLUSIONES Y TOMA DE DECISIONES**

Para elaborar las conclusiones sobre la información revisada y comparada en el análisis del Estado de Ganancias y Pérdidas, debemos tomar en cuenta:

1. Las políticas de la empresa con respecto a los márgenes de ganancia.
2. Las políticas en el manejo de los costos y gastos.
3. Las políticas de ventas.
4. El régimen tributario al que pertenece la empresa.
5. Otras políticas que se ha planteado el empresario con respecto a los resultados de las operaciones financieras de la empresa.

Don Jesús hace una revisión de las políticas que se planteara a principios de año, cuando elaboró el plan de trabajo para su empresa:

1. La empresa deberá obtener un margen de ganancia que esté entre el 20 y 25% de los ingresos por ventas.
2. Los costos de ventas no serán superiores al 55% de los ingresos por ventas.
3. Los costos por materia prima e insumos no excederán del 30% de los ingresos por ventas.
4. Los costos de mano de obra no excederán del 10% de los ingresos por ventas.
5. Los gastos administrativos y de comercialización no excederán del 20% de los ingresos por ventas.
6. La empresa tendrá un plan agresivo de ventas que deberá reflejarse en el aumento de las mismas de mes a mes.
7. El 50% de las utilidades mensuales se usarán en la compra de materia prima e insumos como stocks.

Analizando los resultados de su Estado de Ganancias y Pérdidas en función de estas políticas, Don Jesús concluye:

1. Que el porcentaje de su utilidad neta está en 18,65%, es decir por debajo de lo que se había planteado, 1.35%, que es del 20%.
2. Los costos de ventas se encuentran un 1,14% por encima del porcentaje estipulado, que es del 55% de los ingresos por ventas.
3. Que se ha excedido en los costos por ventas porque compró materia prima e insumos por un valor de 32,39%, cuando se había planteado gastar 30%.
4. Los gastos administrativos y de comercialización han excedido en 2,21% lo planteado; es decir gastó 22,21% cuando esperaba gastar el 20%.

Ante esta situación Don Jesús decide:

1. Desarrollar su plan de ventas para alcanzar los márgenes de ganancia definidos en el plan de la empresa.
2. Reducir sus costos manteniendo el mismo precio para aumentar sus márgenes de ganancia o utilidad neta.
3. Hacer un nuevo cálculo de la materia prima e insumos a emplear en la producción, de manera tal que no exceda el 30% de los ingresos.

## **RECORDEMOS:**

**PARTE DE LA EFICIENCIA Y COMPETITIVIDAD DE NUESTROS PRODUCTOS EN EL MERCADO, DEPENDE DEL USO Y MANEJO ADECUADO DE NUESTROS COSTOS.**

## **PASOS A SEGUIR PARA EL ANÁLISIS HORIZONTAL**

### **PASO 1**

#### **SELECCIÓN DE LOS ESTADOS DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS A COMPARAR**

Para seleccionar los Estados de Ganancias y Pérdidas debemos decidir primero qué es lo que queremos analizar:

- La estacionalidad de las ventas, es decir la época en que nuestras ventas son más altas o más bajas.
- El comportamiento de las ventas en períodos sucesivos.

Para el primer caso elegiremos los Estados de Ganancias y Pérdidas del mismo mes en años diferentes, por ejemplo: Marzo 1995, Marzo 1996, Marzo 1997.

En cambio, para el segundo caso, tendremos que seleccionar dos o más Estados de Ganancias y Pérdidas correspondientes a meses sucesivos en el mismo año, por ejemplo: Marzo, Abril y Mayo de 1997.

Don Jesús decide analizar el comportamiento mensual de sus ventas durante el año 1997, y para ello elige los meses de Marzo, Abril, Mayo y Junio, de tal manera de prepararse eficientemente para la campaña del mes de julio.

### **PASO 2**

#### **OBTENCIÓN DE LOS PORCENTAJES DE PARTICIPACIÓN**

Los Estados de Ganancias y Pérdidas seleccionados ya han sido registrados convenientemente en los formatos respectivos. Por ello lo que se debe hacer en este paso es estimar el porcentaje de participación de cada uno de los rubros con respecto a los ingresos por ventas, tal como lo hicimos para el análisis vertical.

Don Jesús estima los porcentajes de participación de cada uno de los rubros de los Estados de Ganancias y Pérdidas que ha seleccionado, llenando su formato de la siguiente manera:

| <b>ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS</b>  |              |          |              |          |              |          |              |          |
|----------------------------------------|--------------|----------|--------------|----------|--------------|----------|--------------|----------|
| <b>CONCEPTO</b>                        | <b>Marzo</b> |          | <b>Abril</b> |          | <b>Mayo</b>  |          | <b>Junio</b> |          |
|                                        | <b>Monto</b> | <b>%</b> | <b>Monto</b> | <b>%</b> | <b>Monto</b> | <b>%</b> | <b>Monto</b> | <b>%</b> |
| <b>A. TOTAL VENTAS</b>                 |              |          |              |          |              |          |              |          |
| Ventas al contado                      | 4,054.48     | 100%     | 4,927.68     | 100%     | 2,631.40     | 100%     | 2,596.00     | 100%     |
| Ventas al crédito                      | 2,324.60     | 57%      | 2,235.08     | 45%      | 1,675.60     | 64%      | 1,616.60     | 62%      |
|                                        | 1,729.88     | 43%      | 2,692.60     | 55%      | 955.80       | 36%      | 979.40       | 38%      |
| <b>COSTO DE VENTAS</b>                 |              |          |              |          |              |          |              |          |
| <b>Inventario inicial de:</b>          |              |          |              |          |              |          |              |          |
| . Materias primas e insumos            | 579.00       | 14%      | 383.00       | 8%       | 778.00       | 30%      | 738.00       | 28%      |
| . Productos en proceso                 | 204.00       | 5%       | 108.00       | 2%       | 78.00        | 3%       | 38.00        | 1%       |
| . Productos terminados                 | 0.00         | 0%       | 0.00         | 0%       | 0.00         | 0%       | 0.00         | 0%       |
| <b>(más) Costos del mes:</b>           |              |          |              |          |              |          |              |          |
| . Compras de materias primas e insumos | 375.00       | 9%       | 275.00       | 6%       | 700.00       | 27%      | 700.00       | 27%      |
| . Mano de obra                         | 2,079.99     | 51%      | 3,151.06     | 64%      | 1,591.16     | 60%      | 811.22       | 31%      |
| . Gastos generales de fabricación      | 1,313.34     | 32%      | 2,008.36     | 41%      | 781.16       | 30%      | 258.42       | 10%      |
| <b>(menos) Inventario final de:</b>    |              |          |              |          |              |          |              |          |
| . Materias primas e insumos            | 300.00       | 7%       | 700.00       | 14%      | 300.00       | 11%      | 300.00       | 12%      |
| . Productos en proceso                 | 466.65       | 12%      | 442.70       | 9%       | 510.00       | 19%      | 252.80       | 10%      |
| . Productos terminados                 | 383.00       | 9%       | 778.00       | 16%      | 738.00       | 28%      | 380.00       | 15%      |
| <b>B. TOTAL COSTO DE VENTAS</b>        | 108.00       | 3%       | 78.00        | 2%       | 38.00        | 1%       | 130.00       | 5%       |
|                                        | 0.00         | 0%       | 0.00         | 0%       | 0.00         | 0%       | 0.00         | 0%       |
|                                        | 275.00       | 7%       | 700.00       | 14%      | 700.00       | 27%      | 250.00       | 10%      |
|                                        | 2,275.99     | 56%      | 2,756.06     | 56%      | 1,631.16     | 62%      | 1,169.22     | 45%      |
| <b>C. UTILIDAD BRUTA (A-B)</b>         | 1,778.49     | 44%      | 2,171.62     | 44%      | 1,000.24     | 38%      | 1,426.78     | 55%      |
| <b>D. GASTOS DE ADMIN. Y COMERC.</b>   | 900.58       | 22%      | 878.6        | 18%      | 890.78       | 34%      | 806.00       | 31%      |
| . Sueldos y comisiones                 | 700.00       | 17%      | 700.00       | 14%      | 700.00       | 27%      | 600.00       | 23%      |
| . Materiales y útiles de oficina       | 66.80        | 2%       | 0.00         | 0%       | 0.00         | 0%       | 0.00         | 0%       |
| . Otros gastos de admin. y comerc.     | 133.78       | 3%       | 178.60       | 4%       | 178.58       | 7%       | 206.00       | 8%       |
| <b>E. UTILIDAD DE OPERACIÓN (C-D)</b>  | 877.91       | 22%      | 1,293.02     | 26%      | 121.66       | 5%       | 620.78       | 24%      |
| <b>F. IMPUESTO A LA RENTA O RUS</b>    | 121.63       | 3%       | 147.83       | 3%       | 78.94        | 3%       | 77.88        | 3%       |
| <b>G. UTILIDAD NETA (E-F)</b>          | 756.28       | 19%      | 1,145.19     | 23%      | 42.72        | 2%       | 542.90       | 21%      |

### **PASO 3**

## **REVISIÓN Y COMPARACIÓN DEL COMPORTAMIENTO DE CADA RUBRO EN LOS DIFERENTES PERÍODOS**

1. Primero se revisan los porcentajes de la **utilidad neta** para determinar cómo se ha comportado el margen de utilidad en los períodos elegidos.
2. Luego se revisan los porcentajes de participación de los **costos y los gastos** para determinar cómo han **afectado en la utilidad o pérdida** de cada período elegido.
3. Finalmente se identifican los rubros que han sufrido **mayor variación** en los períodos elegidos.

Don Jesús en cada mes al comparar el comportamiento de los rubros, decide profundizar en el análisis de:

1. El comportamiento de los costos de las ventas en los diferentes meses.
2. El comportamiento del margen de utilidad.

### **Encontrando que:**

- a. El porcentaje del costo de lo vendido se mantiene los meses de marzo y abril, y aumenta en los meses de mayo y junio, en los cuales ha tenido un monto menor de ventas, equivalente a casi la mitad de lo vendido en los meses de marzo y abril.
- b. El margen de utilidad ha sido mayor en el mes de abril, mes de más venta en lo que va del año, habiendo disminuido hasta el 2% de utilidad neta en el mes de mayo, en el cual no ha podido vender 27% de productos terminados.

## **PASO 4**

### **CONCLUSIONES Y TOMA DE DECISIONES**

Al igual que para el análisis horizontal, para elaborar las conclusiones y poder tomar decisiones sobre los Estados de Ganancias y Pérdidas seleccionados, debemos tomar en cuenta:

1. Las políticas de la empresa con respecto a los márgenes de ganancia.
2. Las políticas en el manejo de los costos y gastos.
3. Las políticas de ventas.
4. El régimen tributario al que pertenece la empresa.
5. Otras políticas que se ha planteado el empresario con respecto a los resultados de las operaciones financieras de la empresa.

Revisando las políticas que se planteó a principios de año cuando elaboró el plan de trabajo para su empresa, Don Jesús recuerda que estableció las siguientes:

1. La empresa deberá obtener un margen de ganancia que fluctúe entre el 20 y 25% de los ingresos por ventas.
2. Los costos de ventas no serán superiores al 55% de los ingresos por ventas.
3. Los costos por materia prima e insumos no excederán del 30% de los ingresos por ventas.
4. Los costos de mano de obra no excederán del 10% de los ingresos por ventas.
5. Los gastos administrativos y de comercialización no excederán del 20% de los ingresos por ventas.
6. La empresa tendrá un plan agresivo de ventas que deberá reflejarse en el aumento de las mismas de mes a mes.

7. El 50% de las utilidades mensuales se usarán en la compra de materia prima e insumos como stocks.

Analizando los resultados de su Estado de Ganancias y Pérdidas en función de estas políticas, Don Jesús concluye:

1. Que el margen de utilidad neta ha cumplido el rango esperado sólo en los meses de abril y junio, habiendo caído al 2% en el mes de mayo debido a que no logró colocar en el mercado el 27% de los productos terminados.
2. Los costos de ventas en los meses de abril y mayo han sido superiores a lo planteado (55%). Se observa que en el mes de mayo, el porcentaje de productos no vendidos han sido del 27%, muy por encima del 10% estimado por Don Jesús.
3. Que los gastos administrativos y de comercialización han superado el 20% planteado, a excepción del mes de mayo que fue del 18%
4. Que las ventas en los meses de mayo y junio han disminuido el 50% con respecto a las realizadas en marzo y abril.

Ante esta situación Don Jesús decide:

1. Revisar su plan de ventas y evaluar al personal encargado de las mismas para conocer las razones por las cuales han bajado tanto.
2. Hacer una campaña agresiva de promoción para colocar los productos terminados que tiene inventariados y conseguir nuevos pedidos para la campaña de julio.
3. Buscar información sobre la situación económico-financiera de las microempresas de carpintería en madera para evaluar si las dificultades que está atravesando su empresa son iguales para las demás.
4. Hacer un estudio de mercado para conocer los gustos y preferencias de los consumidores y así asegurar sus ventas para la campaña de julio.

## **CAPÍTULO 4**

# **ANÁLISIS DEL BALANCE GENERAL**

Conocer y comprender el Balance General de la empresa permite al empresario analizar su información y determinar:

- El crecimiento de su capital.
- El grado de liquidez de la empresa.
- La capacidad de endeudamiento de la empresa.
- El nivel de rentabilidad.

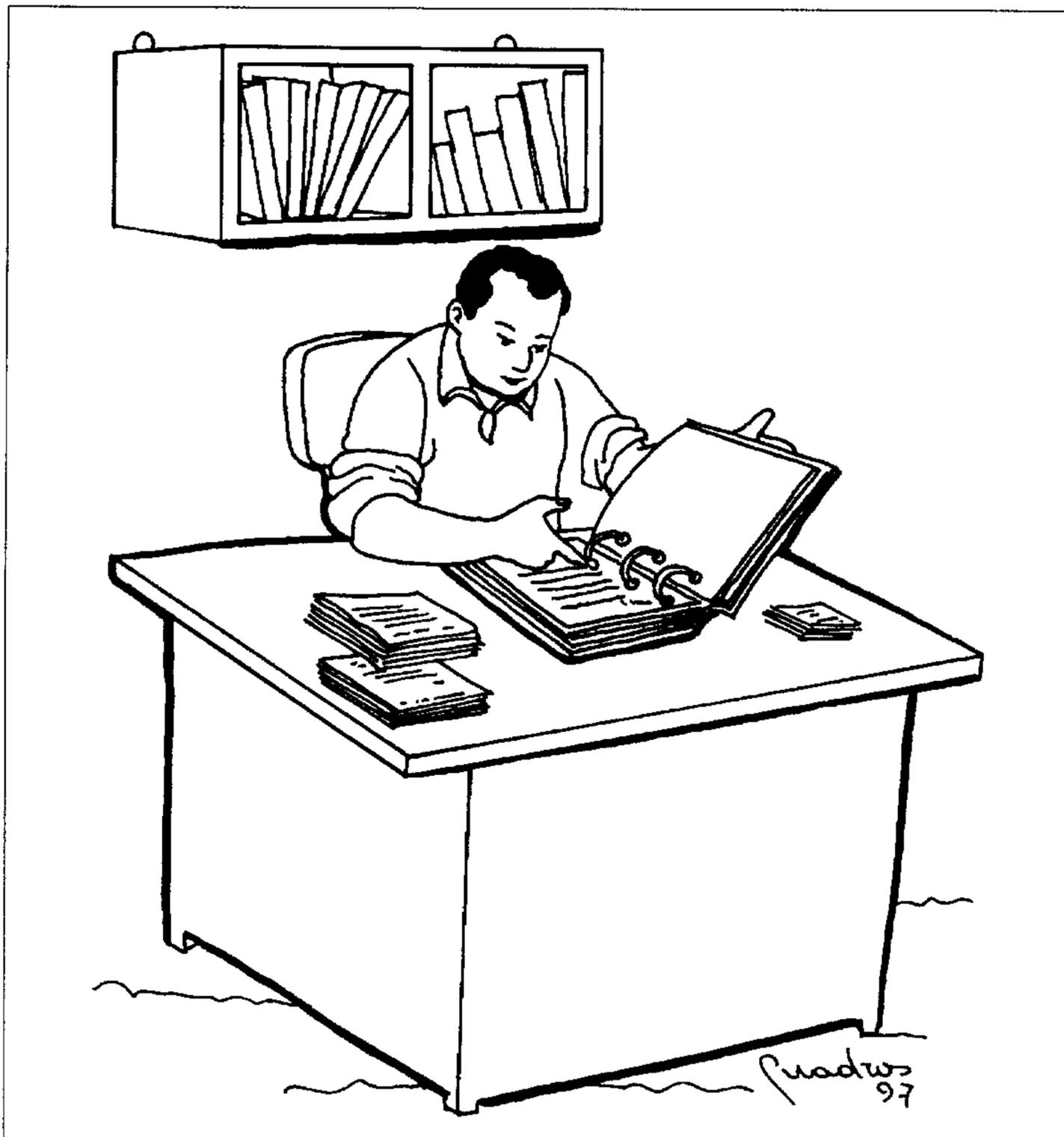
## CAPÍTULO 4

### ANÁLISIS DEL BALANCE GENERAL

#### ¿QUÉ ES EL BALANCE GENERAL?

El Balance General es como una fotografía que muestra cómo está la empresa en un momento determinado.

Si hacemos una comparación de los Balances en diferentes períodos, podremos reconocer si nuestra empresa ha crecido o no.



El Balance General es un resumen de lo que **tiene la empresa**, lo que **debe** y lo que es **propio** de ella.

| <b>ACTIVOS</b>                                                                                                                                                                                                   | <b>PASIVOS</b>                                                                                                                                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>“Lo que tiene la empresa”</b></p> <p>Los activos están constituidos por todos los objetos de valor que posee la empresa.</p> <p>Estos incluyen los bienes y derechos que posee la empresa para operar.</p> | <p><b>“Lo que debe la empresa”</b></p> <p>Se refiere a las obligaciones y deudas que tiene la empresa y que debe pagar con dinero, productos o servicios.</p> |
|                                                                                                                                                                                                                  | <b>PATRIMONIO</b>                                                                                                                                             |
|                                                                                                                                                                                                                  | <p><b>“Lo que es propio de la empresa”</b></p> <p>Son los recursos propios de la empresa. Incluye las aportaciones más las ganancias</p>                      |
| <p><b>TOTAL DE ACTIVOS = PASIVO + PATRIMONIO</b></p>                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                               |

Dicho de otra manera:

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{PATRIMONIO}$$

$$\text{PASIVO} = \text{ACTIVO} - \text{PATRIMONIO}$$

$$\text{PATRIMONIO} = \text{ACTIVO} - \text{PASIVO}$$

## BALANCE GENERAL

| ACTIVOS                                                                                                                                           | PASIVOS                                                                                                                                                                                                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>ACTIVO CORRIENTE O CIRCULANTE</b><br><br>Caja y Bancos<br>Cuentas por cobrar<br>Existencias<br>Otros activos<br><br>TOTAL <input type="text"/> | <b>PASIVO CORRIENTE</b><br><br>Proveedores<br>Obligaciones de corto plazo<br>Otros pasivos<br><br>TOTAL <input type="text"/><br><br>Obligaciones de largo plazo<br><br>TOTAL PASIVO <input type="text"/> |
| <b>ACTIVO NO CORRIENTE</b><br><br>Terrenos<br>Construcciones<br>Maquinaria y equipos<br>Otros activos fijos<br><br>TOTAL <input type="text"/>     | <b>PATRIMONIO</b><br><br>Capital<br>Resultados acumulados<br>Utilidad (Pérdida) del ejercicio<br><br>TOTAL <input type="text"/>                                                                          |
| <b>TOTAL ACTIVO</b> <input type="text"/>                                                                                                          | <b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b> <input type="text"/>                                                                                                                                                    |

Como vemos, los **ACTIVOS** pueden ser:

### ACTIVO CORRIENTE O CIRCULANTE

Conformado por el dinero en efectivo y los valores que pueden convertirse fácilmente en dinero mientras la empresa está operando, como son: Caja y Bancos, Cuentas por cobrar, Existencias, etc.

### ACTIVO NO CORRIENTE O FIJO

Está constituido por los bienes que la empresa ha adquirido y que son necesarios para transformar, vender o distribuir los productos. Estos son: Maquinarias, terreno, local, equipos, vehículos, etc.

## VEAMOS EN DETALLE CADA UNO DE LOS RUBROS

### ACTIVOS

Es lo que tiene y posee la empresa.

- El dinero en caja y bancos.**
- Las cuentas por cobrar a los clientes.**
- Las existencias** (mercaderías, materias primas, productos terminados, suministros).
- La maquinaria, equipos y locales.**

|               |                   |
|---------------|-------------------|
| <b>ACTIVO</b> | <b>PASIVO</b>     |
|               | <b>PATRIMONIO</b> |

|               |                   |
|---------------|-------------------|
| <b>ACTIVO</b> | <b>PASIVO</b>     |
|               | <b>PATRIMONIO</b> |

### PASIVO

Es todo lo que la empresa tiene como obligaciones de pago.

- Deudas con proveedores.**
- Obligaciones bancarias.**
- Cuentas por pagar.**

## PATRIMONIO

Es el valor del capital que le pertenece al empresario en la fecha de realización del balance.

- Capital.**
- Utilidades retenidas o acumuladas.**
- Utilidades del ejercicio.**

|               |                   |
|---------------|-------------------|
| <b>ACTIVO</b> | <b>PASIVO</b>     |
|               | <b>PATRIMONIO</b> |

### ¿PARA QUÉ ES ÚTIL EL BALANCE EN LA GESTIÓN DE LA MICROEMPRESA?

Conocer la información del Balance General de la empresa y saber analizarla, permite al empresario contar con una herramienta útil para:

1. Conocer si el **CAPITAL** de la empresa **creció y cuánto** creció en un período de gestión.
2. Conocer **CÓMO** han sido adquiridos y en **QUÉ** se han invertido los recursos financieros de la empresa, es decir, cómo y en qué fueron invertidos los préstamos, el crédito de proveedores, el capital propio, etc.
3. Conocer los resultados de los movimientos económicos durante el período y si éstos han sido positivos.
4. Reconocer la **LIQUIDEZ** o monto de dinero con que cuenta la empresa.
5. Obtener información y determinar la **CAPACIDAD DE ENDEUDAMIENTO** de la empresa.
6. Obtener el nivel de **RENTABILIDAD** de la empresa.

## ANÁLISIS DEL BALANCE GENERAL

Analizar el Balance General es encontrar una relación entre las distintas **CUENTAS** a fin de obtener información que nos permita tomar decisiones sobre la situación económica y financiera de la empresa.

Con el análisis del Balance General podemos determinar:

→ **EL CRECIMIENTO DEL CAPITAL**

Comparando el total de los **ACTIVOS** del período del Balance con el período anterior sabremos cuánto creció el **CAPITAL**.

→ **LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA**

La liquidez está constituida por el dinero en efectivo, además de lo que puede convertirse fácilmente en dinero, como las cuentas por cobrar, las existencias, etc.

Conocer la liquidez permite al empresario medir la capacidad del negocio para enfrentar sus obligaciones más próximas.

→ **LA CAPACIDAD DE ENDEUDAMIENTO**

Consiste en medir la capacidad de la empresa para asumir deudas de corto y largo plazo con los recursos que tiene.

Con esta información el empresario podrá tomar decisiones sobre las inversiones financieras a través de préstamos o créditos, garantizando su capacidad de pago, vale decir “mostrando su capacidad de endeudamiento”.

→ **EL NIVEL DE RENTABILIDAD DE LA EMPRESA**

Consiste en determinar el monto o porcentaje de las utilidades alcanzadas en relación al capital invertido.

Dado que las utilidades son las que garantizan el crecimiento de una empresa, puede afirmarse que **medir la rentabilidad nos permite reconocer el éxito o fracaso** del manejo de los recursos de la empresa.

## ¿CÓMO DEBEMOS REALIZAR LOS ANÁLISIS?

Para determinar si la empresa **creció**, es necesario comparar y relacionar los resultados de los **activos** del período con los del año anterior. Mientras que para determinar la **liquidez, capacidad de endeudamiento y si fue rentable** nuestra inversión, es necesario que se analice la información, relacionando y comparando **cuentas** del Balance General.

A esas operaciones se les conoce con el nombre de **RAZONES o RATIOS**.

La **razón** es una unidad de medida o indicador que expresa el nivel o capacidad de la empresa con respecto a la liquidez, endeudamiento o rentabilidad.

Para **calcular y determinar la RAZÓN** de los aspectos señalados, usamos las siguientes fórmulas:

$$\frac{\text{TOTAL DE ACTIVO CIRCULANTE}}{\text{TOTAL DE PASIVO CIRCULANTE}} = \text{LIQUIDEZ}$$

$$\frac{\text{TOTAL DE PASIVOS}}{\text{TOTAL DE ACTIVOS}} \times 100 = \text{ENDEUDAMIENTO}$$

$$\frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{CAPITAL PROPIO}} \times 100 = \text{RENTABILIDAD}$$

$$\frac{\text{UTILIDAD NEGOCIO}}{\text{ACTIVOS EMPRESA}} \times 100 = \text{RENDIMIENTO}$$

La demostración de cómo se calcula y analiza cada una de las razones señaladas, la haremos utilizando el caso de Don Jesús, dueño de la microempresa de carpintería en madera "El Cedro".

Como resultado de sus operaciones del año 1996, Don Jesús ha obtenido lo siguiente:

|                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                     |              |                                                         |              |             |              |
|---------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------|---------------------------------------------------------|--------------|-------------|--------------|
| <b>Capital Social</b>                                   | Su capital está constituido por un aporte de S/. 5,000.00                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                     |              |                                                         |              |             |              |
| <b>Préstamo</b>                                         | Tiene un préstamo del Banco Wiese por S/.12,500.00, de los cuales S/.5,000.00 se vencen en 1997 y S/.7,500.00 en el 2001.                                                                                                                                                                                                        |                                                     |              |                                                         |              |             |              |
| <b>Inventario existencias</b>                           | Ha realizado inventario de existencias al 31.12.96 <table border="0" style="margin-left: 20px;"> <tr> <td>◆ Materias primas .....</td> <td>S/. 4,000.00</td> </tr> <tr> <td>◆ Productos terminados.....</td> <td>S/. 2,500.00</td> </tr> <tr> <td>TOTAL.....</td> <td>S/. 6,500.00</td> </tr> </table>                           | ◆ Materias primas .....                             | S/. 4,000.00 | ◆ Productos terminados.....                             | S/. 2,500.00 | TOTAL.....  | S/. 6,500.00 |
| ◆ Materias primas .....                                 | S/. 4,000.00                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                     |              |                                                         |              |             |              |
| ◆ Productos terminados.....                             | S/. 2,500.00                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                     |              |                                                         |              |             |              |
| TOTAL.....                                              | S/. 6,500.00                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                     |              |                                                         |              |             |              |
| <b>Activos fijos</b>                                    | Tiene los siguientes activos fijos : <table border="0" style="margin-left: 20px;"> <tr> <td>◆ 1 máquina circular .....</td> <td>S/. 3,000.00</td> </tr> <tr> <td>◆ 1 máquina cepilladora.....</td> <td>S/. 3,250.00</td> </tr> <tr> <td>TOTAL.....</td> <td>S/. 6,250.00</td> </tr> </table>                                     | ◆ 1 máquina circular .....                          | S/. 3,000.00 | ◆ 1 máquina cepilladora.....                            | S/. 3,250.00 | TOTAL.....  | S/. 6,250.00 |
| ◆ 1 máquina circular .....                              | S/. 3,000.00                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                     |              |                                                         |              |             |              |
| ◆ 1 máquina cepilladora.....                            | S/. 3,250.00                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                     |              |                                                         |              |             |              |
| TOTAL.....                                              | S/. 6,250.00                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                     |              |                                                         |              |             |              |
| <b>Saldo del libro de caja</b>                          | Saldo del libro de caja al 31.12.96 S/. 6,500.00                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                     |              |                                                         |              |             |              |
| <b>Factura por cobrar</b>                               | Factura por cobrar: venta de sofá por un valor de ..... S/. 1,500.00                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                     |              |                                                         |              |             |              |
| <b>Facturas por pagar</b>                               | Facturas por pagar: <table border="0" style="margin-left: 20px;"> <tr> <td>◆ Maderera Soberana<br/>F/ 327 por un valor de .....</td> <td>S/. 1,500.00</td> </tr> <tr> <td>◆ Ferretería El Cortijo<br/>F/ 244 por un valor de .....</td> <td>S/. 250.00</td> </tr> <tr> <td>TOTAL .....</td> <td>S/. 1,750.00</td> </tr> </table> | ◆ Maderera Soberana<br>F/ 327 por un valor de ..... | S/. 1,500.00 | ◆ Ferretería El Cortijo<br>F/ 244 por un valor de ..... | S/. 250.00   | TOTAL ..... | S/. 1,750.00 |
| ◆ Maderera Soberana<br>F/ 327 por un valor de .....     | S/. 1,500.00                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                     |              |                                                         |              |             |              |
| ◆ Ferretería El Cortijo<br>F/ 244 por un valor de ..... | S/. 250.00                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                     |              |                                                         |              |             |              |
| TOTAL .....                                             | S/. 1,750.00                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                     |              |                                                         |              |             |              |
| <b>Otros gastos</b>                                     | Impuestos <table border="0" style="margin-left: 20px;"> <tr> <td>◆ FONAVI .....</td> <td>S/. 100.00</td> </tr> <tr> <td>◆ Seguro Social .....</td> <td>S/. 100.00</td> </tr> <tr> <td>TOTAL .....</td> <td>S/. 200.00</td> </tr> </table>                                                                                        | ◆ FONAVI .....                                      | S/. 100.00   | ◆ Seguro Social .....                                   | S/. 100.00   | TOTAL ..... | S/. 200.00   |
| ◆ FONAVI .....                                          | S/. 100.00                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                     |              |                                                         |              |             |              |
| ◆ Seguro Social .....                                   | S/. 100.00                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                     |              |                                                         |              |             |              |
| TOTAL .....                                             | S/. 200.00                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                     |              |                                                         |              |             |              |
| <b>Utilidad a enero</b>                                 | Utilidad ..... S/. 1,300.00                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                     |              |                                                         |              |             |              |

Don Jesús elabora su Balance General del año anterior al 31 de enero de 1997, y analiza lo siguiente:

- El nivel de crecimiento del capital.
- Su liquidez.
- Su nivel de endeudamiento.
- La rentabilidad de la empresa en relación al capital aportado.

## BALANCE GENERAL AL 31 DE ENERO DE 1997

| ACTIVOS                       |               | PASIVOS                          |               |
|-------------------------------|---------------|----------------------------------|---------------|
| ACTIVO CORRIENTE O CIRCULANTE |               | PASIVO CORRIENTE O CIRCULANTE    |               |
| Caja y Bancos                 | 6,500.00      | Proveedores                      | 1,750.00      |
| Cuentas por cobrar            | 1,500.00      | Obligaciones de corto plazo      | 5,000.00      |
| Existencias                   | 6,500.00      | Otros pasivos                    | 200.00        |
| Otros activos                 |               |                                  |               |
|                               |               | TOTAL                            | 6,950.00      |
| TOTAL S/.                     | 14,500.00     |                                  |               |
|                               |               | PASIVO DE LARGO PLAZO            |               |
|                               |               | Obligaciones de largo plazo      | 7,500.00      |
|                               |               | TOTAL PASIVO LARGO PLAZO         | 7,500.00      |
|                               |               | TOTAL PASIVO                     | 14,450.00     |
|                               |               | PATRIMONIO                       |               |
| ACTIVO NO CORRIENTE O FIJO    |               | Capital                          | 5,000.00      |
| Terrenos                      |               | Resultados acumulados            |               |
| Construcciones                |               | Utilidad (Pérdida) del ejercicio | 1,300.00      |
| Maquinaria y equipos          | 6,250.00      |                                  |               |
| Otros activos fijos           |               |                                  |               |
| TOTAL S/.                     | 6,250.00      | TOTAL S/.                        | 6,300.00      |
|                               |               |                                  |               |
| TOTAL ACTIVOS                 | S/. 20,750.00 | TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO       | S/. 20,750.00 |

Don Jesús analiza su Balance General de la siguiente manera:

**PASO 1**

**ESTABLECE LA RAZÓN DE LIQUIDEZ DE LA EMPRESA**

- Don Jesús cuenta con S/. 14,500.00 de activo circulante, distribuidos de la siguiente forma:  
S/. 6,500.00 en caja  
S/. 1,500.00 de cuentas por cobrar  
S/. 6,500.00 de existencias.
  
- Con estos datos calcula la razón de liquidez de la empresa dividiendo el total de activo circulante entre el total de pasivo circulante.

$$\text{LIQUIDEZ} = \frac{\text{TOTAL DE ACTIVO CIRCULANTE}}{\text{TOTAL DE PASIVO CIRCULANTE}}$$

$$\text{LIQUIDEZ} = \frac{\text{S/. 14,500}}{\text{S/. 6,950}} = 2.08$$

- Esto significa que el grado de liquidez de la empresa es bueno y puede afrontar sin problemas sus deudas de corto plazo (banca, proveedores y otros) porque tiene más del doble del dinero que necesita. Pagadas sus deudas le queda aún dinero para invertir.

## **PASO 2**

### **CALCULA LA CAPACIDAD O RAZÓN DE ENDEUDAMIENTO DE LA EMPRESA**

- Según el Balance al 31 de diciembre de 1997, el total de activos de la empresa asciende a S/. 20,750.00 y el total de sus pasivos (deudas a corto y largo plazo) asciende a S/. 14,450.00.
- Con estos datos calcula la razón o nivel de endeudamiento de su empresa.
- La razón de endeudamiento se obtiene dividiendo el total de pasivos por el total de activos y multiplicando el resultado por 100.

$$\frac{\text{TOTAL DE PASIVOS}}{\text{TOTAL DE ACTIVOS}} \times 100 = \text{ENDEUDAMIENTO}$$

$$\frac{14,450}{20,750} \times 100 = 69,64 \%$$

- Esto significa que la empresa tiene una deuda equivalente al 69,64% de sus activos. Es decir, por cada S/. 100.00 que tiene debe S/. 69.64, por lo que no le conviene seguirse endeudando, al menos hasta pagar sus deudas a corto plazo (activo corriente o circulante).

### PASO 3

#### CALCULA EL NIVEL O RAZÓN DE RENTABILIDAD DE LA EMPRESA

- ❑ Primero calcula la rentabilidad de su capital, para lo cual divide la utilidad obtenida en el año 1996, que fue de S/.1,300 entre el monto de su capital propio de S/. 5,000.00 y el resultado lo multiplica por 100.

$$\frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{CAPITAL PROPIO}} \times 100 = \text{RENTABILIDAD}$$

$$\frac{1,300}{5,000} \times 100 = 26 \%$$

- ❑ El nivel de utilidad que arroja el Balance es un indicador bastante bueno en relación al capital propio, ya que por cada S/.1,000.00 de capital propio está ganando S/. 260.00. Ello determina una rentabilidad de 26%, porcentaje superior a lo que ganaría por concepto de interés bancario si tuviera ese dinero depositado.
- ❑ Además Don Jesús quiere saber **cuál es el nivel de rendimiento de su negocio** en vista de que sus inversiones no sólo las hace con capital propio, sino que además usa préstamos bancarios y crédito de proveedores.

Para medir el rendimiento de su carpintería, Don Jesús compara la **utilidad del negocio con el monto de los activos** de la empresa y el resultado lo multiplica por 100.

$$\frac{\text{UTILIDAD NEGOCIO}}{\text{ACTIVOS EMPRESA}} \times 100 = \text{RENDIMIENTO}$$

$$\frac{1,300}{20,750} \times 100 = 6,27 \%$$

- Este resultado revela que la inversión de la empresa rinde S/. 6.27 por cada S/.1,000.00. Don Jesús compara esta cifra con los lineamientos de política que estableció para el año 1996, según los cuales la empresa debería darle una utilidad neta entre el 15 y 20% sobre el total de sus activos, concluyendo que el nivel de rendimiento del negocio está muy por debajo de lo que él esperaba.

#### **PASO 4**

### **TOMA DECISIONES**

De acuerdo a los resultados del Balance General Don Jesús ha tomado las siguientes decisiones:

- Investigar las condiciones en que se encuentran otras microempresas de su giro para evaluar si sus expectativas de rendimiento son muy altas en relación a la situación económico-financiera actual.
- Realizar un estudio de mercado para conocer las necesidades actuales de sus segmentos de consumidores y producir en función de ellos.
- Llevar a cabo una política agresiva de ventas de sus productos terminados, ya que sus existencias actuales son muy altas.

- Hacer un análisis del comportamiento de pago de sus clientes para asignar un porcentaje de incobrables y desarrollar y poner en práctica una política de cobranzas.
  
- Dar más crédito a sus clientes considerando:
  - Comportamiento de pago.
  - Mercado, especialmente de competencia.<sup>1</sup>
  
- No solicitar un nuevo crédito hasta cumplir con sus obligaciones a corto plazo y vender sus existencias.

## **GLOSARIO DE TÉRMINOS**

A fin de brindar mayor información sobre los términos contables utilizados en este Manual, ofrecemos un Glosario que contribuirá a un mayor nivel de comprensión de los temas abordados.

# ACTIVOS

Los activos de la empresa se pueden clasificar en las siguientes categorías, según el orden de liquidez:

**ACTIVOS CIRCULANTES**

**ACTIVOS FIJOS**

## **ACTIVOS CIRCULANTES**

Son aquellos activos que tienen mayor oportunidad de convertirse en dinero en efectivo durante el período normal de operaciones del negocio.

Estos son:

- **Caja**

Es el dinero que se tiene disponible en el cajón del escritorio, en el bolsillo y los cheques que aún no han sido cobrados.

- **Bancos**

Es el dinero depositado en la cuenta corriente del banco.

- **Cuentas por cobrar**

Es el saldo por recaudar de las ventas a crédito y que todavía deben los clientes. Incluye también préstamos a los operarios y a otras personas o instituciones.

- **Existencias**

Es el detalle completo de las cantidades y valores correspondientes de materias primas en proceso y productos terminados de una empresa.

## **□ ACTIVOS FIJOS**

Son aquellos bienes que la empresa posee y que le sirven para desarrollar sus actividades:

- **Maquinaria y equipo**
- **Vehículos**
- **Muebles y enseres**
- **Construcciones**
- **Terrenos**

El valor de costo de estos bienes se calcula teniendo en cuenta el estado en que se encuentran al momento de realizar el balance. Los activos fijos sufren desgaste con el uso; este desgaste se denomina depreciación.

# PASIVOS

Los pasivos de una empresa se clasifican en las siguientes categorías, de acuerdo a las exigencias de pago:

**PASIVOS CORRIENTES**

**PASIVOS A LARGO PLAZO**

**PASIVOS CORRIENTES**

Son aquellas obligaciones que la empresa debe pagar en un período menor a un año. Estas son:

- **Cuentas por pagar a proveedores**

Es el valor del saldo de las deudas contraídas por crédito a proveedores.

- **Obligaciones bancarias de corto plazo**

Es el valor de las obligaciones contraídas con los bancos y demás entidades que deben ser pagadas en un plazo menor de un año.

- **Otros pasivos**

Es el valor de otras cuentas por pagar distintas a las de proveedores, tales como los préstamos de personas particulares, impuestos, remuneraciones.

**PASIVOS A LARGO PLAZO**

Son aquellos pasivos que la empresa debe pagar en un período mayor a un año, tales como obligaciones bancarias.

## **PATRIMONIO**

Es el valor de lo que le pertenece al empresario en la fecha de realización del Balance. Se clasifica en:

- CAPITAL**
- UTILIDADES (Pérdidas) retenidas o acumuladas**
- UTILIDAD (Pérdidas) del ejercicio**

### **CAPITAL**

Es el aporte hecho por el empresario o los socios para el funcionamiento de la empresa.

### **UTILIDADES (Pérdidas) retenidas o acumuladas**

Son las utilidades o pérdidas acumuladas que el empresario va a reinvertir si son utilidades. En caso de pérdidas se aplicarán contra utilidades futuras.

### **UTILIDAD (Pérdidas) del ejercicio**

Es el valor de las utilidades o pérdidas obtenidas por la empresa en el ejercicio presente. Este resultado se obtiene del Estado de Pérdidas y Ganancias.

## **ANEXOS**

**Estos anexos brindan mayor información sobre algunos instrumentos necesarios para completar la información para el análisis de los estados contables.**

| MANUAL DE CONTABILIDAD                 |  | ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS |             |                 |             |                 |             |                 |             |
|----------------------------------------|--|--------------------------------|-------------|-----------------|-------------|-----------------|-------------|-----------------|-------------|
| CONCEPTO                               |  | Marzo                          |             | Abril           |             | Mayo            |             | Junio           |             |
|                                        |  | Monto                          | %           | Monto           | %           | Monto           | %           | Monto           | %           |
| <b>A. TOTAL VENTAS</b>                 |  | <b>4,054.48</b>                | <b>100%</b> | <b>4,927.68</b> | <b>100%</b> | <b>2,631.40</b> | <b>100%</b> | <b>2,596.00</b> | <b>100%</b> |
| Ventas al contado                      |  | 2,324.60                       | 57%         | 2,235.08        | 45%         | 1,675.60        | 64%         | 1,616.60        | 62%         |
| Ventas al crédito                      |  | 1,729.88                       | 43%         | 2,692.60        | 55%         | 955.80          | 36%         | 979.40          | 38%         |
| <b>COSTO DE VENTAS</b>                 |  |                                |             |                 |             |                 |             |                 |             |
| <b>Inventario inicial de:</b>          |  |                                |             |                 |             |                 |             |                 |             |
| . Materias primas e insumos            |  | 579.00                         | 14%         | 383.00          | 8%          | 778.00          | 30%         | 738.00          | 28%         |
| . Productos en proceso                 |  | 204.00                         | 5%          | 108.00          | 2%          | 78.00           | 3%          | 38.00           | 1%          |
| . Productos terminados                 |  | 0.00                           | 0%          | 0.00            | 0%          | 0.00            | 0%          | 0.00            | 0%          |
| <b>(más) Costos del mes:</b>           |  | 375.00                         | 9%          | 275.00          | 6%          | 700.00          | 27%         | 700.00          | 27%         |
| . Compras de materias primas e insumos |  | <b>2,079.99</b>                | <b>51%</b>  | <b>3,151.06</b> | <b>64%</b>  | <b>1,591.16</b> | <b>60%</b>  | <b>811.22</b>   | <b>31%</b>  |
| . Mano de obra                         |  | 1,313.34                       | 32%         | 2,008.36        | 41%         | 781.16          | 30%         | 258.42          | 10%         |
| . Gastos generales de fabricación      |  | 300.00                         | 7%          | 700.00          | 14%         | 300.00          | 11%         | 300.00          | 12%         |
| <b>(menos) Inventario final de:</b>    |  | 466.65                         | 12%         | 442.70          | 9%          | 510.00          | 19%         | 252.80          | 10%         |
| . Materias primas e insumos            |  | 383.00                         | 9%          | 778.00          | 16%         | 738.00          | 28%         | 380.00          | 15%         |
| . Productos en proceso                 |  | 108.00                         | 3%          | 78.00           | 2%          | 38.00           | 1%          | 130.00          | 5%          |
| . Productos terminados                 |  | 0.00                           | 0%          | 0.00            | 0%          | 0.00            | 0%          | 0.00            | 0%          |
| <b>B. TOTAL COSTO DE VENTAS</b>        |  | <b>2,275.99</b>                | <b>56%</b>  | <b>2,756.06</b> | <b>56%</b>  | <b>1,631.16</b> | <b>62%</b>  | <b>1,169.22</b> | <b>45%</b>  |
| <b>C. UTILIDAD BRUTA (A-B)</b>         |  | <b>1,778.49</b>                | <b>44%</b>  | <b>2,171.62</b> | <b>44%</b>  | <b>1,000.24</b> | <b>38%</b>  | <b>1,426.78</b> | <b>55%</b>  |
| <b>D. GASTOS DE ADMIN.Y COMERC.</b>    |  | <b>900.58</b>                  | <b>22%</b>  | <b>878.6</b>    | <b>18%</b>  | <b>890.78</b>   | <b>34%</b>  | <b>806.00</b>   | <b>31%</b>  |
| . Sueldos y comisiones                 |  | 700.00                         | 17%         | 700.00          | 14%         | 700.00          | 27%         | 600.00          | 23%         |
| . Materiales y útiles de oficina       |  | 66.80                          | 2%          | 0.00            | 0%          | 0.00            | 0%          | 0.00            | 0%          |
| . Otros gastos de admin. y comerc.     |  | 133.78                         | 3%          | 178.60          | 4%          | 178.58          | 7%          | 206.00          | 8%          |
| <b>E. UTILIDAD DE OPERACIÓN (C-D)</b>  |  | <b>877.91</b>                  | <b>22%</b>  | <b>1,293.02</b> | <b>26%</b>  | <b>121.66</b>   | <b>5%</b>   | <b>620.78</b>   | <b>24%</b>  |
| <b>F. IMPUESTO A LA RENTA O RUS</b>    |  | <b>121.63</b>                  | <b>3%</b>   | <b>147.83</b>   | <b>3%</b>   | <b>78.94</b>    | <b>3%</b>   | <b>77.88</b>    | <b>3%</b>   |
| <b>G. UTILIDAD NETA (E-F)</b>          |  | <b>756.28</b>                  | <b>19%</b>  | <b>1,145.19</b> | <b>23%</b>  | <b>42.72</b>    | <b>2%</b>   | <b>542.90</b>   | <b>21%</b>  |

MANUAL DE CONTABILIDAD

**ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS**

| CONCEPTO                               | Marzo           |   |
|----------------------------------------|-----------------|---|
|                                        | Monto           | % |
| <b>A. TOTAL VENTAS</b>                 | <b>4,054.48</b> |   |
| Ventas al contado                      | 2,324.60        |   |
| Ventas al crédito                      | 1,729.88        |   |
| <b>COSTO DE VENTAS</b>                 |                 |   |
| <b>Inventario inicial de:</b>          | <b>579.00</b>   |   |
| . Materias primas e insumos            | 204.00          |   |
| . Productos en proceso                 | 0.00            |   |
| . Productos terminados                 | 375.00          |   |
| <b>(más) Costos del mes:</b>           | <b>2,079.99</b> |   |
| . Compras de materias primas e insumos | 1,313.34        |   |
| . Mano de obra                         | 300.00          |   |
| . Gastos generales de fabricación      | 466.65          |   |
| <b>(menos) Inventario final de:</b>    | <b>383.00</b>   |   |
| . Materias primas e insumos            | 108.00          |   |
| . Productos en proceso                 | 0.00            |   |
| . Productos terminados                 | 275.00          |   |
| <b>B. TOTAL COSTO DE VENTAS</b>        | <b>2,275.99</b> |   |
| <b>C. UTILIDAD BRUTA (A-B)</b>         | <b>1,778.49</b> |   |
| <b>D. GASTOS DE ADMIN.Y COMERC.</b>    | <b>900.58</b>   |   |
| . Sueldos y comisiones                 | 700.00          |   |
| . Materiales y útiles de oficina       | 66.80           |   |
| . Otros gastos de admin. y comerc.     | 133.78          |   |
| <b>E. UTILIDAD DE OPERACIÓN (C-D)</b>  | <b>877.91</b>   |   |
| <b>F. IMPUESTO A LA RENTA O RUS</b>    | <b>121.63</b>   |   |
| <b>G. UTILIDAD NETA (E-F)</b>          | <b>756.28</b>   |   |

| <b>REGISTRO DE VENTAS</b> |                  |                  |                     |                   |                       |               |                 |
|---------------------------|------------------|------------------|---------------------|-------------------|-----------------------|---------------|-----------------|
| <b>MES: MARZO</b>         |                  | <b>AÑO: 1997</b> |                     |                   |                       |               |                 |
| <b>FECHA</b>              | <b>DOCUM. Nº</b> | <b>RUC Nº</b>    | <b>CLIENTE</b>      | <b>CONCEPTO</b>   | <b>VALOR DE VENTA</b> | <b>IGV</b>    | <b>TOTAL</b>    |
| 01.03                     | F/1064           | 90890987         | Librería Santillana | 02 sillas         | 120.00                | 21.60         | 141.60          |
| 02.03                     | BV/0067          |                  | QUIROGA, María      | 01 mesa           | 250.00                | 45.00         | 295.00          |
| 03.03                     | BV/0068          |                  | MIRANDA, Luis       | 01 silla de comer | 120.00                | 21.60         | 141.60          |
| 03.03                     | F/1065           | 20857590         | Salón Adriana       | 01 estante        | 150.00                | 27.00         | 177.00          |
| 03.03                     | BV/0069          |                  | SANTOS, Susana      | 01 mesa           | 250.00                | 45.00         | 295.00          |
| 04.03                     | F/1066           | 66452222         | Peluquería Roma     | 02 bancos         | 100.00                | 18.00         | 118.00          |
| 05.03                     | BV/0070          |                  | PERALES, Juan       | 01 mesita pequeña | 100.00                | 18.00         | 118.00          |
| 05.03                     | BV/0071          |                  | ROSAS, Vilma        | 01 sillón         | 280.00                | 50.40         | 330.40          |
| 06.03                     | BV/0072          |                  | DINA, Pedro         | 01 estante        | 200.00                | 36.00         | 236.00          |
| 07.03                     | F/1067           | 55646826         | NOVEDADES           | 01 silla de comer | 120.00                | 21.60         | 141.60          |
| 07.03                     | F/1068           | 90145987         | BODEGA CHINO        | 04 sillas         | 240.00                | 43.20         | 283.20          |
| 09.03                     | BV/0073          |                  | CAMARGO, Luz        | 03 bancos         | 150.00                | 27.00         | 177.00          |
| 12.03                     | BV/0074          |                  | MARTÍNEZ, Juana     | 01 sillón         | 280.00                | 50.40         | 330.40          |
| 15.03                     | BV/0075          |                  | QUIROGA, María      | 01 mesita pequeña | 100.00                | 18.00         | 118.00          |
| 18.03                     | F/1069           | 30078501         | Farmacia La Salud   | 01 estante        | 150.00                | 27.00         | 177.00          |
| 21.03                     | BV/0076          |                  | QUIROZ, Mariana     | 02 sillas         | 120.00                | 21.60         | 141.60          |
| 21.03                     | BV/0077          |                  | VELIZ, Oswaldo      | 01 cómoda         | 296.00                | 53.28         | 349.28          |
| 24.03                     | BV/0078          |                  | MIRANDA, Luis       | 02 bancos         | 100.00                | 18.00         | 118.00          |
| 26.03                     | BV/0079          |                  | COSTELLO, Ana       | 01 escritorio     | 150.00                | 27.00         | 177.00          |
| 26.03                     | F/1070           | 24678900         | Salón Marianita     | 01 mesa           | 160.00                | 28.80         | 188.80          |
|                           |                  |                  |                     |                   | <b>3,436.00</b>       | <b>618.48</b> | <b>4,054.48</b> |

**REGISTRO DE VENTAS**

**MES: ABRIL      AÑO: 1997**

| <b>FECHA</b> | <b>DOCUM. Nº</b> | <b>RUC Nº</b> | <b>CLIENTE</b>      | <b>CONCEPTO</b>     | <b>VALOR DE VENTA</b> | <b>IGV</b>    | <b>TOTAL</b>    |
|--------------|------------------|---------------|---------------------|---------------------|-----------------------|---------------|-----------------|
| 01.04        | BV/0078          |               | ROSAS, Vilma        | 01 estante          | 200.00                | 36.00         | 236.00          |
| 02.04        | BV/0079          |               | QUIROZ, Mariana     | 02 sillas           | 120.00                | 21.60         | 141.60          |
| 03.04        | F/1071           | 13145987      | CÁCERES SRL         | 01 cómoda           | 296.00                | 53.28         | 349.28          |
| 04.04        | BV/0080          |               | MIRANDA, Luis       | 02 bancos           | 100.00                | 18.00         | 118.00          |
| 05.04        | BV/0081          |               | COSTELLO, Ana       | 01 escritorio       | 180.00                | 32.40         | 212.40          |
| 05.04        | BV/0082          |               | NARVÁEZ, Pedro      | 01 mesa             | 160.00                | 28.80         | 188.80          |
| 05.04        | F/1072           | 20857590      | Salón Adriana       | 04 sillas           | 240.00                | 43.20         | 283.20          |
| 05.04        | BV/0083          |               | NARIÑO, Camilo      | 03 bancos           | 150.00                | 27.00         | 177.00          |
| 06.04        | BV/0084          |               | ARANDA, Rosa        | 01 mesa             | 180.00                | 32.40         | 212.40          |
| 07.04        | BV/0085          |               | MENESES, Carlos     | 06 sillas           | 360.00                | 64.80         | 424.80          |
| 10.04        | F/1073           | 20857590      | Salón Adriana       | 01 mesa             | 180.00                | 32.40         | 212.40          |
| 12.04        | F/1074           | 24678900      | Salón Marianita     | 01 estante          | 230.00                | 41.40         | 271.40          |
| 13.04        | F/1075           | 76807795      | CAMPODÓNICO         | 01 estante          | 230.00                | 41.40         | 271.40          |
| 15.04        | BV/0086          |               | MARTÍNEZ, Aurelia   | 01 cama de 2 plazas | 250.00                | 45.00         | 295.00          |
| 18.04        | BV/0087          |               | NAVARRO, Estela     | 01 mesa             | 180.00                | 32.40         | 212.40          |
| 19.04        | BV/0088          |               | NARVÁEZ, Camilo     | 01 repostero        | 280.00                | 50.40         | 330.40          |
| 21.04        | BV/0089          |               | COLLA, Mario        | 01 mesita           | 80.00                 | 14.40         | 94.40           |
| 22.04        | BV/0090          |               | NÚÑEZ, Qety         | 01 cómoda           | 230.00                | 41.40         | 271.40          |
| 25.04        | BV/0091          |               | MILLAS, Betzabé     | 01 cama 1 plaza     | 170.00                | 30.60         | 200.60          |
| 26.04        | F/1076           | 90890987      | Librería Santillana | 06 sillas           | 360.00                | 64.80         | 424.80          |
|              |                  |               |                     |                     | <b>4,176.00</b>       | <b>751.68</b> | <b>4,927.68</b> |

| <b>REGISTRO DE VENTAS</b> |                  |                  |                 |                   |                       |               |                 |
|---------------------------|------------------|------------------|-----------------|-------------------|-----------------------|---------------|-----------------|
| <b>MES: MAYO</b>          |                  | <b>AÑO: 1997</b> |                 |                   |                       |               |                 |
| <b>FECHA</b>              | <b>DOCUM. Nº</b> | <b>RUC Nº</b>    | <b>CLIENTE</b>  | <b>CONCEPTO</b>   | <b>VALOR DE VENTA</b> | <b>IGV</b>    | <b>TOTAL</b>    |
| 03.05                     | BV/0093          |                  | NARIÑO, Camilo  | 03 bancos         | 150.00                | 27.00         | 177.00          |
| 04.05                     | BV/0094          |                  | ARANDA, Rosa    | 01 mesa           | 180.00                | 32.40         | 212.40          |
| 05.05                     | BV/0095          |                  | MENESES, Carlos | 01 silla          | 60.00                 | 10.80         | 70.80           |
| 06.05                     | F/1077           | 20857590         | Salón Adriana   | 01 mesa           | 180.00                | 32.40         | 212.40          |
| 08.05                     | F/1078           | 24678900         | Salón Marianita | 01 estante        | 230.00                | 41.40         | 271.40          |
| 10.05                     | F/1079           | 76807795         | CAMPODÓNICO     | 01 estante        | 230.00                | 41.40         | 271.40          |
| 13.05                     | BV/0096          |                  | RUMANA, Marcos  | 01 silla de comer | 120.00                | 21.60         | 141.60          |
| 15.05                     | F/1082           | 12372342         | CAMINOS SRL     | 02 sillas         | 120.00                | 21.60         | 141.60          |
| 17.05                     | F/1083           | 66452222         | Peluquería Roma | 03 bancos         | 150.00                | 27.00         | 177.00          |
| 22.05                     | F/1085           | 55646826         | NOVEDADES       | 01 mesita pequeña | 100.00                | 18.00         | 118.00          |
| 23.05                     | F/1086           | 90145987         | BODEGA CHINO    | 01 estante        | 180.00                | 32.40         | 212.40          |
| 24.05                     | BV/0097          |                  | CAMANÁ, Rosa    | 02 sillas         | 120.00                | 21.60         | 141.60          |
| 26.05                     | BV/0099          |                  | QUIROZ, Malena  | 01 banco          | 50.00                 | 9.00          | 59.00           |
| 27.05                     | BV/0100          |                  | BALBUENA, Raúl  | 01 escritorio     | 180.00                | 32.40         | 212.40          |
| 27.05                     | BV/0101          |                  | ARÁOZ, Josefina | 01 mesa           | 180.00                | 32.40         | 212.40          |
|                           |                  |                  |                 |                   | <b>2,230.00</b>       | <b>401.40</b> | <b>2,631.40</b> |

**REGISTRO DE VENTAS**

MES: JUNIO AÑO: 1997

| FECHA | DOCUM. Nº | RUC Nº   | CLIENTE           | CONCEPTO    | VALOR DE VENTA  | IGV           | TOTAL           |
|-------|-----------|----------|-------------------|-------------|-----------------|---------------|-----------------|
| 03.06 | F/1007    | 30078501 | Farmacia La Salud | 01 aparador | 230.00          | 41.40         | 271.40          |
| 04.06 | F/1008    | 90145987 | BODEGA CHINO      | 01 estante  | 250.00          | 45.00         | 295.00          |
| 05.06 | F/1009    | 90145987 | BODEGA CHINO      | 01 banca    | 50.00           | 9.00          | 59.00           |
| 06.06 | BV/0102   |          | ARÁOZ, Josefina   | 01 silla    | 60.00           | 10.80         | 70.80           |
| 07.06 | F/1011    | 90145987 | BODEGA CHINO      | 01 mesa     | 180.00          | 32.40         | 212.40          |
| 11.06 | F/1013    | 90145987 | BODEGA CHINO      | 01 estante  | 250.00          | 45.00         | 295.00          |
| 19.06 | F/1017    | 20857590 | Salón Adriana     | 01 mesa     | 180.00          | 32.40         | 212.40          |
| 21.06 | BV/0103   |          | MACHICADO, Luz    | 01 silla    | 50.00           | 9.00          | 59.00           |
| 27.06 | F/1020    | 24678900 | Salón Marianita   | 01 silla    | 50.00           | 9.00          | 59.00           |
| 28.06 | BV/0104   |          | CALLO, Manuel     | 01 silla    | 50.00           | 9.00          | 59.00           |
| 28.06 | F/1022    | 30078501 | Farmacia La Salud | 01 mesa     | 120.00          | 21.60         | 141.60          |
| 29.06 | BV/0105   |          | QUIROGA, Luis     | 01 silla    | 500.00          | 90.00         | 590.00          |
| 30.06 | F/1024    | 24678900 | Salón Marianita   | 01 estante  | 230.00          | 41.40         | 271.40          |
|       |           |          |                   |             | <b>2,200.00</b> | <b>396.00</b> | <b>2,596.00</b> |

| <b>REGISTRO DE COMPRAS</b> |                  |                  |                  |                         |                       |               |                 |
|----------------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------------|-----------------------|---------------|-----------------|
| <b>MES: MARZO</b>          |                  | <b>AÑO: 1997</b> |                  |                         |                       |               |                 |
| <b>FECHA</b>               | <b>DOCUM. Nº</b> | <b>RUC Nº</b>    | <b>PROVEEDOR</b> | <b>CONCEPTO</b>         | <b>VALOR DE VENTA</b> | <b>IGV</b>    | <b>TOTAL</b>    |
| 01.03                      | F/2345           | 25900976         | EL HERRAJE       | Pernos 02 kilos         | 12.00                 | 2.16          | 14.16           |
| 02.03                      | F/4636           | 86473810         | DIAMANTE         | Escuadras 1/2 docena    | 5.00                  | 0.90          | 5.90            |
| 03.03                      | F/2355           | 25900976         | EL HERRAJE       | Pernos 01 kilo          | 6.00                  | 1.08          | 7.08            |
| 03.03                      | F/2356           | 25900976         | EL HERRAJE       | Clavos 02 kilos         | 3.00                  | 0.54          | 3.54            |
| 03.03                      | F/5700           | 45000031         | LA METÁLICA      | Sierra metálica 01      | 1,000.00              | 180.00        | 1,180.00        |
| 04.03                      | F/4000           | 35001222         | EL VIEJO ROBLE   | Madera tornillo 03 pies | 12.00                 | 2.16          | 14.16           |
| 05.03                      | F/1001           | 60045869         | LA COMERCIAL     | Cola sintética 01 kilo  | 6.00                  | 1.08          | 7.08            |
| 05.03                      | F/3003           | 45609369         | LA CASA AZUL     | Tapizón 01 metro        | 12.00                 | 2.16          | 14.16           |
| 06.03                      | F/2700           | 10099837         | LA BUENA MADERA  | Madera caoba 03 pies    | 18.00                 | 3.24          | 21.24           |
| 07.03                      | F/1500           | 45980001         | LA MAYORÍA       | Lijas 03 pliegos        | 6.00                  | 1.08          | 7.08            |
| 07.03                      | F/4000           | 98079622         | EL TORNILLO      | Tornillos 03 kilos      | 12.00                 | 2.16          | 14.16           |
| 09.03                      | F/5000           | 86473810         | DIAMANTE         | Escuadras 1/2 docena    | 5.00                  | 0.90          | 5.90            |
| 12.03                      | F/5024           | 86473810         | DIAMANTE         | Escuadras 1/2 docena    | 5.00                  | 0.90          | 5.90            |
| 15.03                      | F/4025           | 35001222         | EL VIEJO ROBLE   | Madera tornillo 02 pies | 8.00                  | 1.44          | 9.44            |
| 18.03                      | F/2392           | 25900976         | EL HERRAJE       | Pernos 1/2 kilo         | 3.00                  | 0.54          | 3.54            |
|                            |                  |                  |                  |                         | <b>1,113.00</b>       | <b>200.34</b> | <b>1,313.34</b> |

**REGISTRO DE COMPRAS**

**MES: ABRIL      AÑO: 1997**

| <b>FECHA</b> | <b>DOCUM. Nº</b> | <b>RUC Nº</b> | <b>PROVEEDOR</b> | <b>CONCEPTO</b>           | <b>VALOR DE VENTA</b> | <b>IGV</b>    | <b>TOTAL</b>    |
|--------------|------------------|---------------|------------------|---------------------------|-----------------------|---------------|-----------------|
| 01.04        | F/4050           | 35001222      | EL VIEJO ROBLE   | Madera tornillo 20 pies   | 80.00                 | 14.40         | 94.40           |
| 02.04        | F/4067           | 35001222      | EL VIEJO ROBLE   | Madera ishpingo 17 pies   | 68.00                 | 12.24         | 80.24           |
| 03.04        | F/1055           | 60045869      | LA COMERCIAL     | Cola sintética 02 galones | 50.00                 | 9.00          | 59.00           |
| 04.04        | F/1075           | 60045869      | LA COMERCIAL     | Cola sintética 03 galones | 75.00                 | 13.50         | 88.50           |
| 05.04        | F/2432           | 25900976      | EL HERRAJE       | Tornillos 02 kilos        | 12.00                 | 2.16          | 14.16           |
| 05.04        | F/2438           | 25900976      | EL HERRAJE       | Pernos 04 kilos           | 24.00                 | 4.32          | 28.32           |
| 05.04        | F/4099           | 35001222      | EL VIEJO ROBLE   | Madera ishpingo 30 pies   | 120.00                | 21.60         | 141.60          |
| 05.04        | F/4500           | 35001222      | EL VIEJO ROBLE   | Madera tornillo 26 pies   | 104.00                | 18.72         | 122.72          |
| 06.04        | F/4512           | 35001222      | EL VIEJO ROBLE   | Madera tornillo 32 pies   | 128.00                | 23.04         | 151.04          |
| 07.04        | F/5439           | 35001222      | EL VIEJO ROBLE   | Madera ishpingo 26 pies   | 104.00                | 18.72         | 122.72          |
| 10.04        | F/3050           | 45609369      | LA CASA AZUL     | Tapizón 10 metros         | 150.00                | 27.00         | 177.00          |
| 12.04        | F/2725           | 10099837      | LA BUENA MADERA  | Madera caoba 08 pies      | 48.00                 | 8.64          | 56.64           |
| 13.04        | F/2738           | 10099837      | LA BUENA MADERA  | Madera caoba 30 pies      | 180.00                | 32.40         | 212.40          |
| 15.04        | F/2465           | 25900976      | EL HERRAJE       | Clavos 02 kilos           | 3.00                  | 0.54          | 3.54            |
| 18.04        | F/2475           | 25900976      | EL HERRAJE       | Tornillos 04 kilos        | 16.00                 | 2.88          | 18.88           |
| 19.04        | F/2485           | 25900976      | EL HERRAJE       | Tornillos 04 kilos        | 16.00                 | 2.88          | 18.88           |
| 21.04        | F/2789           | 10099837      | LA BUENA MADERA  | madera caoba 26 pies      | 156.00                | 28.08         | 184.08          |
| 22.04        | F/2799           | 10099837      | LA BUENA MADERA  | Madera caoba 28 pies      | 168.00                | 30.24         | 198.24          |
| 25.04        | F/3000           | 86473810      | DIAMANTE         | Escuadras 10 docenas      | 100.00                | 18.00         | 118.00          |
| 26.04        | F/3020           | 86473810      | DIAMANTE         | Escuadras 10 docenas      | 100.00                | 18.00         | 118.00          |
|              |                  |               |                  |                           | <b>1,702.00</b>       | <b>306.36</b> | <b>2,008.36</b> |

| <b>REGISTRO DE COMPRAS</b> |                  |                  |                  |                           |                       |               |               |
|----------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------------|-----------------------|---------------|---------------|
| <b>MES: MAYO</b>           |                  | <b>AÑO: 1997</b> |                  |                           |                       |               |               |
| <b>FECHA</b>               | <b>DOCUM. Nº</b> | <b>RUC Nº</b>    | <b>PROVEEDOR</b> | <b>CONCEPTO</b>           | <b>VALOR DE VENTA</b> | <b>IGV</b>    | <b>TOTAL</b>  |
| 02.05                      | F/1150           | 60045869         | LA COMERCIAL     | Cola sintética 02 galones | 50.00                 | 9.00          | 59.00         |
| 03.05                      | F/1167           | 60045869         | LA COMERCIAL     | Cola sintética 02 galones | 50.00                 | 9.00          | 59.00         |
| 04.05                      | F/3130           | 45609369         | LA CASA AZUL     | Tapizón 03 metros         | 45.00                 | 8.10          | 53.10         |
| 05.05                      | F/1680           | 45980001         | LA MAYORÍA       | Lijas 10 pliegos          | 20.00                 | 3.60          | 23.60         |
| 06.05                      | F/1690           | 45980001         | LA MAYORÍA       | Brochas finas 04          | 12.00                 | 2.16          | 14.16         |
| 08.05                      | F/1699           | 45980001         | LA MAYORÍA       | Guaype 02 kilos           | 4.00                  | 0.72          | 4.72          |
| 12.05                      | F/4063           | 98079622         | EL TORNILLO      | Tuercas 02 kilos          | 4.00                  | 0.72          | 4.72          |
| 13.05                      | F/9000           | 30922110         | FERRETERA        | Martillo 02               | 30.00                 | 5.40          | 35.40         |
| 15.05                      | F/2000           | 35706543         | LA MATERIA       | Fórmica 04 planchas       | 240.00                | 43.20         | 283.20        |
| 21.05                      | F/9024           | 30922110         | FERRETERA        | Pinzas 03                 | 15.00                 | 2.70          | 17.70         |
| 22.05                      | F/2495           | 25900976         | EL HERRAJE       | Escuadras 01 docena       | 10.00                 | 1.80          | 11.80         |
| 23.05                      | F/2512           | 25900976         | EL HERRAJE       | Tornillos 03 kilos        | 12.00                 | 2.16          | 14.16         |
| 25.05                      | F/2069           | 35706543         | LA MATERIA       | Fórmica 01 plancha        | 80.00                 | 14.40         | 94.40         |
| 26.05                      | F/2089           | 35706543         | LA MATERIA       | Fórmica 01 plancha        | 80.00                 | 14.40         | 94.40         |
| 27.05                      | F/3045           | 86473810         | DIAMANTE         | Escuadras 1/2 docena      | 5.00                  | 0.90          | 5.90          |
| 27.05                      | F/3053           | 86473810         | DIAMANTE         | Escuadras 1/2 docena      | 5.00                  | 0.90          | 5.90          |
|                            |                  |                  |                  |                           | <b>662.00</b>         | <b>119.16</b> | <b>781.16</b> |

**REGISTRO DE COMPRAS**

MES: JUNIO      AÑO: 1997

| FECHA | DOCUM.<br>Nº | RUC<br>Nº | PROVEEDOR    | CONCEPTO                   | VALOR DE<br>VENTA | IGV          | TOTAL         |
|-------|--------------|-----------|--------------|----------------------------|-------------------|--------------|---------------|
| 03.06 | F/3065       | 86473810  | DIAMANTE     | Escuadras 04 docenas       | 40.00             | 7.20         | 47.20         |
| 04.06 | F/3075       | 86473810  | DIAMANTE     | Tornillos gruesos 02 kilos | 12.00             | 2.16         | 14.16         |
| 05.06 | F/1200       | 60045869  | LA COMERCIAL | Lijas 04 pliegos           | 12.00             | 2.16         | 14.16         |
| 06.06 | F/3210       | 45609369  | LA CASA AZUL | Tapizón 03 metros          | 45.00             | 8.10         | 53.10         |
| 08.08 | F/9064       | 30922110  | FERRETERA    | Laca 02 galones            | 30.00             | 5.40         | 35.40         |
| 10.06 | F/2543       | 25900976  | EL HERRAJE   | Escuadras 03 docenas       | 30.00             | 5.40         | 35.40         |
| 17.06 | F/2160       | 35706543  | LA MATERIA   | Pegamento                  | 20.00             | 3.60         | 23.60         |
| 19.06 | F/2180       | 35706543  | LA MATERIA   | Fórmica 01 plancha         | 30.00             | 5.40         | 35.40         |
|       |              |           |              |                            | <b>219.00</b>     | <b>39.42</b> | <b>258.42</b> |

| REGISTRO DE INGRESOS |              |                      |                 |               |               |             |          |            |                      |                        |
|----------------------|--------------|----------------------|-----------------|---------------|---------------|-------------|----------|------------|----------------------|------------------------|
| MES:                 | MARZO        | AÑO: 1997            |                 |               |               |             |          |            |                      |                        |
| FECHA                | DOCUMENT. N° | CONCEPTO             | CONTADO         | COBRANZ.      | ANTICIPOS     | VENTA MAQU. | PRÉSTAMO | OTROS ING. | TOTAL INGRESO DIARIO | TOTAL INGRESOS PERÍODO |
| 01.03                | F/1064       | Saldo mes de febrero | 141.60          |               |               |             |          |            | 250.00               |                        |
| 02.03                | BV/0067      | 02 sillas            |                 |               | 50.00         |             |          |            | 141.60               |                        |
| 02.03                | BV/0063      | 01 mesa              |                 |               |               |             |          |            | 50.00                |                        |
| 03.03                | BV/0068      | 01 repostero         |                 | 175.00        |               |             |          |            | 175.00               |                        |
| 03.03                | F/1065       | 01 silla de comer    |                 |               | 70.00         |             |          |            | 70.00                |                        |
| 03.03                | BV/0069      | 01 estante           | 177.00          |               |               |             |          |            | 177.00               |                        |
| 03.03                | BV/0069      | 01 mesa              |                 |               | 75.00         |             |          |            | 75.00                |                        |
| 04.03                | F/1066       | 02 bancos            | 118.00          |               |               |             |          |            | 118.00               |                        |
| 05.03                | BV/0070      | 01 mesita pequeña    | 118.00          |               |               |             |          |            | 118.00               |                        |
| 05.03                | BV/0071      | 01 sillón            | 330.40          |               |               |             |          |            | 330.40               |                        |
| 06.03                | BV/072       | 01 estante           | 472.00          |               |               |             |          |            | 472.00               |                        |
| 07.03                | F/1067       | 01 silla de comer    | 141.60          |               |               |             |          |            | 141.60               |                        |
| 07.03                | F/1068       | 04 sillas            | 283.20          |               |               |             |          |            | 283.20               |                        |
| 09.03                | BV/0073      | 03 bancos            |                 |               | 70.00         |             |          |            | 70.00                |                        |
| 12.03                | BV/0074      | 01 sillón            |                 |               | 45.00         |             |          |            | 45.00                |                        |
| 15.03                | BV/0075      | 01 mesita pequeña    | 118.00          |               |               |             |          |            | 118.00               |                        |
| 18.03                | F/1069       | 01 estante           | 177.00          |               |               |             |          |            | 236.00               |                        |
| 21.03                | BV/0076      | 02 sillas            |                 |               | 40.00         |             |          |            | 40.00                |                        |
| 21.03                | BV/0077      | 01 cómoda            |                 |               | 100.00        |             |          |            | 100.00               |                        |
| 24.03                | BV/0078      | 02 bancos            |                 |               | 50.00         |             |          |            | 50.00                |                        |
| 26.03                | BV/0079      | 01 escritorio        |                 |               | 75.00         |             |          |            | 75.00                |                        |
| 26.03                | F/1070       | 01 mesa              | 188.80          |               |               |             |          |            | 188.80               |                        |
|                      |              |                      | <b>2,029.60</b> | <b>175.00</b> | <b>575.00</b> |             |          |            | <b>3,029.60</b>      |                        |

| REGISTRO DE INGRESOS |             |                      |          |          |         |             |          |            |                      |                        |
|----------------------|-------------|----------------------|----------|----------|---------|-------------|----------|------------|----------------------|------------------------|
| MES:                 | ABRIL       | AÑO: 1997            |          |          |         |             |          |            |                      |                        |
| FECHA                | DOCUMEN. N° | CONCEPTO             | CONTADO  | COBRANZ. | ANTIPOS | VENTA MAQU. | PRÉSTAMO | OTROS ING. | TOTAL INGRESO DIARIO | TOTAL INGRESOS PERÍODO |
| 01.04                | BV/0078     | Saldo mes de marzo   |          |          |         |             |          |            | 35.15                |                        |
| 02.04                | BV/0079     | 01 estante           | 236.00   |          |         |             |          |            | 236.00               |                        |
| 03.04                | F/1071      | 02 sillas            | 141.60   |          |         |             |          |            | 141.60               |                        |
| 04.04                | BV/0080     | 01 cómoda            | 394.28   |          |         |             |          |            | 394.28               |                        |
| 05.04                | BV/0081     | 02 bancos            |          |          | 40.00   |             |          |            | 40.00                |                        |
| 05.04                | BV/0082     | 01 escritorio        |          |          | 85.50   |             |          |            | 85.50                |                        |
| 05.04                | F/1072      | 01 mesa              |          |          | 60.00   |             |          |            | 60.00                |                        |
| 05.04                | BV/0083     | 04 sillas            | 283.20   |          |         |             |          |            | 283.20               |                        |
| 06.04                | BV/0084     | 03 bancos            |          |          | 45.00   |             |          |            | 45.00                |                        |
| 07.04                | BV/0085     | 01 mesa              |          |          | 50.00   |             |          |            | 50.00                |                        |
| 09.04                | BV/0001     | 06 sillas            |          |          | 125.50  |             |          |            | 125.50               |                        |
| 10.04                | F/1073      | 01 escritorio        |          | 350.00   |         |             |          |            | 350.00               |                        |
| 11.04                | BV/004      | 01 mesa              | 212.40   |          |         |             |          |            | 212.40               |                        |
| 12.04                | F/1074      | 01 mesa              |          | 150.00   |         |             |          |            | 150.00               |                        |
| 13.04                | F/1075      | 01 estante           | 271.40   |          |         |             |          |            | 271.40               |                        |
| 14.04                | BV/0007     | 01 estante           | 271.40   |          |         |             |          |            | 271.40               |                        |
| 15.04                | BV/0086     | 01 estante           |          | 260.00   |         |             |          |            | 260.00               |                        |
| 17.04                | BV/0013     | 01 cama de 02 plazas |          | 220.00   |         |             |          |            | 220.00               |                        |
| 18.04                | BV/0087     | 04 sillas            |          |          | 70.00   |             |          |            | 70.00                |                        |
| 19.04                | BV/0088     | 01 mesa              |          |          | 50.00   |             |          |            | 50.00                |                        |
| 21.04                | BV/0089     | 01 reposero          |          |          | 100.00  |             |          |            | 100.00               |                        |
| 22.04                | BV/0090     | 01 mesita            |          |          | 35.00   |             |          |            | 35.00                |                        |
| 23.04                | BV/0014     | 01 cómoda            |          |          | 80.00   |             |          |            | 80.00                |                        |
| 25.04                | BV/0091     | 01 mesita            |          | 95.50    |         |             |          |            | 95.50                |                        |
| 26.04                | F/1076      | 01 cama 01 plaza     | 424.80   |          | 65.00   |             |          |            | 65.00                |                        |
|                      |             | 06 sillas            | 2,235.08 | 1,075.50 | 806.00  |             |          |            | 424.80               | 4,151.73               |
|                      |             |                      |          |          |         |             |          |            |                      |                        |

| <b>REGISTRO DE INGRESOS</b> |                     |                    |                 |                 |                |                    |                 |                   |                             |                               |
|-----------------------------|---------------------|--------------------|-----------------|-----------------|----------------|--------------------|-----------------|-------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| <b>MES: MAYO</b>            |                     | <b>AÑO: 1997</b>   |                 |                 |                |                    |                 |                   |                             |                               |
| <b>FECHA</b>                | <b>DOCUMENT. Nº</b> | <b>CONCEPTO</b>    | <b>CONTADO</b>  | <b>COBRANZ.</b> | <b>ANTIPOS</b> | <b>VENTA MAQU.</b> | <b>PRÉSTAMO</b> | <b>OTROS ING.</b> | <b>TOTAL INGRESO DIARIO</b> | <b>TOTAL INGRESOS PERÍODO</b> |
| 03.05                       | BV/0093             | Saldo mes de abril |                 |                 |                |                    |                 |                   | 54.17                       |                               |
| 04.05                       | BV/0094             | 03 bancos          |                 |                 | 30.00          |                    |                 |                   | 30.00                       |                               |
| 05.05                       | BV/0095             | 01 mesa            |                 |                 | 25.00          |                    |                 |                   | 25.00                       |                               |
| 06.05                       | F/1077              | 01 silla           | 70.80           |                 |                |                    |                 |                   | 70.80                       |                               |
| 08.05                       | F/1078              | 01 mesa            | 212.40          |                 |                |                    |                 |                   | 212.40                      |                               |
| 10.05                       | F/1079              | 01 estante         | 271.40          |                 |                |                    |                 |                   | 271.40                      |                               |
| 11.05                       | F/0024              | 01 estante         | 271.40          |                 |                |                    |                 |                   | 271.40                      |                               |
| 11.05                       | F/0024              | 01 cam             |                 | 230.00          |                |                    |                 |                   | 230.00                      |                               |
| 13.05                       | BV/0096             | 01 silla de comer  |                 |                 | 50.00          |                    |                 |                   | 50.00                       |                               |
| 15.05                       | F/1082              | 02 sillas          | 141.60          |                 |                |                    |                 |                   | 141.60                      |                               |
| 17.05                       | F/1083              | 03 bancas          | 177.00          |                 |                |                    |                 |                   | 177.00                      |                               |
| 21.05                       | F/0023              | 01 escritorio      |                 | 260.00          |                |                    |                 |                   | 260.00                      |                               |
| 22.05                       | F/1085              | 01 mesita pequeña  | 118.00          |                 |                |                    |                 |                   | 118.00                      |                               |
| 23.05                       | F/1086              | 01 estante         | 212.40          |                 |                |                    |                 |                   | 212.40                      |                               |
| 24.05                       | BV/0097             | 02 sillas          | 141.60          |                 |                |                    |                 |                   | 141.60                      |                               |
| 25.05                       | BV/0005             | 01 mesa            |                 | 188.00          |                |                    |                 |                   | 188.00                      |                               |
| 26.05                       | BV/0099             | 01 banco           | 59.00           |                 |                |                    |                 |                   | 59.00                       |                               |
| 27.05                       | BV/0100             | 01 escritorio      |                 |                 | 38.00          |                    |                 |                   | 38.00                       |                               |
| 27.05                       | BV/0101             | 01 mesa            |                 |                 | 45.00          |                    |                 |                   | 45.00                       |                               |
|                             |                     |                    | <b>1,675.60</b> | <b>678.00</b>   | <b>188.00</b>  |                    |                 |                   |                             | <b>2,595.77</b>               |

**REGISTRO DE INGRESOS**

MES: JUNIO AÑO: 1997

| FECHA | DOCUMEN.<br>Nº | CONCEPTO          | CONTADO  | COBRANZ. | ANTICIPOS | VENTA<br>MAQU. | PRÉSTAMO | OTROS<br>ING. | TOTAL<br>INGRESO<br>DIARIO | TOTAL<br>INGRESOS<br>PERÍODO |
|-------|----------------|-------------------|----------|----------|-----------|----------------|----------|---------------|----------------------------|------------------------------|
| 03.06 |                | Saldo mes de mayo |          |          |           |                |          |               | 57.69                      |                              |
| 04.06 | F/0017         | 01 cama 2 plazas  | 295.00   | 200.00   |           |                |          |               | 200.00                     |                              |
| 05.06 | F/1008         | 01 estante        | 59.00    |          |           |                |          |               | 295.00                     |                              |
| 06.06 | F/1009         | 01 banca          | 70.80    |          |           |                |          |               | 59.00                      |                              |
| 07.06 | BV/0102        | 01 silla          | 212.40   |          |           |                |          |               | 70.80                      |                              |
| 11.06 | F/1011         | 01 mesa           | 295.00   |          |           |                |          |               | 212.40                     |                              |
| 14.06 | F/1013         | 01 estante        |          | 45.00    |           |                |          |               | 295.00                     |                              |
| 19.06 | BV/0009        | 01 repostero      | 212.40   |          |           |                |          |               | 45.00                      |                              |
| 21.06 | F/1017         | 01 mesa           |          |          |           |                |          |               | 212.40                     |                              |
| 23.06 | BV/0103        | 01 silla          |          |          | 90.00     |                |          |               | 90.00                      |                              |
| 27.06 | BV/0013        | 01 repostero      | 59.00    | 212.00   |           |                |          |               | 212.00                     |                              |
| 28.06 | F/1020         | 01 silla          |          |          |           |                |          |               | 59.00                      |                              |
| 28.06 | BV/0104        | 01 silla          | 141.60   |          | 45.00     |                |          |               | 45.00                      |                              |
| 29.06 | F/1022         | 01 mesa           | 271.40   |          | 49.00     |                |          |               | 141.60                     |                              |
| 30.06 | BV/0105        | 01silla           |          |          |           |                |          |               | 49.00                      |                              |
|       | F/1024         | 01 estante        | 1,616.60 | 457.00   | 184.00    |                |          |               | 271.40                     | 2,315.29                     |

| REGISTRO DE EGRESOS |                 |                              |                 |         |                  |                 |                     |                 |                             |                             |       |       |
|---------------------|-----------------|------------------------------|-----------------|---------|------------------|-----------------|---------------------|-----------------|-----------------------------|-----------------------------|-------|-------|
| MES:                | MARZO           | AÑO:                         | 1997            |         |                  |                 |                     |                 |                             |                             | TOTAL | TOTAL |
| FECHA               | DOCUMENTO<br>Nº | CONCEPTO                     | COMPRAS         | TRIBUTO | PAGO<br>PRÉSTAM. | PAGO<br>PROVEE. | SERVIC.<br>TERCEROS | PLANILLAS       | TOTAL<br>EGRESOS<br>DIARIOS | TOTAL<br>EGRESOS<br>PERÍODO |       |       |
| 01.03               | F/1234          | Pernos 02 kilos              | 14.16           |         |                  |                 |                     |                 | 14.16                       |                             |       |       |
| 02.03               | F/4636          | Escuadras 1/2 docena         | 5.90            |         |                  |                 |                     |                 | 5.90                        |                             |       |       |
| 02.03               | F/3450          | Materiales de escritorio     | 66.80           |         |                  | 66.80           |                     |                 | 66.80                       |                             |       |       |
| 03.03               | F/2355          | Pernos 01 kilo               | 7.08            |         |                  |                 |                     |                 | 7.08                        |                             |       |       |
| 03.03               | F/2356          | Clavos 02 kilos              | 3.54            |         |                  |                 |                     |                 | 3.54                        |                             |       |       |
| 03.03               | F/5700          | Sierra metálica 01           | 1,180.00        |         |                  |                 |                     |                 | 1,180.00                    |                             |       |       |
| 04.03               | F/4000          | Madera tornillo 03 pies      | 14.16           |         |                  |                 |                     |                 | 14.16                       |                             |       |       |
| 05.03               | F/1001          | Cola sintética 01 kilo       | 7.08            |         |                  |                 |                     |                 | 7.08                        |                             |       |       |
| 05.03               | F/3003          | Tapizón 01 metro             | 14.16           |         |                  |                 |                     |                 | 14.16                       |                             |       |       |
| 06.03               | F/2700          | Madera caoba 03 pies         | 21.24           |         |                  |                 |                     |                 | 21.24                       |                             |       |       |
| 07.03               | F/1500          | Lijas 03 pliegos             | 7.08            |         |                  |                 |                     |                 | 7.08                        |                             |       |       |
| 07.03               | F/4000          | Tornillos 03 kilos           | 14.16           |         |                  |                 |                     |                 | 14.16                       |                             |       |       |
| 09.03               | F/5000          | Escuadras 1/2 docena         | 5.90            |         |                  |                 |                     |                 | 5.90                        |                             |       |       |
| 12.03               | F/5024          | Escuadra 1/2 docena          | 5.90            |         |                  |                 |                     |                 | 5.90                        |                             |       |       |
| 13.03               | ch/03576894     | Pago letra Banco Continental |                 |         | 240.98           |                 |                     |                 | 240.98                      |                             |       |       |
| 15.03               | F/4025          | Madera tornillo 02 pies      | 9.44            |         |                  |                 |                     |                 | 9.44                        |                             |       |       |
| 15.03               | F/7960          | Combustibles y lubricantes   | 60.00           |         |                  |                 |                     |                 | 60.00                       |                             |       |       |
| 16.03               | ch/03576895     | Fletes compra madera febrero |                 |         |                  |                 | 115.00              |                 | 115.00                      |                             |       |       |
| 18.03               | F/2392          | Pernos 1/2 kilo              | 3.54            |         |                  |                 |                     |                 | 3.54                        |                             |       |       |
| 24.03               | F/6578          | Pago servicio de luz Edelnor |                 |         |                  |                 | 112.75              |                 | 112.75                      |                             |       |       |
| 25.03               | F/7869          | Pago servicio agua Sedapal   |                 |         |                  |                 | 45.98               |                 | 45.98                       |                             |       |       |
| 26.03               | F/5698          | Pago teléfono                |                 |         |                  |                 | 87.80               |                 | 87.80                       |                             |       |       |
| 29.03               | F/35769         | Servicio mantenimiento       |                 |         |                  |                 | 80.00               |                 | 80.00                       |                             |       |       |
| 30.03               | ch/03576896     | Pago reparaciones            |                 |         |                  |                 | 98.90               |                 | 98.90                       |                             |       |       |
| 30.03               | ch/03576897     | Pago de mano de obra         |                 |         |                  |                 |                     | 300.00          | 300.00                      |                             |       |       |
| 30.03               | ch/03576898     | Pago sueldos y comisiones    |                 |         |                  |                 |                     | 700.00          | 700.00                      |                             |       |       |
|                     |                 |                              | <b>1,440.14</b> |         | <b>240.98</b>    |                 | <b>540.43</b>       | <b>1,000.00</b> |                             | <b>3,221.45</b>             |       |       |

| REGISTRO DE EGRESOS |              |                            |                 |          |               |              |                  |                 |                      |                       |
|---------------------|--------------|----------------------------|-----------------|----------|---------------|--------------|------------------|-----------------|----------------------|-----------------------|
| MES:                | ABRIL        | AÑO:                       | 1997            |          |               |              |                  |                 |                      |                       |
| FECHA               | DOCUMENTO Nº | CONCEPTO                   | COMPRAS         | TRIBUTOS | PAGO PRÉSTAM. | PAGO PROVEE. | SERVIC. TERCEROS | PLANILLAS       | TOTAL EGRESOS DIARIO | TOTAL EGRESOS PERÍODO |
| 01.04               | F/4050       | Madera tornillo 20 pies    | 94.40           |          |               |              |                  |                 | 94.40                |                       |
| 02.04               | F/4067       | Madera ishpingo 17 pies    | 80.24           |          |               |              |                  |                 | 80.24                |                       |
| 03.04               | F/1055       | Cola sintética 02 galones  | 59.00           |          |               |              |                  |                 | 59.00                |                       |
| 04.04               | F/1075       | Cola sintética 03 galones  | 88.50           |          |               |              |                  |                 | 88.50                |                       |
| 05.04               | F/2432       | Tornillos 02 kilos         | 14.16           |          |               |              |                  |                 | 14.16                |                       |
| 05.04               | F/2438       | Pernos 04 kilos            | 28.32           |          |               |              |                  |                 | 28.32                |                       |
| 05.04               | F/4099       | Madera ishpingo 30 pies    | 141.60          |          |               |              |                  |                 | 141.60               |                       |
| 05.04               | F/4500       | Madera tornillo 26 pies    | 122.72          |          |               |              |                  |                 | 122.72               |                       |
| 06.04               | F/4512       | Madera tornillo 32 pies    | 151.04          |          |               |              |                  |                 | 151.04               |                       |
| 07.04               | F/5439       | Madera ishpingo 26 pies    | 122.72          |          |               |              |                  |                 | 122.72               |                       |
| 09.04               | F/5670       | Combustibles y lubricantes | 120.00          |          |               |              |                  |                 | 120.00               |                       |
| 10.04               | F/3050       | Tapizón 10 metros          | 177.00          |          |               |              |                  |                 | 177.00               |                       |
| 12.04               | F/2725       | Madera caoba 08 pies       | 56.64           |          |               |              |                  |                 | 56.64                |                       |
| 13.04               | F/2738       | Madera caoba 30 pies       | 212.40          |          |               |              |                  |                 | 212.40               |                       |
| 15.04               | F/2465       | Clavos 02 kilos            | 3.54            |          |               |              |                  |                 | 3.54                 |                       |
| 18.04               | F/2475       | Tornillos 04 kilos         | 18.88           |          |               |              |                  |                 | 18.88                |                       |
| 19.04               | F/2485       | Tornillos 04 kilos         | 18.88           |          |               |              |                  |                 | 18.88                |                       |
| 21.04               | F/2789       | Madera caoba 26 pies       | 184.08          |          |               |              |                  |                 | 184.08               |                       |
| 22.04               | F/2799       | Madera caoba 28 pies       | 198.24          |          |               |              |                  |                 | 198.24               |                       |
| 23.04               | ch/035576925 | Pago flete compra madera   |                 |          |               |              | 112.00           |                 | 112.00               |                       |
| 23.04               | F/6698       | Pago servicio luz Edelnor  |                 |          |               |              | 130.70           |                 | 130.70               |                       |
| 24.04               | F/7976       | Pago servicio agua Sedapal |                 |          |               |              | 65.90            |                 | 65.90                |                       |
| 24.04               | F/6007       | Pago teléfono              |                 |          |               |              | 112.70           |                 | 112.70               |                       |
| 25.04               | ch/035576926 | Pago de mantenimiento      |                 |          |               |              | 80.00            |                 | 80.00                |                       |
| 25.04               | F/3000       | Escuadras 10 docenas       | 118.00          |          |               |              |                  |                 | 118.00               |                       |
| 26.04               | F/3020       | Escuadras 10 docenas       | 118.00          |          |               |              |                  |                 | 118.00               |                       |
| 30.04               | ch/03576930  | Pago mano de obra          |                 |          |               |              |                  | 700.00          | 700.00               |                       |
| 30.04               | ch/03576931  | Pago sueldos y comisiones  |                 |          |               |              |                  | 700.00          | 700.00               |                       |
|                     |              |                            | <b>2,128.36</b> |          |               |              | <b>501.30</b>    | <b>1,400.00</b> |                      | <b>4,029.60</b>       |

| REGISTRO DE EGRESOS |                 |                            |               |         |                  |                 |                     |                 |                            |                             |
|---------------------|-----------------|----------------------------|---------------|---------|------------------|-----------------|---------------------|-----------------|----------------------------|-----------------------------|
| MES: MAYO           |                 | AÑO: 1997                  |               |         |                  |                 |                     |                 |                            |                             |
| FECHA               | DOCUMENTO<br>Nº | CONCEPTO                   | COMPRAS       | TRIBUTO | PAGO<br>PRÉSTAM. | PAGO<br>PROVEE. | SERVIC.<br>TERCEROS | PLANILLAS       | TOTAL<br>EGRESOS<br>DIARIO | TOTAL<br>EGRESOS<br>PERÍODO |
| 02.05               | F/1150          | Cola sintética 02 galones  | 59.00         |         |                  |                 |                     |                 | 59.00                      |                             |
| 03.05               | F/1167          | Cola sintética 02 galones  | 59.00         |         |                  |                 |                     |                 | 59.00                      |                             |
| 04.05               | F/3130          | Tapizón 03 metros          | 53.10         |         |                  |                 |                     |                 | 53.10                      |                             |
| 05.05               | F/1680          | Lijas 10 pliegos           | 23.60         |         |                  |                 |                     |                 | 23.60                      |                             |
| 06.05               | F/1690          | Brochas finas 04           | 14.16         |         |                  |                 |                     |                 | 14.16                      |                             |
| 08.05               | F/1699          | Guaype 02 kilos            | 4.72          |         |                  |                 |                     |                 | 4.72                       |                             |
| 12.05               | F/4063          | Tuercas 02 kilos           | 4.72          |         |                  |                 |                     |                 | 4.72                       |                             |
| 13.05               | F/9000          | Martillo 02                | 35.40         |         |                  |                 |                     |                 | 35.40                      |                             |
| 14.05               | F/6000          | Combustibles y lubricantes | 60.00         |         |                  |                 |                     |                 | 60.00                      |                             |
| 15.05               | F/2000          | Fórmica 04 planchas        | 283.20        |         |                  |                 |                     |                 | 283.20                     |                             |
| 21.05               | F/9024          | Pinzas 03                  | 17.70         |         |                  |                 |                     |                 | 17.70                      |                             |
| 22.05               | F/2495          | Escuadras 01 docena        | 11.80         |         |                  |                 |                     |                 | 11.80                      |                             |
| 23.05               | F/2512          | Tornillos 03 kilos         | 14.60         |         |                  |                 |                     |                 | 14.60                      |                             |
| 24.05               | F/6780          | Pago servicio luz Edelnor  |               |         |                  |                 | 250.00              |                 | 250.00                     |                             |
| 24.05               | F/7001          | Pago servicio agua Sedapal |               |         |                  |                 | 67.80               |                 | 67.80                      |                             |
| 24.05               | F/8900          | Pago teléfono              |               |         |                  |                 | 110.78              |                 | 110.78                     |                             |
| 25.05               | ch/035766998    | Pago mantenimiento         |               |         |                  |                 | 80.00               |                 | 80.00                      |                             |
| 25.05               | F/2069          | Fórmica 01 plancha         | 94.40         |         |                  |                 |                     |                 | 94.40                      |                             |
| 26.05               | F/2089          | Fórmica 01 plancha         | 94.40         |         |                  |                 |                     |                 | 94.40                      |                             |
| 27.05               | F/3045          | Escuadras 1/2 docena       | 5.90          |         |                  |                 |                     |                 | 5.90                       |                             |
| 27.05               | F/3053          | Escuadras 1/2 docena       | 5.90          |         |                  |                 |                     |                 | 5.90                       |                             |
| 28.05               | ch/035767999    | Pago por reparación        |               |         |                  |                 | 120.00              |                 | 120.00                     |                             |
| 30.05               | ch/035767000    | Pago mano de obra          |               |         |                  |                 |                     | 300.00          | 300.00                     |                             |
| 30.05               | ch/035767002    | Pago sueldos y comisiones  |               |         |                  |                 |                     | 700.00          | 700.00                     |                             |
|                     |                 |                            | <b>841.60</b> |         | <b>0.00</b>      | <b>0.00</b>     | <b>628.58</b>       | <b>1,000.00</b> |                            | <b>2,470.18</b>             |

**REGISTRO DE EGRESOS**

MES: JUNIO AÑO: 1997

| FECHA | DOCUMENTO<br>Nº | CONCEPTO                   | COMPRAS       | TRIBUTO | PAGO<br>PRÉSTAM. | PAGO<br>PROVEE. | SERVIC.<br>TERCEROS | PLANILLAS     | TOTAL<br>EGRESOS<br>DIARIO | TOTAL<br>EGRESOS<br>PERÍODO |
|-------|-----------------|----------------------------|---------------|---------|------------------|-----------------|---------------------|---------------|----------------------------|-----------------------------|
| 03.06 | F/3065          | Escuadras 04 docenas       | 47.20         |         |                  |                 |                     |               | 47.20                      |                             |
| 04.06 | F/3075          | Tornillos gruesos 02 kilos | 14.16         |         |                  |                 |                     |               | 14.16                      |                             |
| 05.06 | F/1200          | Lijas 04 pliegos           | 14.16         |         |                  |                 |                     |               | 14.16                      |                             |
| 06.06 | F/3210          | Tapizón 03 metros          | 53.10         |         |                  |                 |                     |               | 53.10                      |                             |
| 08.06 | F/9064          | Laca 02 galones            | 35.40         |         |                  |                 |                     |               | 35.40                      |                             |
| 09.06 | F/6007          | Decorados de metal         |               |         |                  | 398.00          |                     |               | 398.00                     |                             |
| 10.06 | F/2543          | Escuadras 03 docenas       | 35.40         |         |                  |                 |                     |               | 35.40                      |                             |
| 14.06 | F/3450          | Combustibles y lubricantes | 60.00         |         | 490.98           |                 |                     |               | 550.98                     |                             |
| 17.06 | F/2160          | Pegamento                  | 23.60         |         |                  |                 |                     |               | 23.60                      |                             |
| 19.06 | F/2180          | Fórmica 01 plancha         | 35.40         |         |                  |                 |                     |               | 35.40                      |                             |
| 22.06 | ch/035767010    | Pago mantenimiento         |               |         |                  |                 | 80.00               |               | 80.00                      |                             |
| 24.06 | F/3079          | Pago servicio luz Edelnor  |               |         |                  |                 | 112.80              |               | 112.80                     |                             |
| 24.06 | F/3067          | Pago servicio agua Sedapal |               |         |                  |                 | 86.00               |               | 86.00                      |                             |
| 24.06 | F/4078          | Pago teléfono              |               |         |                  |                 | 120.00              |               | 120.00                     |                             |
| 30.06 | ch/0357667015   | Pago mano de obra          |               |         |                  |                 |                     | 300.00        | 300.00                     |                             |
| 30.06 | ch/0357667016   | Pago sueldos y comisiones  |               |         |                  |                 |                     | 600.00        | 600.00                     |                             |
|       |                 |                            | <b>318.42</b> |         | <b>490.98</b>    | <b>398.00</b>   | <b>398.80</b>       | <b>900.00</b> |                            | <b>2,506.20</b>             |

# **haciendo microEMPRESA**

## **TÍTULOS DE LA SERIE 1**

---

**¿Cómo identificar oportunidades de negocio?**

**¿Cómo hacer mercadeo?**

**¿Cómo hallar fácilmente mis costos?**

**¿Cómo manejar la contabilidad en mi empresa?**

**¿Cómo constituir legalmente mi empresa?**

**¿Cómo elaborar proyectos de inversión?**

**¿Cómo gestionar mi empresa?**

---