

INSTRUCTIVO DE LLENADO DE FORMATOS PARA PRECALIFICAR :

BALANCE GENERAL

ACTIVOS

1. Activos Circulantes

Caja y Bancos:

En esta cuenta se debe anotar saldos en efectivo de Caja Chica y Caja General no depositada en Bancos, mas saldos de Cuentas de Bancos (Cuentas de Cheques, de Ahorros, Depósitos a Considerar los saldo de Efectivo, Saldos de Bancos en cuenta de cheques plazo) Incluir Depositos a Plazo que tenga.

Cuentas x Cobrar Clientes :

En esta cuenta ingresar las Cuentas x Cobrar Clientes, Documentos x Cobrar a clientes. Desglosar en el Balance o en Anexo la partida correspondiente a Reserva por cuentas incobrables.

Las cuentas por cobrar a Compañías Afiliadas o a socios debe estar separadas de las cuentas por cobrar clientes y debe estar desglosada en el Balance

Inventarios:

En esta cuenta considerar todos los inventarios existente (Productos Terminados, en Proceso y en Transito.)

Tomar en cuenta que aquellos inventarios entregados como adelanto para ejecutar algunas actividades propias de la empresa, no es conveniente incluirlo como inventario para venta,

Otros:

En esto incluir todas aquellas cuentas que no se incluyen en los puntos anteriores y son considerados como activos circulantes. (exceptuando aquellas cuentas diferidas),

2. Activos Fijos

Equipos de Oficina

Se incluye todo lo concerniente a Oficina, en su valor de adquisición, la depreciación se determina de acuerdo al método y a tasa imponible vigente.

Maquinaria y Equipo,

Considerar aquellos equipos y Maquinaria propia de la actividad de la empresa.(Maquinas y equipos industriales, de Servicio etc.) la depreciación y periodo es de acuerdo a la tasa imponible establecido

Vehículos y Herramientas

En esta cuenta se incluye todos aquellos vehículos propiedad de la empresa siendo de uso normal, se incluye herramientas, estos se contabilizan a precio de adquisición y la depreciación se aplica a la tasa imponible establecida

Terrenos

En esta cuenta se incluye todos aquellos terrenos propios de la empresa y al valor de adquisición

Edificios

Se incluye aquellos edificios y construcciones propias de la empresa, la depreciación se aplica de acuerdo a la tasa impositiva establecido.

Depreciación:

Se incluye aquellas depreciaciones acumuladas a la fecha de cierre del periodo contable, se debe anexar cuadro donde se indique aquellos activos fijos sujetos a depreciación que se dan de alta o ingresan a la empresa, y detallará aquellas que se dan de baja por obsolescencia, deterioros o venta de los mismos.

Construcción en Proceso

Se incluye aquellos saldos que resulten de Construcción en Proceso, en propiedades propias o en Arriendo. Se puede incluir Mejoras, remodelaciones etc. Estas no están sujetas a depreciación

Otros Activos Fijos

En esta cuenta se incluyen todas aquellas partidas que no están contempladas en los puntos anteriores.

3. Diferidos

Depósitos en Garantías:

Depósitos efectuados por la empresa que amparan un aval o pago futuro

Pagos Anticipados

Incluye todos aquellos pagos efectuados por la empresa de forma anticipados como son (Impuestos, pago a Proveedores, Seguros, adelantos a contratos etc)

Otros

Se incluye aquellas partidas no consideradas en puntos anteriores.

PASIVOS

4. Pasivos Circulantes

Proveedores

Considerar aquellas cuentas por pagar a proveedores nacionales o extranjeros propios de la actividad del negocio.

Prestamos x pagar Bancos

Incluye exclusivamente prestamos a Instituciones Financieras, y que son de corto plazo,

Existen Partidas de Largo Plazo que se pagan a Corto plazo:

Son aquellas cuotas de prestamos de largo plazo que se pagan durante el periodo (restándolo del saldo de largo plazo)

Prestamos x Pagar Socios

Incluye aquellos prestamos que los socios han hecho a la empresa para cubrir actividades propias de la empresa o adquirir bienes y servicios.

Cuota de Corto plazo Deuda Largo Plazo

Corresponde a la partida de prestamo de largo plazo que deben de pagar en el periodo de corto plazo,

Gastos Acumulados x Pagar

Suman todos aquellos gastos que acumula la empresa como son (Gastos propios de mantenimiento, a empleados, seguros, etc.)

Varios x Pagar

Se incluye partidas pendiente de pago que no son propios del giro del negocio pero que la empresa debe cancelar.

5. Pasivos Largo Plazo

Prestamos x Pagar

Saldo de prestamos a Largo Plazo, contratado con Instituciones Financieras.

Prestamos socios x pagar

Aquellos montos que los socios han prestado a la empresa en calidad de prestamos y que se espera que la empresa los cancele conforme un plan de pago.

Otros

Aquellas partidas no incluidas en los puntos anteriores

6. Pasivos Diferidos

Se incluye aquellas partidas que la empresa a pagado por adelantado y que espera un servicio posterior.

CAPITAL

Capital Social

Se incluye específicamente el capital social establecido en el documento jurídico, si existe un monto adicional de capitalización debe de estar soportado por un documento legal. En caso de personas Naturales se considera el Monto Inicial de apertura de negocio,

Utilidades Periodos anteriores

Es aquella suma acumulado de las utilidades de periodos anteriores y que no se han distribuido a los socios ni se ha capitalizado a la empresa. Contablemente.

Reserva de Capital

Aquellas partidas de capital que se usa como reserva o provisión proveniente de las utilidades

Aportaciones

Corresponde aquellas partidas en que los socios han aportado en bienes o efectivos y que no se han capitalizado.

Reevaluaciones

Corresponde aquellas partidas contabilizadas de reevaluaciones de activos fijos (Edificios, Maquinarias o Terrenos) valuados por un perito especializado y aceptado por la ley.

PERDIDAS Y GANANCIAS

1. Ingresos:

Corresponde a los ingresos proveniente de la actividad de la empresa (Servicios, Ventas, Asesorías, etc) propia de la Empresa

2. Costos de Venta

Son los costos de venta en la actividad que desarrolla la empresa

3. Gastos de Administración

Corresponde a Gastos Generales que incurre la empresa (Sueldos y Salarios, Gastos de Arriendo, Teléfono Energía, Combustible etc.)

4. Gastos de Ventas

Incluye aquellos egresos que incurre la empresa por concepto de ventas (Comisiones a Vendedores, Salarios a vendedores, porción de gastos generales relacionado a la venta)

5. Gastos de Depreciación

Gastos correspondiente a la depreciación incurrida en el periodo fiscal o a la fecha de cierre de Estados Financieros

6. Otros Ingresos y Gastos

Corresponde aquellos ingresos o gastos que no son propios del giro de la empresa.

7. Gastos Financieros

Gastos correspondiente a Intereses generados por los prestamos vigentes

8. Impuestos

Corresponde a Impuestos sobre la renta conforme a ley fiscal vigente.

Cualquier informacion Adicional contactar

Grupo Cofisa

Area de Credito

Lic. Martin Aleman

Tel 2702900 / 01

Correo credit@grcofisa.com o JMAO56@hormail.com