



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

Instituto Universitario Aeronáutico
Facultad de Ciencias de la Administración

Carrera: Contador Público
Trabajo Final Grado

Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

Alumnos: RODARO, FRANCO GERMAN
GUZMAN, JESICA VANESA

Tutor: CARBONELL, INES

Fecha: Octubre de 2017.

RODARO, FRANCO GERMAN
GUZMAN, JESICA VANESA



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

Índice

Introducción.....	11
1 Marco teórico: La empresa.....	15
1.1 La empresa como organización	15
1.2 Nombre de la organización, misión y objetivo	17
1.2.1 Misión	18
1.2.2 Visión.....	18
1.2.3 Reseña histórica	18
1.3 Recursos y Competencias existentes	19
1.4 La estructura actual del mercado	20
1.5 Constitución legal e impositiva vigente.....	21
1.6 Volumen de actividad- capacidad técnica vs. Capacidad comercial ...	22
1.7 Gestión económica financiera actual.....	22
1.8 Estructura organizativa.....	23
1.9 Fuentes de financiamiento	24
1.9.1 Financiamiento con capitales propios.....	27
1.9.2 Financiamiento de inversores ajenos	27
1.9.3 Financiamiento con dinero de clientes.....	27
1.10 Identificación y valoración de los beneficios: FODA	28
1.10.1 Fortaleza de la empresa:	28
1.10.2 Debilidades de la empresa:	29
1.10.3 Oportunidades de la empresa:.....	29
1.10.4 Amenazas de la empresa:	29
1.10.5 Modalidad de cobro	31
1.10.6 Descripción del proceso de la consultora.	31
2 Introducción: Análisis de costos	35
2.1 Contabilidad de costos en una empresa de servicio.	35
2.2 Los Elementos del Costo	38
2.3 Ingresos y egresos	41
2.4 Plan de cuentas	45
2.5 Conclusión	47
3 Procedimientos Contables	49
3.1 Aplicación.....	51
3.2 Estados Contables básicos	51
3.2.1 El Estado de Situación Patrimonial.....	52
3.2.2 El Estado de Resultados	55
3.2.3 Estado de Evolución del Patrimonio Neto.....	61
3.3 Análisis de los Estados Contables de la empresa.....	62
3.3.1 Estado de Situación Patrimonial	62
3.3.2 Estado de Resultados.....	69



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

3.3.3	Metodología de registros de actividades asociadas al servicio brindado	71
3.3.4	Organigrama de la empresa	72
3.4	Conclusiones.....	74
4	Propuestas	77
4.1	Metodologías contables	77
4.1.1	Análisis	80
4.2	Conclusiones.....	81
5	Bibliografía	83
6	Anexo.....	84



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

DEDICATORIA

Este trabajo se lo dedico a toda mi familia, especialmente a mis padres Hugo y Patricia y a mi hermana Geovana por el apoyo incondicional durante toda mi carrera. A todos mis profesores por su atención y amabilidad en todo lo referente a mi vida como alumno de la universidad. A mi compañera de tesis Jesica que juntos nos esforzamos para llegar a esta meta final.

FRANCO

Dedicado especialmente a mis padres, a mis hermanos y a mi pareja que fueron y son mi sostén a lo largo de mi carrera. A mi compañero de estudio Franco, ya que juntos acompañaron el sueño de alguien de concluir una etapa muy importante en su vida.

JESICA

RODARO, FRANCO GERMAN
GUZMAN, JESICA VANESA



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

AGRADECIMIENTO

Expresamos aquí nuestro agradecimiento sincero a todos los que contribuyeron de manera significativa con nuestro proyecto, que trata sobre una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros, **O.LS.I.N.A S.A.**

Agradecemos el considerable apoyo que recibimos de nuestra Universidad, y también de los profesores que nos formaron a lo largo de la carrera, para llegar a ser un Contador Público.

Nuestro más sincero agradecimiento a quienes nos brindaron su tiempo y su asesoría, que enriquecen el presente trabajo de muchas maneras. Especialmente deseamos manifestar nuestra gratitud a la tutora **Cra. Maria Inés Carbonell**, que desempeño un papel esencial en la preparación del presente trabajo, como así también aquellos que nos ayudaron en la redacción, vocabulario y diseño para su presentación.

Reiteramos nuestro más sincero agradecimiento a todos y a cada uno de ellos, que gracias al entusiasmo y el aliento nos fue posible la realización de nuestro trabajo.

RODARO, FRANCO GERMAN
GUZMAN, JESICA VANESA



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

“Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

**RODARO, FRANCO GERMAN
GUZMAN, JESICA VANESA**



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

FORMULARIO C

**Facultad de Ciencias de la Administración
Departamento Desarrollo Profesional
Lugar y fecha:**

INFORME DE ACEPTACIÓN del PROYECTO DE GRADO

Título del Proyecto de Grado

Integrantes:

**RODARO, FRANCO GERMAN – CONTADOR PUBLICO
GUZMAN, JESICA VANESA - CONTADOR PUBLICO**

Profesor Tutor del PG: CARBONELL, INES

Miembros del Tribunal Evaluador:

Profesores

Presidente:

1er Vocal:

.....
.....

Resolución del Tribunal Evaluador

- El P de G puede aceptarse en su forma actual sin modificaciones.
- El P de G puede aceptarse pero el/los alumno/s debería/n considerar las Observaciones sugeridas a continuación.
- Rechazar debido a las Observaciones formuladas a continuación.

**RODARO, FRANCO GERMAN
GUZMAN, JESICA VANESA**



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

Observaciones:

..... -

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

RODARO, FRANCO GERMAN
GUZMAN, JESICA VANESA



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

GLOSARIO

Solvencia: Capacidad para satisfacer deudas. Es la capacidad de una empresa para cumplir todas sus obligaciones sin importar su plazo.

Liquidez: Capacidad que tiene una persona, una empresa o una entidad bancaria para hacer frente a sus obligaciones financieras

Mercado: Lugar teórico donde se encuentra la oferta y la demanda de productos y servicios y se determinan los precios.

Financiamiento: Recursos monetarios y de crédito que se destinan al desarrollo de un proyecto.

Costo: El costo o coste es el gasto económico que representa la fabricación de un producto o la prestación de un servicio. Al determinar el costo de producción, se puede establecer el precio de venta al público del bien en cuestión (el precio al público es la suma del costo más el beneficio).

Ingresos: las ganancias que ingresan al conjunto total del presupuesto de una entidad, ya sea pública o privada, individual o grupal. En términos más generales, los ingresos son los elementos tanto monetarios como no monetarios que se acumulan y que generan como consecuencia un círculo de consumo-ganancia.

Egresos: salida de dinero de una empresa, mientras que los ingresos permiten hacen referencia al dinero que entra. Los egresos aluden a los gastos y a las inversiones. Mientras el gasto aumenta las pérdidas o disminuye el beneficio



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

Plan de cuentas: es una relación o listado que comprende todas las cuentas contables que pueden ser utilizadas al desarrollar la contabilidad de una determinada empresa u organización.

Procedimiento contable: todos aquellos procesos, secuencia de pasos e instructivos que se utilizan para el registro de las transacciones u operaciones que realiza la empresa en los libros de contabilidad.

Estado de situación patrimonial: El estado de situación se estructura a través de tres conceptos patrimoniales, el activo, el pasivo y el patrimonio neto, desarrollados cada uno de ellos en grupos de cuentas que representan los diferentes elementos patrimoniales.

Inversiones: es un término económico que hace referencia a la colocación de capital en una operación, proyecto o iniciativa empresarial con el fin de recuperarlo con intereses en caso de que el mismo genere ganancias.



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

Introducción

O.L.S.I.N.A.S.A. es una empresa que asesora en materia financiera para la toma de decisiones como para la resolución de problemas estructurales.

Cuenta con profesionales altamente calificados, cuenta con dos áreas bien definidas, la asesoría fiscal y legal y administrativa.

Cuenta con un grado alto de solvencia y más de 15 años de trayectoria en la prestación del servicio, lo cual genera con los clientes, relaciones de confianza a largo plazo.

Los servicios que presta la empresa son: valoración de empresas, proyectos de fusión y adquisición de empresas, proyectos financieros, asesoría financiera de carácter estructural, análisis de inversiones, optimización de aplacamiento.

La empresa está ubicada en una zona estratégica de la ciudad, en el centro de Córdoba, calle 27 de Abril 675.

O.L.S.I.N.A SA, es una consultora financiera, que ofrece un servicio de análisis de proyectos financieros, a través de una gestión y planificación operativa de negocios, sin embargo cada entrega de ese servicio tendrá una presentación personalizada, cada cliente, dependiendo de los requerimientos de este, están asentados generalmente en el mandato del trabajo que se solicita.

Parte de la problemática de la empresa, se puede detectar en los registros contables, que puede enfrentar actualmente la empresa de servicios

**RODARO, FRANCO GERMAN
GUZMAN, JESICA VANESA**



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

como son: el conocimiento como un activo intangible o la consideración de dar tratamiento como un activo inventariable.

Por otra parte, se debe considerar la manera correcta para contabilizar el costo para la venta, aplicaciones y actualizaciones de los servicios ya existentes.

Otro aspecto que atañe a la materia contable, es sobre la forma adecuada de reconocer el ingreso en proyectos de plazo superior al año fiscal y el respectivo reconocimiento de los costos asociados.

Cada uno de los servicios que puede ofrecer la empresa, depende en gran parte de la negociación acordada con el cliente, por lo que se hace necesario analizar diferentes variables como: Inventarios, Contratos, Ingresos y Activos Intangibles, etc.

Se va a proponer una estructura contable adecuada con la normativa contable vigente, para el registro de las transacciones comerciales que se realice en empresas desarrolladoras de software, documentando los criterios aplicables y finalmente se expondrán las principales conclusiones y recomendaciones para la presentación correcta de los estados financieros de la empresa.

“La investigación contable es muy importante para abstraer el Hecho Económico, para dar una validez a la información expuesta y en otras instancias que el investigador considere oportuno. Para estos logros existen dos grandes grupos de métodos: los cuantitativos y los cualitativos. Los primeros tienen una aplicación numérica que permite una mayor objetividad en sus resultados, atributo que es fundamental para su carácter científico. Es más, los métodos cualitativos, que están influidos por la intervención que hace el

**RODARO, FRANCO GERMAN
GUZMAN, JESICA VANESA**



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

investigador del objeto investigado, también tienen validez científica, ya que su subjetividad está acotada” (BERICAT, Eduardo 1998)

**RODARO, FRANCO GERMAN
GUZMAN, JESICA VANESA**



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

Capítulo N° 1

Marco teórico: la empresa

**RODARO, FRANCO GERMAN
GUZMAN, JESICA VANESA**



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

1 Marco teórico: La empresa

1.1 La empresa como organización

Los tiempos de hoy son tiempos de consumo, de necesidades subjetivas de los consumidores, donde los clientes no tienen un único perfil, donde cada perfil determina diferentes condiciones y modalidades de contratación.

Los clientes son cada vez más exigentes, y la confianza, rapidez, seguridad y calidad son características que van implícitas en el servicio.¹

Richard L. Daft (2007), describe a las organizaciones como entidades sociales que están dirigidas por metas, diseñadas como sistemas de actividad deliberadamente coordinada y estructurada y están vinculadas con el entorno.

El elemento clave de una organización es que están compuestas por personas y por sus relaciones interpersonales. Una organización existe cuando las personas interactúan entre sí para realizar funciones esenciales que ayuden a lograr las metas.

En este capítulo, se van presentar algunos antecedentes relevantes que nos permitan realizar una descripción del área de estudio y del área de influencia.

En la empresa OLSINA SA, el objetivo principal es proponer una metodología contable para la empresa, considerando la normativa vigente, que les permita revelar su información contable adecuadamente.

¹ BERICAT, Eduardo 1998



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

La empresa de consultoría integral, debe involucrar en el equipo de trabajo a profesionales de diferentes áreas, enfocada en el asesoramiento a pequeñas y medianas empresas ubicadas en la ciudad y pertenecientes a todos los sectores económicos.

En la actualidad, encuestas realizadas por la consultora en un estudio de mercado, muestran que los empresarios, están dispuestos a contratar los servicios de consultorías, teniendo en cuenta que sus falencias en la gestión empresarial, se centran principalmente en temas administrativos, financieros y contables, muchas empresas fracasan en su ejercicio administrativo, por el desconocimiento y por el inadecuado manejo de estas áreas neurálgicas de las organizaciones, recibir asesorías en áreas financieras y contables, legales, administrativas, de gestión humana, comercial, se convertirá en la herramienta básica para esta empresa, quienes convertirán sus debilidades en grandes fortalezas, lo que las llevara a permanecer en el medio y a ser altamente rentables, trabajando de la mano con sus stakeholders, para poder responder a los nuevos esquemas de mercado de demanda cada vez más especializados y exigentes gracias en gran parte al poder de las tecnologías de la información y las comunicaciones.²

El sector servicios de consultoría, ha experimentado un destacado crecimiento gracias a la rápida expansión de los servicios basados en el conocimiento y al crecimiento de la comerciabilidad de los servicios en general.

Según datos de la Organización Mundial del Comercio en la actualidad los servicios representan más del 60% de la producción y del empleo mundial.

En términos comerciales, suponen más del 20% del comercio total.³

² <http://www.etikaconsultores.com/>

³ Liberalización del comercio de servicios en el marco del TLC Andino-Estados Unidos. Julio 2006- pág. 2



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

Contar con una metodología contable comprende diferentes aspectos, uno de ellos, la investigación contable estructural, que se refiere al estudio de la teoría contable y a la indagación del comportamiento de eventos financieros. Es la búsqueda metódica, racional y objetiva de conocimientos que permitan la descripción, explicación y control de fenómenos de naturaleza financiera.

La investigación contable social que examina los fenómenos bio-psico-sociales que se manifiestan en los recursos humanos que se desenvuelven en el ámbito contable. Es la búsqueda metódica, racional y objetiva de conocimientos que permitan la descripción, explicación, control, generalización y predicción de fenómenos bio-psico-sociales que presentan las personas que se desenvuelven en el ámbito de la contabilidad.

Es necesario conocer la empresa para poder realizar una propuesta de mejora que permita a la organización seguir posicionándose en el mercado y obtener ventajas competitivas.⁴

1.2 Nombre de la organización, misión y objetivo

El nombre de la organización es OLSINA SA

La empresa trabaja sobre los principios de respeto por el cliente y una buena prestación del servicio tratando de cubrir de manera total el pedido de los mismos.

La honestidad y el sentido de unidad como familia son los valores que practica en la relación con los empleados y clientes que acuden al establecimiento.

⁴ Extraído de: <http://www.emagister.com>



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

1.2.1 Misión

Nuestro propósito es permanecer como líderes en el sector financiero, buscando relaciones de largo plazo con nuestros clientes y el desarrollo de nuestros colaboradores.

1.2.2 Visión

Ser una empresa líder en materia financiera para la toma de decisiones como para la resolución de problemas estructurales con capacidad de competir exitosamente en el mercado internacional, con un equipo comprometido, generando productos innovadores que satisfagan las necesidades de los clientes, con altos estándares de calidad, cumplimiento, diseño y conciencia de servicio al cliente que garanticen solidez y reconocimiento de la empresa, contribuyendo al desarrollo del país.

1.2.3 Reseña histórica

O.L.S.I.N.A.S.A. es una empresa que asesora en materia financiera para la toma de decisiones como para la resolución de problemas estructurales.

Cuenta con profesionales altamente calificados, cuenta con dos áreas bien definidas, la asesoría fiscal y legal y administrativa.

Fundada por Eduardo Olsina, y hoy dirigido por su hijo Sebastián.

Cuenta con 10 empleados.

OLSINA SA, cuenta con un grado alto de solvencia y más de 15 años de trayectoria en la prestación del servicio, lo cual genera con los clientes, relaciones de confianza a largo plazo.



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

Los servicios que presta la empresa son: valoración de empresas, proyectos de fusión y adquisición de empresas, proyectos financieros, asesoría financiera de carácter estructural, análisis de inversiones, optimización de aplacamiento.

La empresa está ubicada en una zona estratégica de la ciudad, en el centro de Córdoba, calle 27 de Abril 675.

1.3 Recursos y Competencias existentes

Otro aspecto que debemos contemplar es la solvencia y liquidez.

La solvencia⁵, es un indicador que se practica sobre los estados contables, es una relación entre el total de activos de una entidad (persona física o jurídica) y el total de pasivos. Dicha relación es un cociente que indica cuántos recursos se tienen en activo en comparación con el pasivo.

En ocasiones es referida como liquidez, pero ésta es solo uno de los grados de solvencia. Se dice que una empresa cuenta con solvencia cuando está capacitada para liquidar los pasivos contraídos al vencimiento de los mismos y demuestra que podrá conservar dicha situación en el futuro.

Este indicador es utilizado por los analistas financieros, generalmente contadores públicos, y se acompaña con otras relaciones que se practican sobre las cuentas y rubros de los estados contables.

⁵⁵ Mario Biondi. Análisis e interpretación de Estados Contables. Mario Biondi. Editorial Errepar.



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

Compone una parte del análisis patrimonial o financiero a largo plazo del ente emisor de los estados contables.

La Solvencia indica la capacidad que tiene la empresa de cubrir con su activo circulante su pasivo de corto plazo. (Solvencia de Capacidad)

Liquidez señala la velocidad que tienen los activos para transformarse en efectivo. (Solvencia de Puntualidad).

1.4 La estructura actual del mercado

Las empresas de consultoría actualmente, se convierten en elementos de soporte para las organizaciones, son ellas capaces de generar conocimiento y apoyar a las personas o empresas en procesos de transformación, además de intervenir en la elaboración de estrategias enfocadas a la permanencia y crecimiento de la organización.

La consultoría se caracteriza por visualizar el futuro y ofrecer sus recursos humanos y técnicos a las empresas para que estas puedan enfrentar, de mejor manera, los retos y desafíos del entorno cada vez más complejo e incierto.

El mercado tiene altas exigencias, las empresas consultoras, están avante para poder direccionar a sus clientes hacia la consecución de los objetivos organizacionales y además para enseñarles a contrarrestar de manera efectiva las amenazas del entorno.

La importancia de la consultoría radica en la “actuación del consultor sobre las dos dimensiones, formal e informal de la organización, ayudando a



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

planificar en unos casos o ayudando a estimular y programar la emergencia de unos u otros procesos y habilidades en otros permite llevar a la formación de activos estratégicos de la empresa.

Hoy por hoy, “Los clientes se interesan cada vez más por trabajar con empresas que no se presentan como expertos universales para resolver problemas empresariales, sino que poseen los conocimientos especializados y la pericia necesaria para resolver rápidamente problemas puntuales”.⁶

El medio exige respuestas inmediatas, la rapidez con la que respondan a los requerimientos del mercado las empresas, es fundamental a la hora de afrontar los cambios, la globalización, “el gobierno y los expertos dicen que las empresas deben pedir la asesoría de quienes conocen el negocio y buscar acompañamiento financiero.”⁷

1.5 Constitución legal e impositiva vigente

La empresa actúa bajo el nombre de una persona física, que se encuentra en una situación ante el IVA como Responsable Inscripto a nombre de Eduardo Olsina, quien es responsable legal e impositivamente frente a todos los organismos de control y recaudador.

Se encuentra inscripto en comercio e industria tributando y presentando las declaraciones juradas mensuales correspondientes a su categoría de inscripción.

⁶ <http://www.etikaconsultores.com/>

⁷ <http://www.etikaconsultores.com/>



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

1.6 Volumen de actividad- capacidad técnica vs. Capacidad comercial

La tecnología es en la actualidad un factor principal para afrontar los cambios. Permite mejorar y actualizar los procesos de prestación de un servicio.

Es una herramienta para alcanzar el éxito y hacer más eficiente la actividad de la empresa. Se manifiesta a través de mejoras en los sistemas de información, maquinarias y equipos, nuevas herramientas y otros avances.

La tecnología utilizada, se ve plasmada en el software para el seguimiento de la facturación y de las ventas.

Otros aspectos están ligados a los sistemas de vigilancia por cámaras de filmación, mejoras en el sistema de las cajas registradores, nuevos software para el control de inventarios, y para la marcación de precios, entre otros.

1.7 Gestión económica financiera actual

Para lograr una buena gestión financiera se va a explicar y evaluar las principales herramientas contables y financieras con las que se cuentan para tomar decisiones principalmente en materia de inversión y financiación.

También se debe tener en cuenta la estructura tributaria del país y en especial la estructura tributaria de las empresas financieras, a partir del ciclo de vida del contribuyente y la iniciación de actividades.

Debemos tener en cuenta:

- El flujo de caja proyectado.
- Tiempo de retorno de la cantidad de obra ejecutada.

RODARO, FRANCO GERMAN
GUZMAN, JESICA VANESA



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

- Pago de proveedores.
- Pago de subcontratistas.
- Pago de personal.
- Retiros y Remuneración de los socios/ dueños.
- Pago del personal administrativo o Gastos Generales Directos e Indirectos).
- Pago de remuneración del Director de Obras.
- Un proyecto puede resultar muy ventajoso para la empresa constructora, no obstante también puede llevarla a la quiebra.

Ver anexo n1

1.8 Estructura organizativa

La estructura organizativa de la empresa es flexible.

Los empleados son seleccionados y capacitados, en la actualidad, al ser muchos de ellos familiares y de confianza, forman parte de las tomas de decisiones (descentralización en las toma de decisiones)

Tienen desarrollados una departamentalización funcional matricial, es decir, las principales actividades se desarrollan en departamentos, como dos áreas bien definidas, la asesoría fiscal y legal y administrativa. etc.

Cada departamento tiene un referente que es responsable "encargado" del funcionamiento de su grupo de trabajo como así también de la relación con los "encargados" de otros departamentos, para el logro de los objetivos empresariales. En cada departamento se trabajara en equipo y se buscara un clima organizacional agradable.



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

En la cúspide del organigrama horizontal y plano se encuentra la parte gerencial en constante relación con todos los departamentos y facilitando la integración de los mismos.⁸

1.9 Fuentes de financiamiento

Tal como ocurre en economía de otros países, la industria ocupa un lugar importante dentro de la estructura productiva Argentina, donde tiene gran participación en la conformación del producto bruto nacional, que varía teniendo en cuenta la inversión pública y a la del sector privado.

En Argentina las fuentes de financiamiento son escasas, por ende se debe buscar alternativas creativas e innovadoras.

La búsqueda de la forma de financiar un proyecto de inversión puede dar como resultado una variedad bastante importante de opciones diferentes. El evaluador de proyectos debe verse enfrentado, y de hecho así ocurre, con la búsqueda de la mejor alternativa de financiamiento para el proyecto que está evaluando. Así, el empresario que ha concebido el proyecto puede estar pensando en utilizar su propio capital en la financiación del proyecto o, asimismo, puede asociarse con otras personas o empresas, recurrir a una institución financiera, incorporar a algunos parientes en el negocio o invitar a algún amigo para que le preste dinero. En otros casos podrá buscar algunas opciones que le signifiquen disminuir sus necesidades de capital mediante la venta de algún activo, el arriendo de espacios, vehículos o maquinarias; asimismo, podría recurrirse a fuentes internacionales de financiamiento o al Estado, y Así se va revelando una gama enorme de posibilidades y opciones distintas.

⁸ <http://www.etikaconsultores.com/>



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

Las principales fuente de financiamiento se clasifican generalmente en internas y externas. Entre las fuentes internas, destacan la emisión de acciones y las utilidades es retenidas cada periodo después de impuestos. Entre las externas, sobresalen los créditos de proveedores, los prestamos bancarios de corto y largo plazo y los arriendos financieros.

El costo de utilizar los recursos que proveen cada una de estas fuentes se conoce como costo del capital. No se debe desconocer, por otra parte, las ventajas que representa el financiamiento con recursos propios, los que se traducen en un menor riesgo de insolvencia y en una gestión menos presionada, pero que en definitiva también debe evaluarse buscando lograr un equilibrio entre los niveles de riesgos y costo de la fuente de financiamiento.

El costo de capital propio se puede expresar como el retorno mínimo de beneficios que se puede obtener en proyectos financiados con capital propio, con el fin de mantener sin cambios el valor del capital propio.

Las fuentes de financiamiento ajenas se caracterizan por proveer recursos "frescos", que pueden ser: bancos comerciales, compañías de arrendamiento, fundaciones nacionales e internacionales, organismos estatales, etc.

Si bien es posible definir un costo para cada una de las fuentes de financiamiento a través de la deuda, con el objeto de buscar la mejor alternativa de endeudamiento, para la evaluación del proyecto interesará determinar una tasa de costo promedio ponderado entre esas distintas fuentes de financiamiento.

Dos enfoques para considerar el capital de deuda en la evaluación económica de proyectos.



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

Cuando en el financiamiento de un proyecto se utiliza capital de deuda, la consideración del pago del préstamo se puede incluir en la evaluación económica de dos maneras diferentes:

- Implícita, indirecta o a través de la tasa mínima de rendimiento.
- Explícita, directa o a través de los flujos monetarios originados por el préstamo.

El equipo de finanzas actúa frente a la incertidumbre económica financiera de nuestro país.

Una de las formas clásicas para financiar proyectos privados es a través de préstamos a entidades bancarias.

Este financiamiento consiste en que una parte llamada prestamista entrega una cierta cantidad de dinero a otra parte denominada prestatario el cual se compromete a devolver el capital prestado, en los plazos y condiciones pactadas de antemano.

Estas condiciones son entre otras, de reunir garantías para que el banco se asegure su cobranza.

La devolución puede pactarse en cuotas que estarán compuestas por amortización (devolución de una parte del capital adeudado) e interés (costo del capital prestado).

A pesar de ser un instrumento altamente viable y efectivo para obtener fondos, podemos afirmar que en el nuestro caso particular conseguir altos montos de préstamos bancarios a baja tasa de interés, es dificultoso teniendo en cuenta que no tiene garantías ni trayectoria suficiente.



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

1.9.1 Financiamiento con capitales propios

El capital por aporte propio está representado por los recursos a largo plazo que suministran los propietarios o dueños de la empresa.

En Olsina SA, se logró crear una sociedad de inversores que se reúnen con el objetivo de financiar un emprendimiento para luego comercializarlo asesorado por la consultora.

De esta forma se desarrolla el proyecto invirtiendo el capital y tomando los riesgos que esto implica.

1.9.2 Financiamiento de inversores ajenos

Otra modalidad de financiamiento obtenida por la empresa, es que los fondos provienen de individuos con cierta cantidad de dinero disponible que deciden colocar sus ahorros en el proyecto y recuperarlo con el tiempo más los intereses pactados, correspondientes por el uso de ese capital (pool de inversores para financiamiento de un proyecto o fondo común).

1.9.3 Financiamiento con dinero de clientes

Los capitales provienen de las personas que buscan realizar inversiones capitalizando su dinero y para satisfacer sus necesidades según sus posibilidades.

Los bancos esperan para este año 2016 un aumento de las tasas de intereses pasivas, y además más intervención oficial sobre el sistema financiero, la tasa de referencia subirá hasta alcanzar niveles de 18% y 20% para poder captar el ahorro de la gente y evitar que ese dinero se vuelque al mercado paralelo del dólar, dato que posiciona a la empresa financiera.

**RODARO, FRANCO GERMAN
GUZMAN, JESICA VANESA**



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

1.10 Identificación y valoración de los beneficios: FODA

El análisis FODA es una metodología de estudio de la situación competitiva de una empresa en su mercado (situación externa) y de las características internas (situación interna) de la misma, a efectos de determinar sus Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas.

1.10.1 Fortaleza de la empresa:

- Personal altamente capacitado, en la planificación y en la construcción de departamentos de alta calidad.
- Trayectoria en el mercado
- Excelentes formas de financiamiento, adaptadas a la necesidad del cliente y al financiamiento que el mismo necesita.
- Ubicación estratégica de la empresa.
- Variedad y calidad en el servicio.
- Excelentes Proyectos de infraestructura e ingeniería.
- La empresa cumple con todas sus obligaciones y compromisos fiscales y legales.
- Confianza en los empleados
- Buena disponibilidad monetaria



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

1.10.2 Debilidades de la empresa:

- No reconoce el ingreso en proyectos de plazo superior al año fiscal y el respectivo reconocimiento de los costos asociados.
- Problemas en los registros contables
- Dificultades para contabilizar el costo de los estándares para la venta, aplicaciones y actualizaciones de los servicios ya existentes.
- Desactualización de Inventarios, Contratos, Ingresos y Activos Intangibles, etc.

1.10.3 Oportunidades de la empresa:

- La demanda creciente de negocios
- Aprovechar las fallas de “no cumplimiento de lo acordado” en el mercado de la competencia.
- Posibilidad de financiar a los clientes por las escasas políticas de créditos que brinda el Estado
- Incertidumbre de la actuación del dólar en nuestro país.

1.10.4 Amenazas de la empresa:



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

- Riesgo país e incertidumbre económica, hace que inversores de otros países no inviertan en la Argentina
- La inflación, la inestabilidad política y económica.
- Entrada de nuevas empresas al mercado.

Como se puede observar en el análisis que antecede, la empresa podrá evaluar los problemas dentro y fuera de la empresa.

Se realizó una evaluación de las competencias internas como fortalezas, debilidades, y las competencias externas como las oportunidades y amenazas, dónde se proporciona un esquema para la toma de decisiones estratégicas.

El segmento de los puntos débiles contiene las mejoras necesarias que se deberán realizar para mejorar la empresa, ya que se han identificado las áreas débiles y oportunidades de mejora a través de un plan de desarrollo para remediar los problemas identificados.

Desde un punto de vista competitivo, la organización debe tratar de mitigar las debilidades tan pronto como sea posible, debido que pueden ofrecer una oportunidad no deseada a tus competidores.

En cuanto a la variable externa positiva, existen oportunidades de mejora en la empresa. Esto hace que el segmento de las oportunidades del análisis FODA importante.

En cuanto al entorno externo negativo, la empresa deberá tener que hacer frente a los futuros y actuales amenazas, ya que una amenaza puede generar nuevos competidores en el mercado; y el hecho de tenerlo identificado permite implementar medidas ante ellas, como los problemas de seguridad de empleo o el riesgo país e incertidumbre económica que hace que inversores de otros países no inviertan en la Argentina



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

1.10.5 Modalidad de cobro

La forma de pago está sujeta a los términos del contrato establecidos con el cliente, se realizarán un pago del 50% al iniciar el proceso y 50% al término del contrato.

Los clientes suelen pagar a 30 días.

1.10.6 Descripción del proceso de la consultora.

La consultora realiza un proceso de trabajo que consiste en diseñar el plan de mejoramiento de la gestión financiera, contable y de mercadeo para el cliente, así como el acompañamiento en la implementación del mismo luego de su realización, el proceso consta de las siguientes etapas:

- **Obtener información histórica y actual del cliente:** esta información es vital para determinar el estado de la empresa. Se recomienda que la persona que entregue esta información, tenga pleno conocimiento de la organización, además que la entregue tanto digital, como escrita y oral.⁹
- **Determinar la situación actual (Diagnostico):** con la información obtenida en el punto anterior, se realizará el diagnostico en las diferentes áreas de la empresa, o en un área específica, se establecerá cuál es la situación real de la empresa, determinando las debilidades y fortalezas al interior de la misma, lo que permitirá, el diseño e implementación de estrategias con el fin de maximizar los beneficios para la empresa.

⁹ estudio de caracterización consultoría 2006.
internet.(<http://observatorio.sena.edu.co/mesas/01/consultoria%20empresarial.pdf>)



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

- **Diseñar sistemas de ayuda (Propuestas):** según la situación actual de la empresa, se plantearán sistemas de apoyo para las áreas donde lo requirieran, así por ejemplo, en el área financiera un sistema de apoyo a la gestión de inventarios, el área administrativa, el diseño de un sistema de información de apoyo a la toma de decisiones, en el área de mercadeo un sistema de información.

- **Ejecutar el plan de implementación (Implementación):** se llevara a cabo el plan de implementación en la empresa, es decir se planeara y se organizará, además se establecerán

Objetivos claro, concisos y medibles, con estrategias que reflejen el camino a seguir para lograr los objetivos.

- **Diseñar y determinar los procedimientos a utilizar:** se determinaran el conjunto de acciones u operaciones que se tienen que realizar, siguiendo los pasos predeterminados anteriormente.

- **Elaborar el plan de implementación (indicadores de Gestión):** se incluirán estrategias para lograr resultados, métodos de trabajo con los colaboradores y otros participantes, sistemas de manejo de la información; elaborando para esto planes de trabajo.

- **Acordar el sistema de ayuda a implementar con el cliente:** es importante la opinión del cliente, es por esto, que se realiza un trabajo conjunto para acordar cual es el sistema de ayuda que más se adapta a las necesidades de la organización, evaluando todas las posibles opciones.

- **Documentar los procedimientos, insumos y resultados de la implementación:** la finalidad es mantener controles internos que van a permitir una mejor gestión y desempeño por parte del personal en cada área.

RODARO, FRANCO GERMAN
GUZMAN, JESICA VANESA



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

- **Evaluar los resultados del sistema de implementación (Revisión, Seguimiento y control):** permite determinar la eficacia de los métodos implementados, valorar o medir de alguna forma el grado de dominio de la organización y sus actores, aquí se cumple la premisa: lo que no se mide no se puede controlar.
- **Cerrar el proceso de consultoría desde el punto de vista administrativo:** entrega del informe final a la empresa-cliente



Título: "Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros"

CAPITULO 2:

ANALISIS DE COSTOS

**RODARO, FRANCO GERMAN
GUZMAN, JESICA VANESA**



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

2 Introducción: Análisis de costos

En el presente capítulo se realizará una composición detallada de los costos, ingresos y egresos a fin de poder analizarlo y luego poder plantar el sistema de costos más adecuado para el crecimiento de la empresa, para ello se ha realizado el siguiente análisis.

La contabilidad de costos es analítica por excelencia, es la que se encarga de estudiar la técnica más apropiada para el cálculo de costos de la unidad producida tomando como base los elementos de producción medibles en dinero.



Fuente: <http://serviciosdelconsultor.com>

Además consiste en una serie de procedimientos tendientes a determinar el costo de un producto y de las distintas actividades que se requieren para su fabricación y venta, así como para planear y medir la ejecución del trabajo.

La contabilidad de costos es un sistema de información para predeterminar, registrar, acumular, distribuir, controlar, analizar, interpretar e informar de los costos de producción, distribución, administración y financiamiento.



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

Se relaciona con la acumulación, análisis e interpretación de los costos de adquisición, producción, distribución, administración y financiamiento, para el uso interno de los directivos de la empresa para el desarrollo de las funciones de planeación, control y toma de decisiones.

2.1 Contabilidad de costos en una empresa de servicio.

Cuando se trata de una empresa servicio, lo usual es denominar costos solamente a los costos incurridos en la prestación del servicio.

✓ Estos costos están conformados por los siguientes elementos:
Costos de Suministros diversos.

✓ Costos conformados por las compras que realiza la empresa para poder brindar dar el servicio.

✓ Costos de Mano de Obra por el servicio
Costos conformados por los sueldos de los trabajadores que ofrecen el servicio.

✓ Costos Indirectos.

✓ Costos conformados por elementos que intervienen indirectamente en la prestación del servicio, tales como: depreciación, energía, agua, teléfono, alquileres, mantenimiento, reparaciones, etc. Tal como hemos visto anteriormente, la contabilidad de costos no tiene un método o sistema estándar, sino que la empresa adapta el método o sistema que más le convenga de acuerdo a sus necesidades u objetivos.



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

La contabilidad de costos consiste en la identificación y medición de los desembolsos dinerarios en que incurre un negocio o empresa, entendiéndose el término desembolso como el consumo de bienes, depreciación de activos, etc., y no sólo como salida de dinero.

✓ El objetivo de la contabilidad de costos es el de proveer información sobre los costos en los que está incurriendo un negocio en general, un determinado producto, una determinada área, etc., con el fin de lograr un mejor análisis de la situación financiera de un negocio.

Podemos contabilizar los costos, por ejemplo: De un negocio en general, con el fin de obtener un rápido Estado de Resultados, y no tener que esperar el Estado de Resultados del final del periodo hecho por la contabilidad general.

Del producto o servicio que ofrecemos, con el fin de hallar su costo de ventas, y poder así conocer su utilidad bruta (ventas – costo de venta), igualmente, antes de tener que esperar el Estado de Resultados del final del periodo.

De cada producto que producimos, con el fin de que comparándolos con los ingresos que genera cada uno, conocer la rentabilidad de cada uno y, por ejemplo, saber cuáles son los más rentables y cuáles no genera utilidad.

De un determinado producto para que, determinando cuál es la utilidad que queremos ganar, poder definir su precio.¹⁰

De una determinada área o departamento del negocio, con el fin de conocer su rentabilidad y, por ejemplo, saber si los ingresos que genera son mayores que sus costos.

¹⁰ Gimenez Carlos Costos para empresas 1998



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

De un determinado cliente, con el fin de conocer si lo que gastamos en mantener dicho cliente resulta ser mayor que los ingresos que nos genera.¹¹

A diferencia de la contabilidad general, la contabilidad de costos es sólo de uso interno y no tiene carácter obligatorio, por lo que no existe un sistema o método de costos estándar para todas las empresas, sino que cada empresa puede adaptar el sistema o método más conveniente de acuerdo a sus necesidades u objetivos.¹²

2.2 Los Elementos del Costo

El primer elemento está representado por las materias primas que conforman la base material de lo que será ofrecido como producto. Para explotarlas es necesario desarrollar un esfuerzo, el cual recibe el nombre de mano de obra, conformando así, el segundo elemento. Los elementos de la naturaleza conformados por las materias primas y la mano de obra constituyen los dos elementos fundamentales de la producción. La suma de sus importes recibe el nombre de costo primo, en algunas actividades de servicios, la materia prima está presente, como suministros diversos, útiles de oficina, etc. A continuación se muestra la relación en el gráfico:

Gráfico N°1: Costo primo

$$\text{Costo primo} = \text{Materia prima directa} - \text{Mano de obra directa}$$

Fuente: elaboración propia

¹¹ Ídem
¹²



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

El esfuerzo del ser humano sería insuficiente si no cuenta con los equipos necesarios, estos comprenden desde la herramienta más sencilla hasta la maquinaria más complicada permitiendo economizar esfuerzos de trabajo y de material, a la vez que aumentar de modo significativo su productividad.

Estos equipos sufren depreciación, el cual debe considerarse como elemento del costo de producción de los servicios que se brindan. Además es necesario un local en donde se lleve a cabo el proceso de realización del servicio (un centro de consultoría, un centro de capacitación, un estudio contable, etc.), y a su vez, este origina el pago de un alquiler en caso de ser alquilado, o bien sufre una depreciación en caso de ser propio, y en cualquiera de los dos casos, se le debe considerar como elemento del costo, pues de otra manera, representaría una pérdida al no recuperarse a través del precio. Por otra parte, es necesario pagar todas las cargas indirectas de fabricación representada por el consumo eléctrico, el material indirecto, el trabajo indirecto, etc., las que constituyen el tercer elemento de costo.

Bien especificado los términos de los elementos del costo, ahora se describen los mismos, de la empresa, en las siguientes tablas por su stock reciente:

Tabla N°1: Materias primas o Materiales

Materiales/descripción	Unidades/Stock
Útiles de oficina y papelería	
Hojas A4	100
Hojas A5	105
Carpeta	75
Abrochador	10

RODARO, FRANCO GERMAN
GUZMAN, JESICA VANESA



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

Computadora	5
Impresora	2
Lapicera	50
Corrector de Tinta	20
Ganchos	30
Calculadora	10
Muebles y útiles	
Escritorio	10
Silla	30
Mesa	2
Banco	4
Estantes	5
Archivador	3

Fuente: elaboración propia

Tabla N°2: Mano de obra directa

Mano de obra/descripción	Cantidad
Abogado	3
Administrador	2

RODARO, FRANCO GERMAN
GUZMAN, JESICA VANESA



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

Contador Público	3
------------------	---

Fuente: elaboración propia

Tabla N°3: Costos Indirectos de Fabricación

CIF/descripción
Energía eléctrica
Telefonía celular
Alquileres
Internet
Impuestos y tasas
Seguros

Fuente: elaboración propia

2.3 Ingresos y egresos.

Dentro del sector servicios, los trabajos difieren considerablemente, respecto de su duración, los recursos que consumen y por su puesto su complejidad técnica.

En la tabla siguiente se informan los ingresos provenientes del año 2015:

Tabla N°4: Ingresos anuales

Detalle de servicios brindados por la empresa	
Valoración de empresas	\$1.100.000,00
Proyectos de Fusión y adquisición de empresas	\$1.495.000,00
Proyectos Financieros	\$ 946.000,00
Asesoría Financiera estructural	\$ 855.000,00
Análisis de inversiones	\$ 693.000,00

RODARO, FRANCO GERMAN
GUZMAN, JESICA VANESA



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

Optimización de apalancamiento/Mejora de procesos	\$ 845.000,00
TOTALES	\$5.934.000,00

Fuente: Datos obtenidos de la empresa, área contable

Los servicios brindados por la Consultora son detallados y especializados.

En cada servicio actúan distintos recursos, técnicas y mano de obra.

A Continuación se detallan los egresos referidos a los servicios mensuales y en sus distintas áreas:

Tabla N°5: Egresos del área Legales

Departamento Legales en pesos	
Detalle	Importe
Honorario profesionales	120.000,00
Materiales de papelería	6.000,00
Gastos generales de oficina	5.000,00
Energía Eléctrica	2.000,00
Telefonía	2.000,00
Impuestos Inmobiliario	250,00
Servicio de Agua	100,00
Seguros	600,00
Mantenimiento	500,00
Servicios de internet	500,00
Marketing y relaciones públicas	1.500,00
Gastos Bancarios	750,00
TOTALES	139.200,00

Fuente: datos suministrados por la empresa

RODARO, FRANCO GERMAN
GUZMAN, JESICA VANESA



Título: "Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros"

Tabla N°6: Egresos del área Administrativa

Departamento Administrativo en pesos	
Detalle	Importe
Honorario profesionales	42.000,00
Materiales de papelería	5.000,00
Gastos generales de oficina	4.000,00
Energía Eléctrica	500,00
Telefonía	500,00
Impuestos Inmobiliario	100,00
Servicio de Agua	100,00
Seguros	250,00
Mantenimiento	250,00
Servicios de internet	250,00
Marketing y relaciones públicas	1.500,00
Gastos Bancarios	750,00
TOTALES	55.200,00

Fuente: datos suministrados por la empresa

Tabla N°7: Egresos del Departamento o Área Fiscal

Departamento Fiscal en pesos	
Detalle	Importe
Honorario profesionales	146.900,00
Materiales de papelería	5.000,00
Gastos generales de oficina	4.000,00
Energía Eléctrica	2.000,00
Telefonía	2.000,00

RODARO, FRANCO GERMAN
GUZMAN, JESICA VANESA



Título: "Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros"

Impuestos Inmobiliario	250,00
Servicio de Agua	200,00
Seguros	600,00
Mantenimiento	600,00
Servicios de internet	500,00
Marketing y relaciones públicas	1.500,00
Gastos Bancarios	650,00
TOTALES	164.200,00

Fuente: datos suministrados por la

empresa

Como puede observarse la empresa optó por descrismar los costos por sectores y no por funciones o servicios prestados.

A su vez, los costos por mano de obra no los diferencian entre directo o indirecto y tampoco se determina que parte corresponde a un trabajo específico:

Tabla N°8: Mano de Obra

Listado de profesionales	Honorarios mensuales
<u>Abogados:</u>	
Martinez, Dario	50.000,00
Ledezma, José	35.000,00
Perez, José María	35.000,00
<u>Contadores:</u>	
Vera, Verónica	65.000,00
García, María Inés	43.200,00
López, Manuel	38.700,00
<u>Administradores:</u>	
Guzmán, Germán Dario	25.000,00
Soler, Luz María	17.000,00
TOTALES	308.900,00

Fuente: datos suministrados por la empresa

RODARO, FRANCO GERMAN
GUZMAN, JESICA VANESA



Título: "Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros"

En la proyección anual, se puede notar que éste costo tiene una parte fija y otra no lo es. Aquí la proyección de los honorarios mensuales de cada profesional:

Gráfico N°2: Proyección de Honorarios mensuales

EN PESOS												
Listado de profesionales	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Abogados:												
Martinez, Dario	50.000,00	50.000,00	50.000,00	50.000,00	50.000,00	50.000,00	50.000,00	50.000,00	50.000,00	50.000,00	50.000,00	50.000,00
Ledezma, José	35.000,00	35.000,00	35.000,00	0,00	0,00	35.000,00	35.000,00	35.000,00	35.000,00	35.000,00	35.000,00	35.000,00
Perez, José María	0,00	0,00	35.000,00	35.000,00	35.000,00	35.000,00	35.000,00	35.000,00	35.000,00	35.000,00	0,00	0,00
Contadores:												
Vera, Verónica	65.000,00	65.000,00	65.000,00	65.000,00	65.000,00	65.000,00	65.000,00	65.000,00	65.000,00	65.000,00	65.000,00	65.000,00
García, María Inés	43.200,00	43.200,00	43.200,00	43.200,00	43.200,00	43.200,00	0,00	0,00	43.200,00	43.200,00	43.200,00	0,00
López, Manuel	0,00	0,00	38.700,00	38.700,00	38.700,00	0,00	38.700,00	38.700,00	38.700,00	38.700,00	38.700,00	38.700,00
Administradores:												
Guzmán, Germán Dario	25.000,00	25.000,00	25.000,00	25.000,00	25.000,00	25.000,00	25.000,00	25.000,00	25.000,00	25.000,00	25.000,00	25.000,00
Soler, Luz María	17.000,00	17.000,00	17.000,00	17.000,00	17.000,00	17.000,00	17.000,00	17.000,00	17.000,00	17.000,00	17.000,00	17.000,00
TOTALES	235.200,00	235.200,00	308.900,00	273.900,00	273.900,00	270.200,00	265.700,00	265.700,00	308.900,00	308.900,00	273.900,00	230.700,00

Fuente: datos suministrados por la empresa

2.4 Plan de cuentas

El plan de cuentas, en relación a los costos, que presenta esta empresa la discrimina a los mismos de la siguiente forma:

Tabla N°9: plan de cuentas de ingresos y costos

Código	Denominación
5	Servicios Fiscales
6	Servicios Legales
7	Servicios Contables
8	Costos de servicios
8.1	Materiales
8.2	Mano de Obra
8.3	CIF

RODARO, FRANCO GERMAN
GUZMAN, JESICA VANESA



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

Fuente: datos suministrados por la empresa

Este plan contable, el Plan Contable General Revisado, no cuenta con cuentas apropiadas para registrar financieramente el costo de ventas de la empresa de servicios. Esta falta de uniformidad se puede resolver por un nuevo Plan Contable General.

Este nuevo Plan uniformiza la dinámica contable para la empresa prestadora de servicios, para ello se crea cuentas apropiadas, que le permite registrar su costo de ventas.

Las cuentas serían:

- Existencias de servicios terminados. Se compone principalmente de la mano de obra y otros costos incurridos en la prestación del servicio concluido.
- Existencias de servicios en proceso. Se compone de la mano de obra y otros costos involucrados en la prestación del servicio mientras este no se ha concluido.
- Servicios. Costo de las existencias de servicios prestados previamente reconocidos en la subcuenta Existencias de servicios terminados, o acumulado directamente en esta cuenta.
- Prestación de servicios. Incluye los ingresos por la prestación de servicios.
- Variación de existencias de servicios. Incluye la variación (positiva o negativa) originada en el ejercicio, entre las existencias de servicios al final del ejercicio y los saldos iniciales.

Con las cinco cuentas mencionadas, el Plan de cuentas se uniformiza la dinámica de contabilización del costo de servicios estableciendo un procedimiento único en el que las empresas manufactureras y las prestadoras de servicios registran sus costos de manera similar.

**RODARO, FRANCO GERMAN
GUZMAN, JESICA VANESA**



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

2.5 Conclusión

En éste capítulo relacionado al análisis de los costos de esta empresa de servicios se trata de mostrar que debe existir un equilibrio de modo que si queremos estar en condiciones de poder manejar adecuadamente la variable precio, debemos conocer profundamente lo que nos cuesta producir lo que será materia de venta.

Es así, resulta vital conocer el costo de las ventas. Una empresa siempre tendrá un objeto social, un producto que vender y necesidad de conocer cuánto le cuesta producirlo o fabricarlo. El hecho de que una actividad sea la de vender servicios no implica que esta deje de tener un costo de ventas, donde el mismo ayuda a los que dirigen el negocio para que puedan medir el desempeño de la empresa y el impacto que sus medidas están produciendo en esta.

Existen varias teorías sobre la conformación del costo, y la contabilidad ha adoptado el concepto de acumulación; bajo esta premisa, el costo de fabricar o producir un bien o servicio está conformado por todos los desembolsos necesarios para obtenerlos o realizarlos.

Ahora en el próximo capítulo se analiza la contabilidad y cómo se contabilizan los costos para generar el resultado esperado por la empresa. Además de aplicar el nuevo plan de cuentas.

La finalidad es siempre la misma, poder tomar decisiones acertadas que beneficien la continuidad de la empresa.



Título: "Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros"

CAPITULO 3:

Procedimientos contables:

Aplicación

RODARO, FRANCO GERMAN
GUZMAN, JESICA VANESA



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

3 Procedimientos Contables

3.1 Aplicación

En un ambiente económico el **Comerciante** adquiere las mercaderías y las vende en las mismas condiciones, salvo de brindar envolturas; pero en todo caso su control no es complicado, porque lo que revende no sufre modificación alguna.

En cambio, el **Industrial**, adquiere materia prima y/o material directo y otros insumos para transformar en un producto diferente. Todas las operaciones que realiza el industrial, desde la adquisición del material hasta obtener otro producto.

Por otro lado, el Comerciante conoce de inmediato el costo de mercadería sujeto a la venta, estando supeditada en gran parte a su habilidad para vender los productos; en cambio el Industrial tiene regulada su utilidad por la capacidad que posea para producir y vender los artículos que manufactura.

Las empresas de Servicios, son aquellas que sirven de intermediario entre el espacio y el tiempo por ejemplo el transporte, también sirven de intermediario en las necesidades de la comunidad en servicios públicos, y en este caso de servicios privados que necesitarán las empresas para su función en el mercado.

Por tanto, el tratamiento contable por las diferencias mencionadas, no son iguales como se puede observar:



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

Figura N°3: Diferencia contable con las empresas de servicios

Empresas de servicios	Empresa comercial e industrial
Nombre de la Compañía Estado de Resultados Período que comprende Ingresos por servicios - Gastos de operación = Utilidad de operación +- Costo integral de financiamiento +- Otros ingresos y gastos = Utilidad antes de impuestos - ISR = Utilidad Neta	Nombre de la Compañía Estado de Resultados Período que comprende Ventas Netas - <i>Costo de venta</i> = <i>Utilidad bruta</i> - Gastos de operación = Utilidad de operación +- Costo integral de financiamiento +- Otros ingresos y gastos = Utilidad antes de impuestos - ISR = Utilidad Neta

Fuente: Contabilidad Financiera 6° edición. Mc Graw-Hill. Gerardo Guajardo y Nora Andrade Cuentas Empresa

Según la Resolución técnica N°9, los bienes de cambio están destinados a la venta en el curso habitual de la actividad del ente o que se encuentre en proceso de producción o servicios o que se utilicen para formar parte de otros bienes vendidos que se destinan para la venta. Aquí por supuesto hace referencia a una empresa comercial, ya que habla de bienes tangibles. Pero si menciona a los bienes que se pueden llegar a utilizar para ser consumidos en el servicio.

Con respecto a los activos intangibles, que menciona la norma en cuestión, hace referencia a aquellos representativos de franquicias, privilegios u otros similares. Entran en este rubro: los derechos de propiedad intelectual, patentes, marcas, licencias. También los gastos de organización y de desarrollo.

Ahora en relación a los resultados ordinarios, una empresa comercial registra la venta, como venta de bienes y una empresa de servicios como venta de servicios.

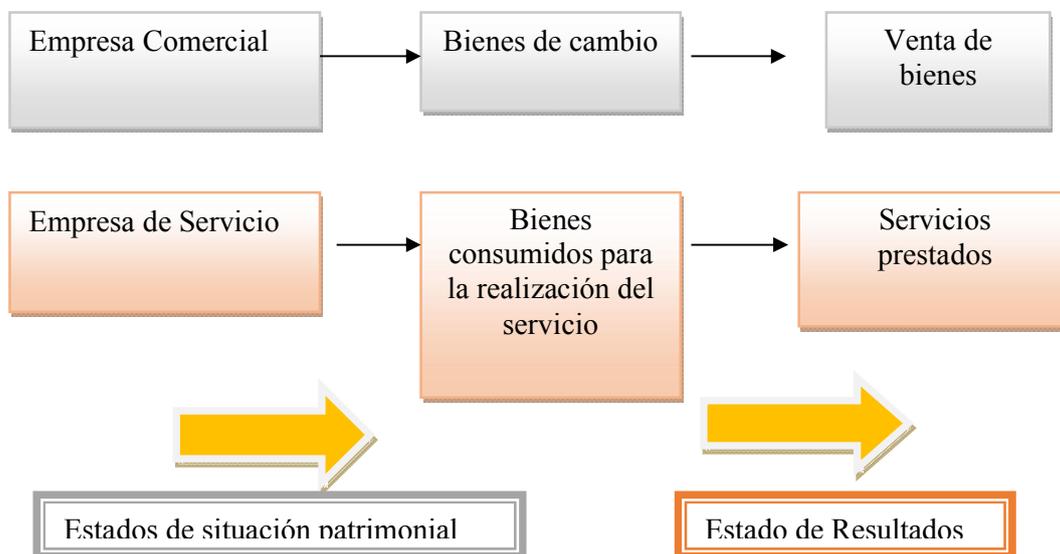
Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

El costo de los servicios prestados son los costos que se tuvieron por la generación de ese servicio (servicios prestados)

Consultora OLSINA SA, es una empresa que no posee bienes visibles para la venta sino que son intangibles, de aquí su diferencia para determinar la utilidad bruta y su resultado del ejercicio.

Esquema n°1: Rubros según empresa comercial o de servicios.

Normas contables



Fuente: elaboración propia

3.2 Estados Contables básicos

Según la Resolución Técnica N° 9, los estados contables básicos son:

- Estado de Situación patrimonial o balance general.
- Estado de Resultados.
- Estado de evolución del patrimonio neto.



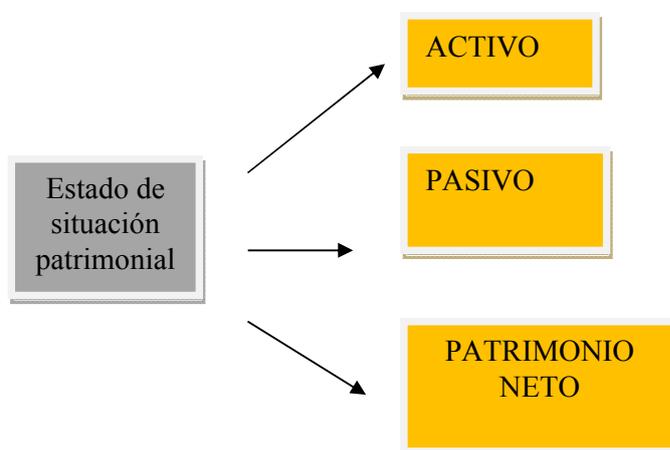
Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

- Estado de Flujo de Efectivo.

3.2.1 El Estado de Situación Patrimonial

En este punto se caracterizan los rubros que integran el estado de situación patrimonial y se enuncia su contenido.

Esquema N°2: Estado de situación patrimonial



Fuente: elaboración propia

A continuación se brinda el detalle:

A. Activo

A.1. Caja y Bancos:

Incluye el dinero en efectivo en caja y Bancos del país y del exterior y otros valores de poder cancelatorio y liquidez similar.



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

A.2. Inversiones:

Son las realizadas con el ánimo de obtener una renta u otro beneficio, explícito o implícito, y que no forman parte de los activos dedicados a la actividad principal del ente, y las colocaciones efectuadas en otros entes.

Incluyen entre otras: Títulos valores - Depósitos a plazo fijo en entidades financieras - Préstamos - Inmuebles y propiedades. Tenencia de Moneda Extranjera, Tenencia de Acciones a corto plazo, (que cotizan en bolsa) y tenencia de acciones a largo plazo(participación en otros entes)

A.3. Créditos:

Son derechos que el ente posee contra terceros para percibir sumas de dinero u otros bienes o servicios (siempre que no respondan a las características de otro rubro del activo).

Deben discriminarse los créditos por ventas de los bienes y servicios correspondientes a las actividades habituales del ente de los que no tengan ese origen.

A.4. Bienes de cambio:

Son los bienes destinados a la venta en el curso habitual de la actividad del ente o que se encuentran en proceso de producción para dicha venta o que resultan generalmente consumidos en la producción de los bienes o servicios que se destinan a la venta, así como los anticipos a proveedores por las compras de estos bienes.



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

A.5. Bienes de uso:

Son aquellos bienes tangibles destinados a ser utilizados en la actividad principal del ente y no a la venta habitual, incluyendo a los que están en construcción, tránsito o montaje y los anticipos a proveedores por compras de estos bienes. Los bienes afectados a locación o arrendamiento se incluyen en inversiones, excepto en el caso de entes cuya actividad principal sea la mencionada.

A.6. Activos intangibles:

Son aquellos representativos de franquicias, privilegios u otros similares, incluyendo los anticipos por su adquisición, que no son bienes tangibles ni derechos contra terceros, y que expresan un valor cuya existencia depende de la posibilidad futura de producir ingresos.

Incluyen, entre otros, los siguientes: Derechos de propiedad intelectual - Patentes, marcas, licencias, etc. - Llave de negocio - Gastos de organización y preoperativos - Gastos de investigación y desarrollo.

A.7. Otros activos:

Se incluyen en esta categoría los activos no encuadrados específicamente en ninguna de las anteriores, brindándose información adicional de acuerdo con su significación. Ejemplo de ellos son los bienes de uso desafectados.

B. Pasivos



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

B.1. Deudas:

Son aquellas obligaciones ciertas, determinadas o determinables y con fecha de vto.

B.2. Previsiones:

Son aquellas partidas que, a la fecha a la que se refieren los estados contables, representan importes estimados para hacer frente a situaciones contingentes que tienen una alta probabilidad de que originen obligaciones para el ente. En las provisiones, las estimaciones incluyen el monto probable de la obligación contingente y la posibilidad de su concreción.

C. Participación de terceros sobre el patrimonio de empresas controladas

Este rubro es exclusivo de los estados consolidados por aplicación de normas contables profesionales (*). Representa la participación de terceros, minoritaria al grupo, dentro del patrimonio de las empresas que lo componen.

Se expone antes del patrimonio para no mezclar con su evolución.

(*) A la fecha del presente informe, Res. Técnica F.A.C.P.C.E. 4/84.

D. Patrimonio neto

Se expone en una línea y se referencia al estado de evolución del patrimonio neto.

3.2.2 El Estado de Resultados



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

El estado de resultados, es un reporte financiero que en base a un periodo determinado muestra de manera detallada los ingresos obtenidos, los gastos en el momento en que se producen y como consecuencia, el beneficio o

pérdida que ha generado la empresa en dicho periodo de tiempo para analizar esta información y en base a esto, tomar decisiones de negocio.

Si los componentes financieros implícitos incluidos en cuentas de resultados no fueren de significación, o si fueren segregados adecuadamente, podrá efectuarse la presentación indicada en los aparts. A o B siguientes, según que se prefiera o no un mayor detalle de los resultados financieros y por tenencia.

En el caso de que los componentes financieros implícitos contenidos en cuentas de resultados fueren de significación y no fueren segregados adecuadamente, se deberá utilizar la alternativa de presentación detallada en el apart. C siguiente y revelarse en la información complementaria las limitaciones a las que está sujeta la exposición de las causas del resultado del ejercicio.

Alternativas:

A. Alternativa de segregar los componentes financieros implícitos contenidos en las cuentas de resultados e informar los resultados financieros y por tenencia en detalle

Las causas que generaron el resultado del ejercicio se clasifican del modo que se indica a continuación:

A.1. Resultados ordinarios:

A.1.a) Ventas netas de bienes y servicios:

RODARO, FRANCO GERMAN
GUZMAN, JESICA VANESA



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

- Ventas netas:

Se exponen en el cuerpo del estado, netas de devoluciones y bonificaciones, así como de los impuestos que incidan directamente sobre ellas.

- Reintegros y desgravaciones:

En el caso de existir reintegros o desgravaciones originadas directamente en las ventas efectuadas se incluyen en ellas. Cuando los reintegros o desgravaciones afecten tanto a ventas como al costo de ellos, se imputan según su efecto sobre cada uno. Si tal discriminación no es posible, el beneficio neto se suma al subtotal resultante de ventas menos el costo de ellas, para formar el resultado bruto.

A.1.b) Costo de los bienes vendidos y servicios prestados:

Es el conjunto de los costos atribuibles a la producción o adquisición de los bienes o a la generación de los servicios cuya venta da origen al concepto del punto anterior.

A.1.c) Resultado bruto sobre ventas:

Es el neto entre los dos conceptos anteriores.

A.1.d) Realización de diferentes actividades:



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

Cuando la sociedad se dedicare simultáneamente a diversas actividades es recomendable que los ingresos y sus costos se expongan por separado para cada actividad en el cuerpo de los estados o en la información complementaria.

A.1.e) Gastos de comercialización:

Son los realizados por el ente en relación directa con la venta y distribución de sus productos o de los servicios que presta.

A.1.f) Gastos de administración:

Comprende los gastos realizados por el ente en razón de sus actividades, pero que no son atribuibles a las funciones de compra, producción, comercialización y financiación de bienes o servicios.

A.1.g) Resultado de inversiones en entes relacionados:

Comprende los ingresos y gastos generados por inversiones en sociedades controlantes, controladas o vinculadas, netos del efecto de la inflación.

A.1.h) Otros ingresos y egresos:

Comprende todos los resultados del ente generados por actividades secundarias y los no contemplados en los conceptos anteriores, con excepción de los resultados financieros y por tenencia y del impuesto a las ganancias.

A.1.i) Resultados financieros y por tenencia (incluyendo el resultado por exposición a la inflación):

RODARO, FRANCO GERMAN
GUZMAN, JESICA VANESA



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

Se clasifican en generados por el activo y generados por el pasivo, distinguiéndose en cada grupo los diferentes componentes según su naturaleza (como, por ejemplo, intereses, diferencias de cambio y resultados por tenencia, discriminados o no según el rubro patrimonial que los originó).

La segregación de estos resultados implica considerar el criterio de síntesis en la exposición que impera en los estados básicos.

A.1.j) Impuesto a las ganancias:

Se expone la porción del impuesto a las ganancias correspondiente a los resultados ordinarios, cuando el ente ha optado por aplicar el método del impuesto diferido.

A.1.k) Participación minoritaria sobre resultados:

Comprende la participación sobre los resultados del grupo económico atribuible a los accionistas minoritarios ajenos a éste, que es quien consolida su información en virtud de la aplicación de normas contables vigentes¹³. Constituye para el grupo económico el costo por los fondos provistos por esos accionistas para la financiación de los recursos del ente. Se expone neta del efecto del impuesto a las ganancias.

A.2. Resultados extraordinarios:

Comprende los resultados atípicos y excepcionales acaecidos durante el ejercicio, de suceso infrecuente en el pasado y de comportamiento similar esperado para el futuro.

¹³ Res. Técnica F.A.C.P.C.E. 4/84.



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

En su caso, deben distinguirse la participación minoritaria y el impuesto a las ganancias que afectan a los resultados extraordinarios. Este último siempre que el ente haya optado por aplicar el método del impuesto diferido.

B. Alternativa de segregar los componentes financieros implícitos contenidos en las cuentas de resultados e informar los resultados financieros y por tenencia con grado variable de detalle

Se puede optar por agrupar en una línea a los resultados financieros y por tenencia o informar separadamente los financieros de los de tenencia.

A su vez, el total o cada grupo, puede presentarse discriminado un resultado generado por el activo y generado por el pasivo.

C. Alternativa de no segregar los componentes financieros implícitos contenidos en cuentas de resultados

Si el ente no segrega los componentes financieros implícitos contenidos en las cuentas de resultados y ellos son de significación, el estado de resultados debe tener un ordenamiento similar al indicado en el apart. A anterior, excepto que no se debe calcular el subtotal relativo al resultado bruto y que los resultados financieros y por tenencia no se deben discriminar.

Además, se deben revelar las limitaciones a las que está sujeta la exposición de las causas del resultado del ejercicio en la información complementaria.



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

3.2.3 Estado de Evolución del Patrimonio Neto

El Estado de Evolución del Patrimonio Neto permite ver con más detalle una porción de la situación patrimonial de la empresa. Muestra cómo ha evolucionado el patrimonio neto durante el ejercicio económico.

Las partidas integrantes del patrimonio neto deben clasificarse y resumirse de acuerdo con su origen: aportes de los propietarios (o asociados) y resultados acumulados.

A. Aportes de los propietarios

A.1. Capital:

Este rubro está compuesto por el capital suscrito y los aportes irrevocables efectuados por los propietarios (capitalizados o no, en efectivo o en bienes o derechos) y por las ganancias capitalizadas.

Se expone discriminando el valor nominal del capital de su ajuste por inflación.

A.2. Prima de emisión:

Se expone por su valor reexpresado.

B. Resultados acumulados

B.1. Ganancias reservadas:

**RODARO, FRANCO GERMAN
GUZMAN, JESICA VANESA**



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

Son aquellas ganancias retenidas en el ente por explícita voluntad social o por disposiciones legales, estatutarias u otras. La composición de este rubro debe informarse adecuadamente.

B.2. Resultados no asignados:

Son aquellas ganancias o pérdidas acumuladas sin asignación específica.

B.3. Revalúos técnicos:

Cuando el ente realice un revalúo técnico, el mayor valor resultante –en su caso– se presentará de acuerdo con lo dispuesto por las normas contables profesionales¹⁴.

3.3 Análisis de los Estados Contables de la empresa

Los Estados Contables se presentan en el Anexo 1, aquí se analizarán los rubros y la distribución de costos y gastos.

3.3.1 Estado de Situación Patrimonial

Se comenzará analizando el Estado de Situación Patrimonial, se presenta la siguiente información del Activo:

¹⁴ Res. Técnica F.A.C.P.C.E. 6/84



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

Tabla N°10: Información del Activo

	Actual	%
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE		
Caja y Bancos (Nota 1)	850.000,00	31,0038
Cuentas por cobrar (Nota 2)	180.000,00	6,5655
Bienes de Cambio (Nota 3)	83.000,00	3,0274
Otros Créditos (Nota 4)	25.600,00	0,9338
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	1.138.600,00	41,5305
ACTIVO NO CORRIENTE		
Bienes de uso (Anexo I)	1.550.000,00	56,5363
Otros Créditos (Nota 5)	53.000,00	1,9332
TOTAL DEL ACTIVO NO CORRIENTE	1.603.000,00	58,4695
TOTAL DEL ACTIVO	2.741.600,00	100,0000

Fuente: datos suministrados por la empresa

La empresa de servicio, tiene un activo por \$ 2.741.600, integrado por caja y bancos, cuentas por cobrar, bienes de cambio, otros créditos y bienes de

uso. Puede observarse que su estructura es igual a una empresa comercializadora, posee el rubro bienes de cambio.

El rubro bienes de cambio está integrado, según notas en anexo 1, por:

Figura N°4: Anexo N°1

RODARO, FRANCO GERMAN
GUZMAN, JESICA VANESA



Título: "Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros"

3. Bienes de Cambio	
El rubro Bienes de cambio está formado por:	
Mercadería para el servicio	83.000,00
Total	83.000,00

Fuente: datos suministrados por la empresa

La mercadería para el servicio está compuesta por todos los bienes necesarios que se utilizan para prestar el servicio en cuestión, a continuación se brinda el detalle:

Tabla N°1: detalle de las mercaderías para el servicio

Mercaderías para el servicio	
Detalle	Importe
Computadoras	30.000,00
Impresoras	19.000,00
Escritorio	12.000,00
Sillas	8.000,00
Televisores	14.000,00
	83.000,00

Fuente: datos suministrados por la empresa

El rubro Caja y Bancos:

Figura N°5: Rubro Caja y Bancos

1. Caja y bancos	\$
El rubro Caja y bancos está formado por:	
Caja y valores en cartera en moneda nacional	350.000,00
Bancos en moneda nacional	500.000,00
Total	850.000,00

Fuente: datos suministrados por la empresa

No posee Moneda extranjera.

En relación a la proporción en el que está formado el activo se puede decir:

- El rubro bienes de uso corresponde a un 56% del activo.

RODARO, FRANCO GERMAN
GUZMAN, JESICA VANESA



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

- El rubro Caja y Banco corresponde a un 31% del activo
- El rubro Bienes de Cambio sólo el 3%

Por lo que se concluye que como empresa de servicio posee mayormente activo en Bienes de uso que en Bienes de cambio, y en el rubro Caja y Bancos no poseen Moneda extranjera.

Para destacar, muchos autores piensan que las empresas de servicios no tienen Bienes de Cambio, en realidad los bienes de cambio son los bienes consumidos que se utilizaron para lograr el servicio y la empresa los registra en ese rubro, podrían llamarse también, bienes consumidos para el servicio.

Tabla N°11: Información del Pasivo

	Actual	%
PASIVO		
PASIVO CORRIENTE		
Proveedores (Nota 6)	25.000,00	18,7266
Deudas Fiscales y sociales (Nota 7)	65.000,00	48,6891
Deudas Bancarias (Nota 8)	11.000,00	8,2397
Otras Deudas (Nota 9)	5.000,00	3,7453
TOTAL DEL PASIVO CORRIENTE	106.000,00	79,4007
PASIVO NO CORRIENTE		
Deudas Bancarias (Nota 10)	25.000,00	18,7266
Otras Deudas (Nota11)	2.500,00	1,8727
TOTAL DEL PASIVO NO CORRIENTE	27.500,00	20,5993
TOTAL DEL PASIVO	133.500,00	100,0000

Fuente: datos suministrados por la empresa

En lo que corresponde al Pasivo, la empresa tiene repartida sus deudas, en préstamos bancarios, al corto y largo plazo, proveedores y deudas fiscales y sociales.

RODARO, FRANCO GERMAN
GUZMAN, JESICA VANESA



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

Mayormente el 48,68 % corresponde al rubro de deudas fiscales y sociales, según notas:

Figura N°6: Rubro Deudas Fiscales y sociales

7. Deudas Fiscales y sociales	
El rubro Fiscales y sociales está formado por:	
Rentas	40.000,00
Aportes sociales	15.000,00
Total	65.000,00

Fuente: datos suministrados por la empresa

El rubro Proveedores el 18,72 %, que está formado por:

Figura N°7: Rubro Proveedores

6. Proveedores	
El rubro Proveedores está formado por:	
Deudas comerciales con Proveedor Martinez y asociados	25.000,00
Total	25.000,00

Fuente: datos suministrados por la empresa

Como conclusión, el pasivo se encuentra dividido entre deudas bancarias y comerciales. No posee grandes valores al largo plazo.



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

Con un análisis de solvencia y liquidez, se podrá analizar si puede cubrir en el corto plazo sus deudas.

3.3.1.1 Índice de Solvencia y Liquidez

Para definir que es la solvencia, se puede decir que es cuando una persona física o jurídica no tiene deudas o las tiene pero es capaz de satisfacerlas¹⁵.

La razón de solvencia se va a mostrar junto con la de endeudamiento ya que van de la mano con el análisis. Ya que una es inversa a la otra.

Figura N°8: Razón de solvencia:

Numerador	Total del patrimonio
Denominador	Total del pasivo
Significado	Cuanto más alto es, más solvente se presume el emisor de los estados contables

Fuente: Elaboración propia

$$\text{Razón de Solvencia} = 2.608.100 / 133.500 = 19,54$$

Esto significaría que la empresa posee \$195,4 de patrimonio por cada deuda de \$100. Por lo que puede afrontar deudas.

A continuación del análisis de la solvencia, se considera útil evaluar la capacidad del emisor para pagar sus pasivos en el corto plazo, denominado esto liquidez¹⁶.

¹⁵ Liliana Veteri. Sistemas Contables II. Guía de estudio IUA.



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

Desde el punto de vista económico, la liquidez está dada por la facilidad o dificultad de convertir un activo en dinero efectivo en forma inmediata y sin que sufra pérdida significativa de su valor, esto indica que mientras más fácil sea convertir un activo en efectivo más líquido será ese activo.

Figura N°9: Fórmula de la razón de liquidez:

Numerador	Activo corriente
Denominador	Pasivo corriente
Significado	Cuanto más alto es, más solvente se supone el emisor de los estados contables. Se supone mayor desenvolvimiento económico y financiero.

Fuente: Elaboración propia

Según analistas, la razón igual a 2 y superior, brinda cierta tranquilidad, al contrario cuando es inferior.

La razón de liquidéz, como bien se menciona en la figura, es el cociente entre el activo corriente y el pasivo corriente, aquí su desarrollo:

$$\text{Razón de Liquidéz} = 1.138.600 / 106.000 = 10,74$$

Los 1.138.600 es el activo corriente dividido el 106.000 pasivo corriente.

Con los datos obtenidos se puede decir que la empresa en el año 2015 disponía de \$10,74 por cada \$1 de deuda de corto plazo.

De modo que la empresa puede afrontar las deudas corrientes, con tanta tranquilidad, ya que sus razones superan el valor de 2.

¹⁶ Enrique Fowler Newton. Análisis de Estados Contables. Análisis estructura patrimonial, página 116. Año 2004-2007



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

3.3.2 Estado de Resultados

El Estado de Resultado está formado por:

Tabla N°12: Estados de Resultados al 31/12/2015

	Actual
Ingresos Obtenidos	5.934.000,00
Costo de los servicios prestados	3.251.100,00
Ganancia bruta	2.682.900,00
Gastos de comercialización (anexo II)	37.500,00
Gastos de administración (anexo II)	539.100,00
Gastos de Financiación (anexo II)	18.050,00
Otros ingresos	3.400,00
Intereses cobrados	5.000,00
Otros Egresos	1.800,00
Resultado del ejercicio	2.094.850,00

Fuente: Datos suministrados por la empresa.

El Estado de Resultados, como se observa, posee la cuenta “Ingresos obtenidos” y no Ventas. Siguiendo la rama del rubro servicios.

Dentro de los costos de los servicios prestados no se especifica nada, no contando con anexo de información.

Los gastos de comercialización, administración y financiación si se especifican en anexos.

Estado de Resultados con el nuevo plan de cuentas

A continuación se presenta la nueva distribución de cuentas en el Estado de Resultados.

RODARO, FRANCO GERMAN
GUZMAN, JESICA VANESA



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

Figura N°10: Estados de resultados con plan de cuentas nuevo

ESTADO DE RESULTADOS AL 31 de Diciembre de 2015			
	Actual		
Prestación de Servicios	5.934.000,00		
Costos de Ventas (Anexo I)	3.251.100,00		
Ganancia bruta	2.682.900,00		
Gastos de comercialización (anexo II)	37.500,00		
Gastos de administración (anexo II)	539.100,00		
Gastos de Financiación (anexo II)	18.050,00		
Otros ingresos	3.400,00		
Intereses cobrados	5.000,00		
Otros Egresos	1.800,00		
Resultado del ejercicio	2.094.850,00		
Anexo I			
Costo de Ventas			3.251.100,00
Existencia de servicios terminados		2.438.325,00	
Mano de Obra	1.365.462,00		
Materiales	1.072.863,00		
Existencia de servicios en proceso		812.775,00	
Mano de obra	568.942,50		
CIF	243.832,50		

Fuente: datos suministrados por la empresa

Corrección:

Según los datos suministrados se puede observar que los intereses no lo pusieron como dicen las Resoluciones Técnicas que deben ir como **RFyT**. Por lo que esto implica un no cumplimiento a las normas contables, en el registro

de los componentes financieros implícitos. Atentando a la comparabilidad de los resultados.

RODARO, FRANCO GERMAN
GUZMAN, JESICA VANESA



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

3.3.3 Metodología de registros de actividades asociadas al servicio brindado

La entidad posee la problemática de no saber registrar correctamente el servicio prestado, ya que son proyecto que se van idealizando o formando con el cliente que lo solicita.

Lo que se plantea es crear cuentas de activos que expliquen la situación como así fueron cambiadas las cuentas de servicios en proceso y terminados.

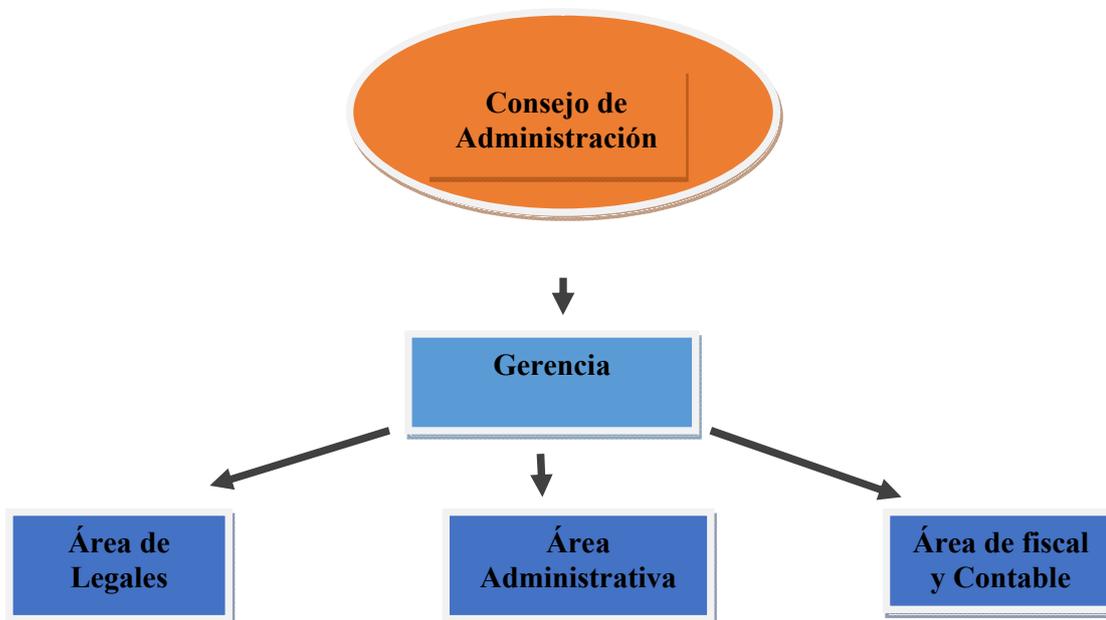
Los servicios prestados tienen un componente que se debe registrar como activo y otro como resultado, es decir en bienes de cambio van a ir todos los bienes que se involucren en los servicios, que se consuman, y en los resultados la venta de esos servicios prestados. Se deben registrar en el momento de concreción o acuerdo del contrato y darle salida como resultado al finalizar el mismo.

A continuación se presenta el organigrama de la empresa y cómo están distribuidos los centros de costos y de responsabilidad.



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

3.3.4 Organigrama de la empresa



La Contabilidad de costos por áreas de responsabilidad es una parte importante de la gerencia, es una parte esencial de cualquier sistema de control presupuestal efectivo, aplica tanto para entidades con fines de lucro como no lucrativas. En el caso de las entidades lucrativas busca maximizar las utilidades y en las no lucrativas minimizar el costo de proporcionar los servicios.

Las áreas o centros de responsabilidad que se pueden generar en una organización son de muy diversos tipo y número. Por ejemplo, a niveles altos, una división o dirección de alguna función pueden ser un área de responsabilidad; a niveles bajos, un taller de mantenimiento o un grupo tecnológico de producción que se dedica a fabricar determinadas piezas para un producto, también puede ser un área o centro de responsabilidad.



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

Algunas ventajas de la contabilidad por áreas¹⁷

1. Facilita la correcta evaluación de la actuación de los ejecutivos de la empresa. Proporciona información y señala las áreas que lograron su objetivo, las que lo superaron, etcétera. Siempre hay un responsable a cargo de cada área.

2. Ayuda a la aplicación de la administración por excepción. Permite a cada administrador comparar entre su presupuesto y lo realmente obtenido para atender las variaciones significativas, especialmente a detectar qué actividades o procesos no agregan valor y deben ser eliminados.

3. Sustituye la presentación tradicional de los resultados, favoreciendo una mejor delimitación de responsabilidades.

4. Motiva a utilizar la administración por objetivos o por resultados, ya que separa el objetivo principal de la empresa en sub-objetivos destinados a cada área, señalando a cada ejecutivo las pautas para lograrlo. Por ejemplo, indica al centro de costos los estándares por cumplir y la producción a alcanzar; al centro de ingresos, su cuota a lograr y composición de áreas a vender. El sistema de contabilidad por áreas de responsabilidad no se podrá implantar en una empresa donde no esté perfectamente definido el papel que juega cada uno de los miembros de la organización; por ello, es necesario que esté perfectamente delimitada la autoridad y responsabilidad de cada uno, de manera que nunca ocurra una situación de la cual nadie es responsable. Este sistema de control parte del principio de que se pueden medir los resultados multiplicando su cantidad física por el costo unitario estándar de cada producto obtenido. Se detectan así las variaciones del área de producción, ya sean bienes o servicios, lo que se produce en la empresa y en el área específica. Generalmente, el director de producción es evaluado y controlado en función

¹⁷ ANÁLISIS DE LA CONTABILIDAD POR ÁREAS DE RESPONSABILIDAD COMO UN SISTEMA DE INFORMACIÓN EFICAZ PARA LA GESTIÓN EMPRESARIAL
<http://congreso.investiga.fca.unam.mx/docs/xv/ponencias/163.pdf>



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

de su manejo eficiente de los estándares bajo el enfoque de costeo basado en actividades.

3.4 Conclusiones

Las empresas de servicios se rigen por normas técnicas de contabilidad, como la resolución técnica n°9 y sus modificaciones, en donde se exhiben todos los rubros y las cuentas que se deben cargar. Además de los lineamientos contables generales.

Puede ocurrir que ciertas entidades, manejen internamente los rubros no sujetos a normas legales que hacen incomparables su información y no aceptables cuando son auditadas. Por falta de conocimientos o mal asesoradas por profesionales.

Lo que buscamos con la entidad OLSINA es brindar ese apoyo para lograr una correcta registración de sus servicios y procesos que organicen su administración contable. Y puedan ser auditadas correctamente.

Resulta oportuno realizar un análisis macroeconómico del sector, ya que el mismo nos permite conocer ciertos comportamientos que nos ayudan a comprender su funcionamiento, pero con la advertencia de ser precavidos en las generalizaciones, dado que el sector servicios está conformado por numerosos subsectores que presentan comportamientos particularizados.

- Las empresas de servicios, pueden establecer correctamente sus cuentas, teniendo en cuenta las normas técnicas y buen asesoramiento contable. En la actualidad, las empresas de servicios son cada vez más y variados en los servicios prestados.
- Para el cálculo de los costos en estas empresas, es necesario realizar una interpretación previa de las condiciones del proceso técnico-organizativo y a partir del mismo definir los Modelos de Costos que brindarán sustento a las técnicas de costeo específicas que se apliquen para el cálculo de los costos.



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

- En el caso de su contabilidad determinar y asignar correctamente los valores de activos intangibles, posibilita tener resultados óptimos y una buena gestión económica. El registro en cuentas especiales y su seguimiento es necesario para darle el correcto valor a esas actividades que forman al servicio en cuestión.



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

Capítulo 4: Propuestas de elección de la Metodología Contable

RODARO, FRANCO GERMAN
GUZMAN, JESICA VANESA



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

4 Propuestas

En este trabajo se presenta propuestas de una Metodología para la determinación del Costo basado en Actividades y no por áreas, que la empresa realiza.

El objetivo principal fue proponer una metodología de contable que permita suministrar informaciones para la gestión y cálculo de los costos de cada actividad y que la misma facilite la toma de decisiones de los directivos de las empresas.

A lo largo del trabajo se realizó un análisis de diferentes criterios sobre la evolución de la Contabilidad de Gestión, analizando sus principales aportaciones y demostrando en el capítulo anterior.

4.1 Metodologías contables

La metodología es el conjunto de procedimientos utilizados, para producir información expresada en unidades monetarias de las operaciones financieras.

El método a seguir contara en que se perciban los hechos económicos que la empresa realiza, observando de la realidad económica donde prima el principio de dualidad.

Se valoran las operaciones.

Se traducen éstas a un lenguaje contable, es decir, cómo se registran contablemente.



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

Se obtienen, tras la contabilización de estas transacciones, unos estados sintéticos que contengan, de manera ordenada, datos significativos, que muestren adecuada y fielmente la realidad económica de la empresa. A este proceso se le conoce con el nombre de agregación.

Para mejorar la calidad del servicio y fortalecer las relaciones con el cliente se propondrá las siguientes propuestas:

a. Planeación Tributaria:

- Calendario Tributario
- Disminución Carga Fiscal
- Eficiencia, a través de la planeación y controles rigurosos.

b. Registro de todas las operaciones contables, manteniendo la contabilidad al día, utilizando programa contable.

En el caso de la contabilidad de la empresa, se deberá determinar y asignar correctamente los valores de activos consumidos y los intangibles, lo que va a posibilitar la obtención de resultados óptimos y una buena gestión económica. El registro en cuentas especiales y su seguimiento es necesario para darle el correcto valor a esas actividades que forman al servicio en cuestión.

Se puede efectuar de distintas maneras ya convenidas, pero la técnica más extendida y habitual, es la descrita por Fray Luca Pacioli , que a lo largo del tiempo se ha ido perfeccionando.

Mediante esta técnica, la empresa registra contablemente las operaciones que día a día realiza en el libro Diario y, al mismo tiempo, anota los movimientos – incrementos y disminuciones– que experimentan los distintos elementos en el libro Mayor.



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

c. Preparación y presentación mensual de informes contables y financieros, para conocer la situación económica real de la empresa.

La empresa tiene un activo por \$ 2.741.600, integrado por caja y bancos, cuentas por cobrar, bienes de cambio, otros créditos y bienes de uso. Puede observarse que su estructura es igual a una empresa comercializadora, posee el rubro bienes de cambio. Se debe aclarar en las notas, que los bienes de cambio son los bienes utilizados para ser consumidos en los procesos de los servicios prestados. Y el resultado va a la cuenta de servicios prestados ventas.

d. Análisis Financiero

La contabilidad financiera representa la situación inicial del patrimonio de la empresa y las variaciones que éste haya experimentado a lo largo del ejercicio económico, procediendo al final a ordenar la información para calcular el beneficio o pérdida del ejercicio y para informar sobre el valor del patrimonio en ese momento. La información así obtenida se resume en las cuentas anuales, también llamadas estados contables que comprenden el balance, la cuenta de pérdidas y ganancias y la memoria. (García J., 2012).

Por lo tanto debe estar sujeta a las normas contables y auditadas por su comparabilidad de la información.

f. Revisar la liquidación de prestaciones sociales, las planillas de aportes de salud, pensiones, y demás determinados por ley.

Mayormente el 48,68 % corresponde al rubro de deudas fiscales y sociales.



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

4.1.1 Análisis

La contabilidad, utiliza un método, denominado método contable, que se compone de cuatro pasos (Romano Aparicio J., 2000):

1. Captación de los hechos de contenido económico susceptibles de ser contabilizados.
2. Cuantificación de los hechos contables.
3. Representación mediante registro de los hechos en cuentas contables (instrumentos conceptuales) anotados en libros de contabilidad (instrumentos materiales).
4. Agregación de la información registrada que se presenta de forma sintetizada en los estados financieros (cuentas anuales).

Se propone realizar un enfoque en la utilidad para la decisión/modelo de decisión. Quienes sostienen este enfoque¹⁸ consideran primordial determinar la utilidad de la información (relevancia) para un modelo o criterio de decisión particular tras lo cual se procede a seleccionar la mejor alternativa contable.

Además se debe tener un enfoque información/economía, donde se plantean que la información debe ser valuada en términos económicos (criterio de costo/beneficio) dentro de la estructura formal de la teoría de la decisión y la teoría económica.

¹⁸ WELLS, M.C., “Una revolución en el pensamiento contable” (1976), en González Bravo y Scarano (compiladores) Aspectos metodológicos de la Contabilidad, Impresos Centro, Buenos Aires, 1990, p 33 a 50.



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

4.2 Conclusiones

Una empresa, para llevar a cabo su actividad, realiza operaciones como compras, ventas, presta servicios, y como consecuencia de estas actuaciones, su patrimonio se ve alterado y obtiene resultados: beneficios o pérdidas.

Luego del análisis realizado, se propone una estructura contable adecuada para el registro de las transacciones comerciales que se realice, documentando los criterios aplicables y así lograr la presentación correcta de los estados financieros de la empresa.

La empresa actualmente presta diferentes servicios como la valoración de empresas, proyectos de fusión y adquisición de empresas, proyectos financieros, asesoría financiera de carácter estructural, análisis de inversiones, optimización de aplacamiento.

En el caso de su contabilidad luego de determinar y asignar correctamente los valores de activos intangibles, posibilita en esta instancia tener resultados óptimos y sobretodo una buena gestión económica.

El registro en cuentas especiales y su seguimiento es necesario para darle el correcto valor a esas actividades que forman al servicio en cuestión.

Esta forma de observar y analizar los hechos económicos se puede aplicar en todas las áreas pero sobretodo las contables.

Fray Luca Pacioli, se refirió a esta manera de captar la realidad económica al hablar del método de la partida doble, y consideramos que la misma es la más adecuada ya que en una transacción en la que intervienen dos empresas, los elementos que para una de ellas constituyen recursos, para

**RODARO, FRANCO GERMAN
GUZMAN, JESICA VANESA**



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

la otra son empleos. Por lo tanto, la misma operación será registrada en la contabilidad de cada una de estas entidades de forma diferente.



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

Bibliografía

- ✓ BERICAT, Eduardo 1998
- ✓ Biondi, Mario. Contabilidad y Auditoría Investigaciones en Teoría Contable .junio de 2013
- ✓ Chenhall, R. H.; Smith, D. (2011) “A review of Australian Management Accounting research: 1980- 2009” Accounting and Finance 51(2011)173-206.
- ✓ Emilia Cirujano Ares. Tesis doctoral. “Análisis de la Información Contable para el Control de Gestión Integrado: metodología, diseño e implantación del sistema” MADRID 1998.
- ✓ Enrique Fowler Newton. Análisis de Estados Contables. Análisis estructura patrimonial, página 116. Año 2004-2007
- ✓ Gimenez Carlos Costos para empresas 1998
- ✓ Liberalización del comercio de servicios en el marco del TLC Andino-Estados Unidos. Julio 2006- pág. 2 Mario Biondi. Análisis e interpretación de Estados Contables. Mario Biondi. Editorial Errepar.
- ✓ Liliana Veteri. Sistemas Contables II. Guía de estudio IUA.
- ✓ Res. Técnica F.A.C.P.C.E. 4/84.
- ✓ Ricardo Mendoza Orante “Recopilación de leyes mercantiles” Edición 22ª, Editorial Jurídica Salvad, 2008.
- ✓ SAÉZ TORRECILLA, A., FERNANDEZ FERNÁNDEZ, A., Y GUTIÉRREZ MAZ, Contabilidad de costesy contabilidad de gestión.Volumen 2. Editorial McGrawHill. Madrid.2004
- ✓ WELLS, M.C., “Una revolución en el pensamiento contable” (1976), en González Bravo y Scarano (compiladores) Aspectos metodológicos de la Contabilidad, Impresos Centro, Buenos Aires, 1990.
- ✓ Wirth, M. C. (2001) “Acerca de la Ubicación de la Contabilidad en el Campo del Conocimiento” Editorial La Ley. Buenos Aires, Argentina

Otros

Sitios de internet

- ✓ <http://www.etikaconsultores.com/>
- ✓ <http://www.etikaconsultores.com/>
- ✓ <http://observatorio.sena.edu.com>
- ✓ <http://congreso.investiga.fca.unam.mx>



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

ANEXOS

RODARO, FRANCO GERMAN
GUZMAN, JESICA VANESA



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

Anexo I

Costo de Ventas			3.251.100,00
Existencia de servicios terminados		2.438.325,00	
Mano de Obra	1.365.462,00		
Materiales	1.072.863,00		
Existencia de servicios en proceso		812.775,00	
Mano de obra	568.942,50		
CIF	243.832,50		

Total

Estados Contables de OLSINA SA

Estado de Situación Patrimonial al 31 de Diciembre de 2015

PERIODO	AÑO 2015
ACTIVO	
ACTIVO CORRIENTE	
Disponibilidades (Nota 1)	\$ 850.000,00
Cuentas a cobrar (Nota 2)	\$ 180.000,00
Bienes de Cambio (Nota 3)	\$ 83.000,00
Otros Creditos (Nota 4)	\$ 25.600,00
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	\$ 1.138.600,00
ACTIVO NO CORRIENTE	
Bienes de Uso (Nota 5)	\$ 1.550.000,00
Otros Creditos	\$ 53.000,00
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	\$ 1.603.000,00
TOTAL ACTIVO	\$ 2.741.600,00

PERIODO	AÑO 2015
PASIVO	
PASIVO CORRIENTE	
Proveedores (Nota 6)	\$ 25.000,00
Deudas Fiscales y Sociales (Nota 7)	\$ 65.000,00

RODARO, FRANCO GERMAN
GUZMAN, JESICA VANESA



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

Deudas Bancarias (Nota 8)	\$ 11.000,00	
Otras Deudas (Nota 9)	\$ 5.000,00	
TOTAL PASIVO CORRIENTE	\$ 106.000,00	
PASIVO NO CORRIENTE		
Deudas Bancarias (Nota 10)	\$ 25.000,00	
Otras Deudas	\$ 2.500,00	
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	\$ 27.500,00	
TOTAL PASIVO	\$ 133.500,00	
PATRIMONIO NETO	\$ 2.608.100,00	
TOTAL PASIVO + PAT. NETO		\$ 2.741.600,00

Estado de Resultados al 31 de Diciembre de 2015

Ingresos obtenidos	5.934.000,00
Costos de los servicios prestados	3.251.100,00
RESULTADO BRUTO	2.682.900,00
	-
GASTOS ADMINISTRACION	539.100,00
GASTOS COMERCIALIZACION	- 37.500,00
GASTOS DE FINANCIACION	- 18.050,00
OTROS INGRESOS	\$ 3.400,00
INTERESES COBRADOS	\$ 5.000,00
RTO. VENTA BIEN DE USO	\$ 0,00
OTROS EGRESOS	- 1.800,00

RODARO, FRANCO GERMAN
GUZMAN, JESICA VANESA



Título: "Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros"

RESULTADO DEL EJERCICIO

Rubro Bienes de cambio:
servicios que se destinan para la venta

Detalle de servicios brindados por la empresa	Precios aproximados		
		Enero	Febrero
Valoración de empresas	55.000,00	110.000,00	110.000,00
Proyectos de Fusión y adquisición de empresas	65.000,00	65.000,00	195.000,00
Proyectos Financieros	43.000,00	43.000,00	129.000,00
Asesoría Financiera estructural	57.000,00	114.000,00	0,00
Análisis de inversiones	33.000,00	99.000,00	0,00
Optimización de apalancamiento/Mejora de procesos	65.000,00	0,00	65.000,00

PROYECCIÓN FINANCIERA

Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre
110.000,00	0,00	0,00	165.000,00	110.000,00	55.000,00
65.000,00	65.000,00	195.000,00	195.000,00	130.000,00	65.000,00
0,00	129.000,00	43.000,00	43.000,00	86.000,00	86.000,00
0,00	57.000,00	114.000,00	285.000,00	57.000,00	57.000,00
99.000,00	99.000,00	33.000,00	132.000,00	132.000,00	33.000,00
65.000,00	65.000,00	195.000,00	195.000,00	0,00	0,00
339.000,00	415.000,00	580.000,00	1.015.000,00	515.000,00	296.000,00

RODARO, FRANCO GERMAN
GUZMAN, JESICA VANESA



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

Noviembre	Diciembre	
220.000,00	165.000,00	1.100.000,00
0,00	195.000,00	1.495.000,00
129.000,00	129.000,00	946.000,00
114.000,00	0,00	855.000,00
33.000,00	0,00	693.000,00
65.000,00	65.000,00	845.000,00
561.000,00	554.000,00	5.934.000,00

RODARO, FRANCO GERMAN
GUZMAN, JESICA VANESA



Título: "Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros"

COSTOS DE LAS PRESTACIONES

Detalle	Importe mensual	Enero	Febrero	Marzo	Abril
Honorario profesionales	Honorarios	235.200,00	235.200,00	308.900,00	273.900,00
Materiales de papelería		16.000,00	16.000,00	17.000,00	15.000,00
Gastos generales de oficina		13.000,00	13.000,00	13.000,00	13.000,00
Energía Eléctrica		4.500,00	4.500,00	4.500,00	4.500,00
Telefonía		4.500,00	4.500,00	4.500,00	4.500,00
Impuestos Inmobiliario		600,00	600,00	600,00	600,00
Servicio de Agua		400	400	400	400
Seguros		1.450,00	1.450,00	1.450,00	1.450,00
Mantenimiento		1.350,00	1.350,00	1.350,00	1.350,00
Servicios de internet		1.250,00	1.250,00	1.250,00	1.250,00
Marketing y relaciones públicas		4.500,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00
Gastos Bancarios		2.150,00	1.500,00	2.150,00	2.150,00
TOTALES		49.700,00	281.750,00	282.750,00	321.100,00

Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre
273.900,00	270.200,00	265.700,00	265.700,00	308.900,00	308.900,00
16.000,00	17.000,00	15.000,00	16.000,00	16.000,00	17.000,00
13.000,00	13.000,00	13.000,00	13.000,00	13.000,00	15.000,00
4.500,00	4.500,00	4.500,00	4.500,00	4.500,00	4.500,00
4.500,00	4.500,00	4.500,00	4.500,00	4.500,00	4.500,00
600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00
400	400	400	400	400	400
1.450,00	1.450,00	1.450,00	1.450,00	1.450,00	1.450,00
1.350,00	1.350,00	1.350,00	1.350,00	1.350,00	1.350,00
1.250,00	1.250,00	1.250,00	1.250,00	1.250,00	1.250,00
3.000,00	3.000,00	4.500,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00
2.150,00	2.150,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	750,00
322.100,00	319.400,00	313.650,00	313.150,00	356.350,00	358.700,00

RODARO, FRANCO GERMAN
GUZMAN, JESICA VANESA



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

Noviembre	Diciembre	
273.900,00	230.700,00	3.251.100,00
22.000,00	23.000,00	205.000,00
17.000,00	16.500,00	165.500,00
4.500,00	4.500,00	54.000,00
4.500,00	4.500,00	54.000,00
600,00	600,00	7.200,00
400	400	4.800,00
1.450,00	1.450,00	17.400,00
1.350,00	1.350,00	16.200,00
1.250,00	1.250,00	15.000,00
3.000,00	3.000,00	37.500,00
750,00	750,00	18.050,00
330.700,00	288.000,00	3.845.750,00

RODARO, FRANCO GERMAN
GUZMAN, JESICA VANESA



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

COSTOS DE LAS PRESTACIONES EN LOS SECTORES DE LA ORGANIZACIÓN

Departamento Legales						
Detalle		Importe				
Honorario profesionales		120.000,00				
Materiales de papelería		6.000,00				
Gastos generales de oficina		5.000,00				
Energía Eléctrica		2.000,00				
Telefonía		2.000,00				
Impuestos Inmobiliario		250,00				
Servicio de Agua		100,00				
Seguros		600,00				
Mantenimiento		500,00				
Servicios de internet		500,00				
Marketing y relaciones públicas		1.500,00				
Gastos Bancarios		750,00				
TOTALES		139.200,00				
Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	
85.000,00	85.000,00	120.000,00	85.000,00	85.000,00	120.000,00	
5.000,00	6.000,00	7.000,00	5.000,00	6.000,00	7.000,00	
5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00	
2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	
2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	
250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	
100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	
600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	
500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	
500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	
1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	
750,00	750,00	750,00	750,00	750,00	750,00	
103.200,00	104.200,00	140.200,00	103.200,00	104.200,00	140.200,00	

RODARO, FRANCO GERMAN
GUZMAN, JESICA VANESA



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	
120.000,00	120.000,00	120.000,00	120.000,00	85.000,00	85.000,00	1.230.000,00
5.000,00	6.000,00	6.000,00	7.000,00	7.000,00	7.000,00	74.000,00
5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00	60.000,00
2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	24.000,00
2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	24.000,00
250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	3.000,00
100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	1.200,00
600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	7.200,00
500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	6.000,00
500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	6.000,00
1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	18.000,00
750,00	750,00	750,00	750,00	750,00	750,00	9.000,00
138.200,00	139.200,00	139.200,00	140.200,00	105.200,00	105.200,00	1.462.400,00

PROYECCIÓN FINANCIERA

Departamento Administrativo	
Detalle	Importe
Honorario profesionales	42.000,00
Materiales de papelería	5.000,00
Gastos generales de oficina	4.000,00
Energía Eléctrica	500,00
Telefonía	500,00
Impuestos Inmobiliario	100,00
Servicio de Agua	100,00
Seguros	250,00
Mantenimiento	250,00
Servicios de internet	250,00
Marketing y relaciones públicas	1.500,00
Gastos Bancarios	750,00
TOTALES	55.200,00

RODARO, FRANCO GERMAN
GUZMAN, JESICA VANESA



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio
42.000,00	42.000,00	42.000,00	42.000,00	42.000,00	42.000,00	42.000,00
5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00
4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00
500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00
500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00
100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00
250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00
250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00
1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00
750,00	750,00	750,00	750,00	750,00	750,00	0,00
55.200,00	55.200,00	55.200,00	55.200,00	55.200,00	55.200,00	54.450,00

Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	
42.000,00	42.000,00	42.000,00	42.000,00	42.000,00	504.000,00
5.000,00	5.000,00	5.000,00	7.000,00	7.000,00	64.000,00
4.000,00	4.000,00	5.000,00	6.000,00	6.000,00	53.000,00
500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	6.000,00
500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	6.000,00
100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	1.200,00
100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	1.200,00
250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	3.000,00
250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	3.000,00
250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	3.000,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10.500,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.500,00
52.950,00	52.950,00	53.950,00	56.950,00	56.950,00	659.400,00

**RODARO, FRANCO GERMAN
GUZMAN, JESICA VANESA**



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

Departamento Fiscal	
Detalle	Importe
Honorario profesionales	146.900,00
Materiales de papelería	5.000,00
Gastos generales de oficina	4.000,00
Energía Eléctrica	2.000,00
Telefonía	2.000,00
Impuestos Inmobiliario	250,00
Servicio de Agua	200,00
Seguros	600,00
Mantenimiento	600,00
Servicios de internet	500,00
Marketing y relaciones públicas	1.500,00
Gastos Bancarios	650,00
TOTALES	164.200,00

Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio
108.200,00	108.200,00	146.900,00	146.900,00	146.900,00	108.200,00	103.700,00
5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00
4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00
2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00
2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00
250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00
200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00
600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00
600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00
500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.500,00
0,00	0,00	650,00	650,00	650,00	650,00	650,00
123.350,00	123.350,00	162.700,00	162.700,00	162.700,00	124.000,00	121.000,00

RODARO, FRANCO GERMAN
GUZMAN, JESICA VANESA



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	
103.700,00	146.900,00	146.900,00	146.900,00	103.700,00	1.517.100,00
5.000,00	5.000,00	5.000,00	8.000,00	9.000,00	67.000,00
4.000,00	4.000,00	5.000,00	6.000,00	5.500,00	52.500,00
2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	24.000,00
2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	24.000,00
250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	3.000,00
200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	2.400,00
600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	7.200,00
600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	7.200,00
500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	6.000,00
1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	9.000,00
650,00	650,00	0,00	0,00	0,00	4.550,00
121.000,00	164.200,00	164.550,00	168.550,00	125.850,00	1.723.950,00

RODARO, FRANCO GERMAN
GUZMAN, JESICA VANESA



Título: "Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros"

Materiales de papelería							
5.000,00	6.000,00	7.000,00	5.000,00	6.000,00	7.000,00	5.000,00	5.000,00
5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00
5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00
15.000,00	16.000,00	17.000,00	15.000,00	16.000,00	17.000,00	15.000,00	15.000,00

Gastos generales de oficina							
5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00
4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00
4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00
13.000,00	13.000,00	13.000,00	13.000,00	13.000,00	13.000,00	13.000,00	13.000,00

Energía Eléctrica							
2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00
500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00
2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00
4.500,00	4.500,00	4.500,00	4.500,00	4.500,00	4.500,00	4.500,00	4.500,00

Telefonía							
2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00
500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00
2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00
4.500,00	4.500,00	4.500,00	4.500,00	4.500,00	4.500,00	4.500,00	4.500,00

Impuestos Inmobiliario							
250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00
100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00
600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00

Servicio de Agua							
100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00
400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00

RODARO, FRANCO GERMAN
GUZMAN, JESICA VANESA



Título: "Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros"

Seguros							
600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00
250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00
600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00
1.450,00	1.450,00	1.450,00	1.450,00	1.450,00	1.450,00	1.450,00	1.450,00

Mantenimiento							
500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00
250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00
600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00
1.350,00	1.350,00	1.350,00	1.350,00	1.350,00	1.350,00	1.350,00	1.350,00

Servicios de internet							
500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00
250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00
500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00
1.250,00	1.250,00	1.250,00	1.250,00	1.250,00	1.250,00	1.250,00	1.250,00

Marketing y relaciones públicas							
1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00
1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.500,00
3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	4.500,00

Gastos Bancarios							
750,00	750,00	750,00	750,00	750,00	750,00	750,00	750,00
750,00	750,00	750,00	750,00	750,00	750,00	750,00	0,00
0,00	0,00	650,00	650,00	650,00	650,00	650,00	650,00
1.500,00	1.500,00	2.150,00	2.150,00	2.150,00	2.150,00	2.150,00	1.400,00

RODARO, FRANCO GERMAN
GUZMAN, JESICA VANESA



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

Listado de profesionales	Honorarios
<u>Abogados:</u>	
Martinez, Dario	50.000,00
Ledezma, José	35.000,00
Perez, José María	35.000,00
<u>Contadores:</u>	
Vera, Verónica	65.000,00
García, María Inés	43.200,00
López, Manuel	38.700,00
<u>Administradores:</u>	
Guzmán, Germán Dario	25.000,00
Soler, Luz María	17.000,00
TOTALES	308.900,00

Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio
50.000,00	50.000,00	50.000,00	50.000,00	50.000,00	50.000,00	50.000,00
35.000,00	35.000,00	35.000,00	0,00	0,00	35.000,00	35.000,00
0,00	0,00	35.000,00	35.000,00	35.000,00	35.000,00	35.000,00
65.000,00	65.000,00	65.000,00	65.000,00	65.000,00	65.000,00	65.000,00
43.200,00	43.200,00	43.200,00	43.200,00	43.200,00	43.200,00	0,00
0,00	0,00	38.700,00	38.700,00	38.700,00	0,00	38.700,00
25.000,00	25.000,00	25.000,00	25.000,00	25.000,00	25.000,00	25.000,00
17.000,00	17.000,00	17.000,00	17.000,00	17.000,00	17.000,00	17.000,00
235.200,00	235.200,00	308.900,00	273.900,00	273.900,00	270.200,00	265.700,00

RODARO, FRANCO GERMAN
GUZMAN, JESICA VANESA



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	
50.000,00	50.000,00	50.000,00	50.000,00	50.000,00	600.000,00
35.000,00	35.000,00	35.000,00	35.000,00	35.000,00	350.000,00
35.000,00	35.000,00	35.000,00	0,00	0,00	280.000,00
					0,00
65.000,00	65.000,00	65.000,00	65.000,00	65.000,00	780.000,00
0,00	43.200,00	43.200,00	43.200,00	0,00	388.800,00
38.700,00	38.700,00	38.700,00	38.700,00	38.700,00	348.300,00
					0,00
25.000,00	25.000,00	25.000,00	25.000,00	25.000,00	300.000,00
17.000,00	17.000,00	17.000,00	17.000,00	17.000,00	204.000,00
265.700,00	308.900,00	308.900,00	273.900,00	230.700,00	3.251.100,00

RODARO, FRANCO GERMAN
GUZMAN, JESICA VANESA



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

<i>PERIODO</i>	2016	2017
Ingresos obtenidos	\$ 5.934.000,00	\$ 3.899.414,06
Costos de los servicios prestados	\$ 0,00	\$ 0,00
RESULTADO BRUTO	\$ 5.934.000,00	\$ 3.899.414,06
GASTOS ADMINISTRACION	\$ 0,00	\$ 0,00
GASTOS COMERCIALIZACION	\$ 0,00	\$ 0,00
GASTOS DE FINANCIACION	\$ 0,00	\$ 0,00
OTROS INGRESOS	\$ 3.400,00	\$ 2.000,00
INTERESES COBRADOS	\$ 5.000,00	\$ 0,00
RTO. VENTA BIEN DE USO	\$ 0,00	\$ 500,00
OTROS EGRESOS	-\$ 1.800,00	\$ 0,00
RESULTADO DEL EJERCICIO	\$ 5.940.600,00	\$ 3.901.914,06

RUBROS	GASTOS DE COMERCIALIZACION		
	2014	2015	2016
Sueldos	\$ 864.000,00	\$ 888.000,00	\$ 900.000,00
Cargas Sociales	\$ 336.000,00	\$ 360.000,00	\$ 384.000,00
Energia Electrica	\$ 18.500,00	\$ 23.000,00	\$ 24.000,00
Telefono	\$ 5.400,00	\$ 6.000,00	\$ 7.200,00
Papeleria y utiles	\$ 9.600,00	\$ 10.200,00	\$ 12.000,00
Gastos de Manten.	\$ 8.000,00	\$ 6.000,00	\$ 6.500,00
Impuestos y tasas Gastos y Com.	\$ 546.562,50	\$ 683.203,13	\$ 854.003,91
Bancarias	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
Seguros	\$ 150.012,00	\$ 150.012,00	\$ 150.012,00
Amortizaciones	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
Alquileres	\$ 311.957,36	\$ 389.945,49	\$ 487.426,72
TOTAL	\$ 2.250.031,86	\$ 2.516.360,62	\$ 2.825.142,63

RODARO, FRANCO GERMAN
GUZMAN, JESICA VANESA



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

GASTOS DE ADMINISTRACION			GASTOS DE FINANCIACION		
2015	2016	2017	2015	2016	2017
\$ 2.000,00	\$ 2.100,00	\$ 1.800,00			
\$ 450,00	\$ 550,00	\$ 700,00			
\$ 1.500,00	\$ 1.500,00	\$ 1.900,00			
\$ 3.950,00	\$ 4.150,00	\$ 4.400,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00

ANEXO II

RUBROS	Gastos al 31 de Diciembre de 2015		
	Gastos de Comercialización	Gastos de Administración	Gastos de Financiación
Sueldos	20.000,00	300.000,00	
Cargas Sociales	7.500,00	52.294,94	
Energia Electrica	1.000,00	100,00	
Telefono	5.400,00	2.000,00	
Papeleria y utiles	1.500,00	1.000,00	
Gastos de Manten.	500,00	0,00	
Impuestos y tasas	1.600,00	0,00	
Intereses bancarios	0,00	0,00	18.050,00
Amortizaciones	0,00	183.705,06	
TOTAL \$	\$ 37.500,00	\$ 539.100,00	\$ 18.050,00

RODARO, FRANCO GERMAN
GUZMAN, JESICA VANESA



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

ESTADO DE RESULTADOS AL 31 de Diciembre de 2015

	Actual
Ingresos Obtenidos	5.934.000,00
Costo de los servicios prestados	3.251.100,00
Ganancia bruta	2.682.900,00
Gastos de comercialización (anexo II)	37.500,00
Gastos de administración (anexo II)	539.100,00
Gastos de Financiación (anexo II)	18.050,00
Otros ingresos	3.400,00
Intereses cobrados	5.000,00
Otros Egresos	1.800,00
Resultado del ejercicio	2.094.850,00

ESTADO DE RESULTADOS AL 31 de Diciembre de 2015

	Actual
Prestación de Servicios	5.934.000,00
Costos de Ventas (Anexo I)	3.251.100,00
	2.682.900,00
Ganancia bruta	0
Gastos de comercialización (anexo II)	37.500,00
Gastos de administración (anexo II)	539.100,00
Gastos de Financiación (anexo II)	18.050,00
Otros ingresos	3.400,00
Intereses cobrados	5.000,00
Otros Egresos	1.800,00
	2.094.850,00
Resultado del ejercicio	0



Título: "Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros"

DETALLE	APORTES DE LOS ASOCIADOS			SUPERÁVIT (DÉFICIT) ACUMULADO		TOTALES	
	Capital	Fondos para fines específicos	Total	Superávit (déficit) diferido	Superávit Reservado	Superávit no asignados	Ejercicio Actual
	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
			513				
Saldos al inicio del ejercicio anterior	500.000,0	13.200,0	513.200,0	0,0			513.250,00
Modificaciones del saldo inicial			513				
Saldos al inicio del ejercicio modificado	500.000,0	13.200,0	513.200,0	0,0	0,00	0,00	513.250,00
Constitución de reservas							
Capitalización del superávit							
Absorción del déficit							
Desafectación de reservas							
Aportes irrevocables recibidos para fines específicos							
Utilización de aportes recibidos para fines específicos							
Incremento (Desafectación) de superávit (déficit) diferido						2.094.850,00	
Déficit final del ejercicio						00	2.094.850,00
			513				
Saldos al cierre del ejercicio	500.000,0	13.200,0	513.200,0	0,0	0,00	2.094.850,00	2.608.100,00

Las notas y anexos que se acompañan forman parte integrante de este estado

RODARO, FRANCO GERMAN
GUZMAN, JESICA VANESA



Título: “Propuesta de una metodología contable a seguir en una empresa de servicios financieros”

PLAN DE CUENTAS

Código	Denominación
5	Servicios Fiscales
6	Servicios Legales
7	Servicios Contables
8	Costos de servicios
8.1	Materiales
8.2	Mano de Obra
8.3	CIF

Materiales/descripción Unidades/Stock

Útiles de oficina y papelería

Hojas A4	100
Hojas A5	105
Carpeta	75
Abrochador	10
Computadora	5
Impresora	2
Lapicera	50
Corrector de Tinta	20
Ganchos	30
Calculadora	10

Muebles y útiles

Escritorio	10
Silla	30
Mesa	2
Banco	4
Estantes	5
Archivador	3