



ANFINE

Balance general

Cuentas de Activo	\$	Cuentas de Pasivo	\$
Banco BCI	\$51.297.061	Retención COPEUCH	\$ 46.496.385
Caja	\$713.200	Retención ANEF	\$ 557.000
Deudores por prestamo	\$19.329.957	Cuentas por pagar	\$ 196.741
		Capital	\$ 100.000
		Rev. Capital propio	\$ 549.516
		Deficit acumulado acumuladas	\$ -12.454.750
		Superhabit del ejercicio	\$ 35.895.326
Total cuentas de Activo	\$71.340.218	Total cuentas de Pasivo	\$71.340.218

Notas al Balance

- 1, El saldo de la cuenta Caja se arrastra desde el periodo anterior no teniendo acceso a esos fondos mediante un arqueo de caja
- 2, Deudores por prestamo f es el nombre asignado a la antigua cuenta Cuentas por Cobrar en el balance anterior, este nombre es mas apropiado para definir la naturaleza de su saldo
3. Su saldo corresponde a pagos realizados en exceso a la ANEF.
4. Corresponde a pagos realizados en exceso a bienestar.
5. Saldo muestra retenciones pendientes de pago a COPEUCH.
6. la cuenta Rev. Capital propio es un saldo que se arrastra desde el periodo anterior .
7. La cuenta perdidas acumuladas corresponde al deficit acumulado al 31 de diciembre de 2019.
8. La cuenta superhabit del ejercicio corresponde a la diferencia entre ingresos y gastos generados por ANFINE entre 1 de enero de 2020 . y el 31 de diciembre de 2020.



ANFINE

Estado de resultados

Periodo desde 01 de enero 2020 al 31 de diciembre de 2020

Cuenta	\$
Ingresos operacionales	
Cuotas Sociales	\$39.930.299
Intereses ganados COPEUCH	\$10.048.613
Total Ingresos operacionales	\$49.978.912
Gastos del periodo	\$14.083.586
Gastos Operacionales	
Asesoría legal	\$3.150.000
Asesoría Periodista	\$2.001.003
Asesoría Contabilidad	\$573.999
Gastos de administración	\$18.900
Gastos de representación	\$60.000
Gtos Bancarios	\$124.619
Convenio Fundación Sol	\$330.000
Salarios	\$4.369.865
Honorarios secretaria	\$400.000
Total Gastos Operaciones	\$11.028.386
Ayuda social	
Ayuda social	\$2.915.000
Gastos fuera de la operación	
Total otros gastos	\$140.200
Gastos bonos Nav	\$54.000
Otros gastos	\$86.200
Utilidad del ejercicio	\$35.895.326

Glosario de términos contables para pymes

1. Activo

Son el conjunto de bienes y derechos que pertenecen a la empresa.

Da forma, junto al pasivo y el patrimonio neto, al balance de situación de una empresa. También llamado estructura económica o destino de fondos.

El activo se clasifica en:

Activo fijo o no corriente: Son aquellos bienes que no pueden convertirse en líquido a corto plazo. Son las inversiones que hace la empresa a medio y largo plazo. Las instalaciones, el local o la maquinaria

Activo circulante o activo corriente: Corresponde a los bienes que pueden convertirse en líquido en un plazo inferior a un año. En la actividad del autónomo o la pyme, el activo circulante lo aporta, por

En definitiva, el activo va a ser la masa patrimonial que aporte liquidez a la empresa.

2. Pasivo

Se refiere a todas las deudas y resto de obligaciones, habitualmente financieras, que contrae y soporta la empresa, siguiendo la misma estructura que el activo (circulante y fijo). Desde el punto de vista contable, hablar de pasivo es hablar también de capital financiero, estructura financiera, fuente de financiación o de origen de los recursos.

En consecuencia, el pasivo es uno de los elementos patrimoniales nodulares del balance de situación, junto al activo y el patrimonio neto. Un pasivo es préstamo que hemos adquirido de un banco o una compra a crédito a un proveedor. También es un pasivo una deuda con cualquier administración pública o una deuda con un socio de la empresa.

3. Patrimonio neto

Son todos aquellos elementos que constituyen la financiación propia de la empresa, y que se obtiene restando al conjunto de activos (bienes y derechos) los pasivos (las deudas u obligaciones). Por tanto, el patrimonio neto, que figura de forma obligatoria en el balance de situación, representa el valor total de la empresa; un valor procedente del beneficio generado, de lo aportado por los socios y las Una ampliación de capital o una aportación puntual de los socios por necesidades transitorias de financiación, traerá consigo una variación en el patrimonio neto de nuestra empresa, al igual que el resultado de cada ejercicio, que tendrá un peso específico en nuestros fondos propios, tanto positiva como negativamente.

5. Balance de situación o balance general

El balance de situación es el documento que contiene la información pormenorizada de los activos, pasivos y el patrimonio neto que determina la situación de la empresa, en un momento determinado.

El balance de situación forma parte de las Cuentas Anuales que han de presentar las empresas.

6. Estado de resultados

Es el documento que resume los ingresos y gastos del ejercicio contable. La diferencia entre ingresos y gastos arroja el resultado contable de cada ejercicio.

8. Estados contables

Conjunto de documentos elaborados de forma periódica que ofrecen información sobre la situación contable, patrimonial y financiera de la empresa.

9. Libro diario

Es el documento que recoge el asentamiento contable de los hechos económicos producidos durante el ejercicio económico por la empresa de forma cronológica. El libro diario, obligatorio para toda sociedad mercantil conforme al Código de Comercio y al plan general contable, ha de presentarse en el Registro Mercantil.

10. Libro Mayor

El libro mayor o mayor contable es un libro que recoge todas las operaciones económicas registradas cronológicamente en las distintas cuentas contables de la empresa. Existe un libro mayor por cada

11. Ingresos

Son partidas que suponen un incremento del patrimonio neto de la empresa, bien por el aumento de activos o la disminución de un pasivo. En cualquier caso, los ingresos nunca deben tener su origen en

Es importante saber diferenciar el ingreso del cobro, ya que el primero se produce en el momento de la formalización de la venta, a fecha de devengo (fecha de factura), habiendo de contabilizarlo en la cuenta de resultados, y el segundo tiene que ver con una entrada de dinero físico en nuestra tesorería, que puede coincidir o no con la fecha de la venta.

Veamoslo con un ejemplo: Imaginemos que emitimos una factura por un servicio profesional a un cliente el 30 de Noviembre de 20XX y sin embargo, el acuerdo comercial al que hemos llegado con nuestro cliente establece que el cobro de nuestra factura será a 60 días. En consecuencia, se producirá el ingreso contable el día 30 de Noviembre, que irá al resultado de la empresa en 20XX, y sin

12. Gastos

Suponen pérdidas de liquidez disminuyendo el patrimonio neto. De la misma manera que en los ingresos, el gasto no puede estar derivado por la retirada de capital o de aportación económica por parte de los propietarios. Igualmente, el gasto se produce a fecha de devengo del servicio recibido o compra del bien, siendo diferente del momento en que se produzca el pago efectivo de esa compra o

13. Cuenta contable

Una cuenta es el elemento básico y fundamental de cualquier contabilidad, ya sea la de una empresa, negocio, o la personal de cada individuo, constituyéndose además en el principal registro en el cual se anotan los aumentos y disminuciones que puede sufrir algún valor, concepto activo, pasivo o capital contable como resultado de las operaciones que va realizando la empresa, negocio o persona,

Balance General ANFINE 2019 despues de ajustes

Cuenta	Balance 20198		Balance 2020		Variación		Variación %	
	Activo	Pasivo	Activo	Pasivo	Activo	Pasivo	Activo	Pasivo
Banco BCI	\$65.059.145		\$51.297.061		-\$13.762.084		-21,15%	
Caja	\$713.200		\$713.200		\$0		0,00%	
Cuentas por cobrar	\$21.679.700		\$19.329.957		-\$2.349.743		-10,84%	
Retención COPEUCH		\$96.881.538		\$46.496.385		-\$50.385.153		-52,0
Retención ANEF		\$2.179.000		\$557.000		-\$1.622.000		-74,4
Cuentas por pagar		\$196.741		\$196.741		\$0		0,0
Capital		\$100.000		\$100.000		\$0		0,0
Rev. Capital propio		\$549.516		\$549.516		\$0		0,0
superhabit acumulado		-\$10.694.830		-\$12.454.750		-\$1.759.920		16,5
Utilidad del ejercicio		-\$1.759.920		\$35.895.326		\$37.655.246		2.139,6