

**UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
ESCUELA DE CONTADURÍA PÚBLICA**



**“METODOLOGÍA PARA LA ELABORACIÓN DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS SOBRE
ESTIMACIONES CONTABLES DE ACUERDO CON NIIF PARA PYMES EN LAS EMPRESAS
FERRETERAS DEL ÁREA METROPOLITANA DE SAN SALVADOR”**

Trabajo de Investigación Presentado por:

Eguizábal Vega, Claudia Emely

López Villalta, José Salvador

Martínez Díaz, Ricardo Javier

Para optar al grado de
LICENCIADO EN CONTADURÍA PÚBLICA

Abril de 2011.

San Salvador, El Salvador, Centroamérica.

UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR
AUTORIDADES UNIVERSITARIAS

Rector	:	Master Rufino Antonio Quezada Sánchez
Secretario	:	Licenciado Douglas Vladimir Alfaro Chávez
Decano de la Facultad de Ciencias Económicas	:	Master Roger Armando Arias Alvarado
Secretario de la Facultad de Ciencias Económicas	:	Master José Ciriaco Gutiérrez Contreras
Director de la Escuela de Contaduría Pública	:	Licenciado Juan Vicente Alvarado Rodríguez
Coordinador de Seminario	:	Licenciado Roberto Carlos Jovel Jovel
Asesor Director	:	Licenciado Carlos Roberto Gómez Castaneda
Asesor Metodológico	:	Licenciado Abraham de Jesús Ortega Chacón
Jurado Examinador	:	Licenciado José Javier Miranda
	:	Licenciado Abraham de Jesús Ortega Chacón

Abril de 2011

San Salvador, El Salvador, Centro América

AGRADECIMIENTOS

A DIOS Todopoderoso, a mis padres, a mi esposa e hija, a mi grupo de tesis, a mis asesores y compañeros de estudio; a todos por haberme conducido al logro de esta meta, por darme la sabiduría necesaria para lograr superar los obstáculos más difíciles en el camino de mis objetivos, por ser fuente de mi fortaleza en las preocupaciones que pudieron haber doblegado este sueño tan grande; le agradezco por todas aquellas bendiciones que han sido fuente de protección de toda mi integridad.

Ricardo Javier Martínez Díaz

A Dios todopoderoso por haberme permitido culminar mi meta a pesar de todos los obstáculos, a mi madre, a mi hija Valeria Eguizábal, a mi padre a quien le dedico mi triunfo Tomás Elías Eguizábal mil gracias por estar siempre a mi lado llenándome de ánimos, papi este es el regalo más grande que le puedo dar como agradecimiento de su apoyo incondicional, a mis abuelos mamá Titi y papá Tono que ya no están conmigo, A todos y todas mis amigos, a las personas importantes de mi vida que estuvieron a mi lado, para los que siguen estando mil gracias por su apoyo, este logro es para todos ustedes, a mis compañeros de tesis y a mis asesores Licenciado Carlos Roberto Gómez Castaneda y Licenciado Abraham de Jesús Ortega.

Claudia Emely Eguizábal Vega

A DIOS Todopoderoso por haberme brindado la oportunidad de finalizar mis estudios, a mi madre y a mi abuela que siempre han sido conmigo incondicionalmente mi guía y por su sacrificio el cual está siendo recompensado con la culminación de esta etapa de mi vida y que saben que sólo es un logro más y a todos los demás triunfos que están por venir porque esto apenas comienza, agradezco a mi abuelo por darme un gran ejemplo en la vida, a mis hermanas, mi sobrina, tíos y demás familia que siempre me apoyaron y creyeron en mi sacrificio que finalmente ha tenido su recompensa, a mis compañeros de tesis y demás ex compañeros que siempre serán parte de mi carrera y éxitos.

José Salvador López Villalta

ÍNDICE

Contenido		Pág.
Resumen Ejecutivo		i
Introducción		ii
CAPÍTULO I		
Marco Teórico Sobre las Estimaciones Contables		1
1.1	Antecedentes de las NIIF para PYMES en El Salvador	1
1.2	Generalidades de las estimaciones contables	2
1.3	Importancia de las estimaciones contables	2
1.4	Definición	3
1.5	Naturaleza de las estimaciones contables	3
1.6	Estimaciones contables aplicables al sector ferretero	4
1.6.1	Obsolescencia en los inventario	4
1.6.2	Estimación por incobrabilidad en las cuentas por cobrar	5
1.6.3	Amortizaciones en el costo del activo fijo a lo largo de su vida útil estimada	6
1.6.4	Costo por desmantelamiento de un elemento de activo fijos	7
1.6.5	Estimación de la vida útil de los activos intangibles	8
1.6.6	Estimación para cubrir una pérdida que puede surgir en un litigio	9
1.6.7	Estimación para cubrir indemnización a empleados	9
1.7	Responsabilidad de la administración sobre las estimaciones	10
1.8	Políticas contables para estimaciones	11
1.9	Procedimientos para estimaciones contables	12
1.10	Metología para la elaboración de políticas y procedimientos de acuerdo a NIIF Para PYMES.	12

Contenido		Pág.
CAPÍTULO II		
Propuesta de una Metodología para la Elaboración de Políticas y Procedimientos sobre Estimaciones Contables de Acuerdo con NIIF para PYMES en las Empresas Ferreteras del Área Metropolitana de San Salvador.		13
2.1	<i>Descripción de la propuesta</i>	13
2.1.1	Finalidad	13
2.1.2	Importancia	13
2.1.3	Características	14
2.1.4	Alcance	14
2.2	<i>Desarrollo de una Metodología para elaborar políticas y procedimientos sobre estimaciones contables en base a NIIF para PYMES</i>	15
2.2.1	Marco de referencia	15
2.2.2	Actividades o Procedimientos para la elaboración de políticas sobre estimaciones contables	17
2.2.3	Aplicación de la Metodología Desarrollada	18
2.2.3.1	Política, procedimiento y desarrollo de caso práctico, para estimación por obsolescencia de inventarios	18
2.2.3.2	Política, procedimiento y desarrollo de caso práctico, para estimación por incobrabilidad de cuentas por cobrar	24
2.2.3.3	Política, procedimiento y desarrollo de caso práctico, para la depreciación de propiedad planta y equipo	29
2.2.3.4	Política, procedimiento y desarrollo de caso práctico, para estimación por costo de desmantelamiento de propiedad planta y equipo	35
2.2.3.5	Política, procedimiento y desarrollo de caso práctico, para estimación por amortización de activos intangibles	42
2.2.3.6	Política, procedimiento y desarrollo de caso práctico, para estimación para indemnización de empleados	47

2.2.3.7	Política, procedimiento y desarrollo de caso práctico, para estimación para cubrir litigios	50
Bibliografía		55
Anexos		
Anexo 1: Resumen de la Metodología Utilizada		
Anexo 2: Perfil de la Compañía		
Anexo 3: Políticas Contables y Prácticas Financieras utilizadas por la compañía		
Anexo 4: Catálogo de Cuentas		

RESUMEN EJECUTIVO

El desarrollo de la metodología para la elaboración de políticas y procedimientos sobre estimaciones contables, surgió debido a la nueva exigencia por parte del Consejo de Vigilancia de la Profesión de la Contaduría Pública, al acordar en sesión de fecha 20 de agosto de 2009 en el cual aprobó el plan integral para la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES), Dado que el marco de referencia es nuevo resulta beneficioso presentar una propuesta que ayude a las entidades a iniciar la implementación de ciertos requerimiento de la normativa mencionada.

Para llevar a cabo el trabajo fue necesario desarrollar objetivos viables que permitan proveer los elementos básicos, y por ello dentro de estos se planteó la elaboración de una metodología la cual presenta los pasos a seguir para determinar políticas y procedimientos para las estimaciones contables; así mismo llevar a cabo un ejemplo práctico que permita comprender con facilidad la propuesta.

El tipo de estudio fue descriptivo dado que se buscaba comprender y comprobar la problemática, dicho método implicó la recopilación de información por medio del cuestionario; esta metodología permitió recolectar los datos y dejar evidencia del proceso, luego la información fue analizada y tabulada a fin de determinar y clasificar las variables planteadas y de manera gráfica presentar los resultados obtenidos.

Los resultados obtenidos en la investigación demostraron que las empresas ferreteras no aplican todas las estimaciones abordadas en el cuestionario, a pesar de que los contadores tienen el conocimiento de estas, únicamente son llevadas a la práctica las que por tradición se aplican únicamente por incobrabilidad de saldo, obsolescencia de inventarios, de igual forma se observó que la mayoría de entidades no cuentan con los lineamientos para su tratamiento.

Es importante que las empresas ferreteras incorporen en los estados financieros las estimaciones contables que les sean aplicables, de esta forma presentarán información financiera razonable y al mismo tiempo se estaría dando cumplimiento a requerimientos de las NIIF para PYMES.

INTRODUCCIÓN

Disponer de una metodología para la elaboración de políticas y procedimientos sobre estimaciones conforme a Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES) se ha vuelto necesario debido a las disposiciones del Consejo de Vigilancia de la Profesión de la Contaduría Pública y Auditoría (CVPCPA); es por ello que proporcionar una herramienta de esta naturaleza contribuirá al sector ferretero a presentar estados financieros razonables; dado lo anterior, se presenta en el siguiente documento la investigación y elaboración de procedimientos antes descrita desarrollada en dos capítulos y sus respectivos anexos.

El capítulo I contiene aspectos teóricos de las diferentes estimaciones contables abordadas que deben ser parte de los estados financieros; la base técnica fundamental son las NIIF para PYMES ya que el desarrollo del trabajo está basado en los requerimientos de este marco de referencia; en el contenido de este se presenta la respectiva remisión de las secciones y párrafos que presentan el tratamiento técnico; así como también el desarrollo de la propuesta planteada la cual contiene los procedimientos a seguir para determinar las políticas y los procedimientos .

El Capítulo II presenta el caso práctico; el desarrollo de este comprende una descripción de cómo se abordarán cada uno de los planteamientos, así como también la solución respectiva la cual es presentada su aplicación; en esta última conlleva la determinación de cálculos y aplicaciones contables; de esta forma se logra una mejor comprensión del trabajo realizado y la respectiva fuente bibliográfica.

Como parte final de este documento se presentan los anexos, cuya función es proporcionar formatos que pueden ser de utilidad para los usuarios de este trabajo, por ser también el análisis e interpretación de los resultados de la investigación.

CAPÍTULO I

MARCO TEÓRICO SOBRE ESTIMACIONES CONTABLES

1.1 Antecedentes de las NIIF Para PYMES El Salvador.

El 8 de mayo de 2007, la Comisión de las Normas Internacionales de Información Financiera Adoptadas en El Salvador¹ y Políticas Contables presentó al Consejo el Proyecto de Normas Internacionales de Información Financiera para Empresas no Listadas (NIIF para Pequeñas y Medianas Entidades) las cuales habían sido enviadas por el Organismo Internacional IASB (International Accounting Standards Board); a partir de este proyecto se solicitó que se coordinara una discusión técnica con diferentes involucrados y poder tener así recomendaciones que en conjunto fuera posible plantear una propuesta de país; fue así como el Consejo tomó el acuerdo No 1 literal a) donde autorizó a la Comisión que coordinara lo antes expresado.

Los resultados obtenidos del análisis del proyecto fueron aprobados por el Consejo el 27 de septiembre de 2007 y el 30 del mismo fue firmada la nota de remisión del Proyecto propuesta de País y sus comentarios al Organismo Internacional IASB por el Presidente del Consejo, al documento se le denominó "Respuesta del Consejo de Vigilancia de la Profesión de Contaduría Pública y Auditoría de El Salvador sobre la propuesta para un Proyecto NIIF para Pequeñas y Medianas Entidades presentada por el IASB".

El nuevo marco de referencia fue aprobado por el IASB hasta el 9 de julio de 2009; conforme a esta normativa; quedó definido que las empresas que no coticen en el mercado de valores deberán utilizar las NIIF para PYMES; sin embargo en ese momento por tratarse de un marco de referencia internacional, el consejo de vigilancia consideró aprobarlo como normativa local, fue así que mediante acuerdo tomado en fecha 20 de agosto del 2009 aprobó que las empresas que no cotizan en el mercado de valores deberán presentar sus primeros estados financieros con base a NIIF para PYMES para el ejercicio que inicia el primero de enero de 2011.

¹ Universidad de El Salvador, San Salvador, 03/03/2008 Normas de Información Financiera Aplicadas a las Pymes en la Presentación de Estados Financieros y para la Contabilización de sus Inventarios, Ingresos y Gastos.

1.2 Generalidades de las Estimaciones Contables

Las incertidumbres que inevitablemente rodean muchos sucesos y circunstancias se reconocen mediante la revelación de información acerca de su naturaleza y extensión, así como por el ejercicio de prudencia en la preparación de los estados financieros².

Prudencia es la inclusión de un cierto grado de precaución al realizar los juicios necesarios para efectuar las estimaciones requeridas bajo condiciones de incertidumbre, de forma que los activos o los ingresos no se expresen en exceso y que los pasivos o los gastos no se expresen en defecto. Sin embargo, el ejercicio de la prudencia no permite la infravaloración deliberada de activos o ingresos, o la sobre valoración deliberada de pasivos o gastos. En síntesis, no permite el sesgo².

En muchos casos, el costo o valor de una partida es conocido. En otros debe estimarse. La utilización de estimaciones razonables es una parte esencial de la elaboración de los estados financieros, y no menoscaba su fiabilidad. Cuando no puede hacerse una medición razonable del monto, la partida no se reconoce en los estados financieros².

1.3 Importancia de las Estimaciones Contables

La información proporcionada en los estados financieros debe ser fiable. Es fiable cuando está libre de error significativo y sesgo, y representa fielmente lo que pretende representar o puede esperarse razonablemente que represente. Los balances no están libres de sesgo (es decir, no son neutrales) si, debido a la selección o presentación de la información, pretenden influir en la toma de una decisión o en la formación de un juicio, para conseguir un resultado o desenlace predeterminado².

Para ser fiable, la información en los estados financieros debe ser completa dentro de los límites de la importancia relativa y el costo. Una omisión puede causar que dicho informe sea falsa o equivocado, y por tanto no es exacta y deficiente en términos de relevancia².

² NIIF para PYMES, Sección 2, párrafos 2.7, 2.9, 2.10 y 2.30

Las estimaciones contables no son prácticas sanas del momento, sin embargo dado un ambiente económico ligeramente cambiante y con diversas variantes, no permite aseverar que los valores absolutos presentados en los documentos que respaldan las transacciones registradas serán materializadas en un cien por ciento a una fecha dada; por tal razón se vuelve necesario considerar dentro de los renglones de los estados financieros cuentas rectificadoras que permitan presentar saldos razonables a la fecha en que se informa.

1.4 Definición de Estimación Contable

Ajuste al importe en libros de un activo o de un pasivo, o al importe del consumo periódico de un activo, procedente de la evaluación de su situación actual, así como de los beneficios futuros esperados y de las obligaciones asociadas con dichos activos y pasivos.³

1.5 Naturaleza de las Estimaciones Contables

En muchos casos, se realizan empleando una fórmula basada en la experiencia histórica, como puede ser porcentajes estándares sobre las ventas para calcular una provisión por garantías post-venta; otras son determinadas conforme al patrón productivo. En tal caso la metodología utilizada debe ser revisada periódicamente por la administración.

La incertidumbre asociada con una partida, o la falta de información suficiente, pueden imposibilitar la realización de una estimación razonable.

Se puede clasificar las estimaciones contables, según su naturaleza, en:

1. Simple: si su determinación no requiere complejos cálculos y alta incertidumbre (ejemplo: estimar el reconocimiento devengado en alquiler de un local o registrar los honorarios de auditoría externa).
2. Compleja: su determinación requiere un mayor número de cálculos y variables a tener en cuenta, por lo que requieren un elevado grado de conocimientos especializados (ejemplo: estimar el exceso de valoración en los inventarios).

³ Glosario de de las Normas Internacionales de Información Financiera para Medianas y Pequeñas Entidades

3. Repetitiva: la estimación contable se determina mediante una fórmula periódicamente; comúnmente esto se puede observar en la depreciación de la propiedad planta y equipo, la cual mensualmente se puede reconocer el gasto por tal concepto.
4. No rutinaria: se determinará al final del ejercicio o por la concurrencia de un hecho no previsto; tal es el caso de litigios los cuales no son habituales y que su incertidumbre únicamente puede reconocerse de acuerdo a la ocurrencia a favor o en contra.

Las administraciones hacen muchas estimaciones y supuestos para la aplicación de los principios contables (Según Marco de Referencia) que puede tener un impacto material en los estados financieros de la empresa, otras informaciones relacionadas y sobre la comparabilidad de información durante períodos de presentación de informes. Todos estos cálculos y suposiciones afectan montos reportados de activos, pasivos, ingresos y gastos, así como la divulgación de activos y pasivos contingentes. Las estimaciones y supuestos se basan en la experiencia de la gerencia y demás información disponible.

1.6 Estimaciones Contables Aplicables al Sector Ferretero

A nivel de cuentas, en el balance general, se puede identificar las siguientes estimaciones:

- a. Obsolescencia en los Inventarios,
- b. Estimación por Incobrabilidad en las Cuentas por Cobrar,
- c. Depreciación Activo Fijo a lo largo de su Vida Útil,
- d. Los años de Amortización de Activos Intangibles,
- e. Costo por Desmantelamiento de un Elemento de Activo Fijo,
- f. Provisión para cubrir una pérdida que puede surgir en un litigio; y
- g. Estimación por Indemnización a Empleados.

Cada una de las anteriores puede detallarse según su particularidad.

1.6.1 Obsolescencia en los Inventarios.

El costo de los inventarios puede ser no recuperable en caso de que estén parcial o totalmente obsoletos, o bien si sus precios de mercado han caído. Asimismo, el valor puede no ser recuperable si los precios estimados para su terminación o su venta han aumentado.⁴

⁴ Norma Internacional de Contabilidad No. 2, párrafo28.

La sección 27 de las NIIF para PYMES; Deterioro del valor de activos en sus párrafos 27.2 a 27.4 requiere que al final de cada período sobre el que informa, que la entidad evalúe si los inventarios están deteriorados, (por daños, obsolescencia o precios decrecientes en sus ventas).

Si hay un deterioro en el inventario los párrafos anteriores indica que se requiere que la entidad mida dichos inventarios a su precio de venta menos los costos de terminación, y que se reconozca la pérdida por deterioro del valor.

1.6.2 Estimación por Incobrabilidad en las Cuentas por Cobrar.

El cobro de los créditos se determina sobre una base en curso sobre las cuentas por cobrar que se consideran de dudoso cobro.

La provisión para deudas se realiza con base en una revisión de todas las cuentas pendientes de recuperación en la fecha del balance. Se requiere una cantidad considerable de juicios y cálculos en la evaluación de la realización final de estos créditos, incluyendo la solvencia, la historia pasada de cobro; si las condiciones financieras de los clientes se deteriorasen, resultando en incapacidad parcial o total para realizar los pagos y derechos de emisión adicionales que sean necesarios.

En las estimaciones de cuentas incobrables se tienen diversos elementos que pueden incidir en el riesgo de no ser sujeta a cobro; a pesar que es necesario correr con éste si se quiere ser competitivo en el mercado para brindarles a los clientes la confianza de un crédito el cual no siempre es recuperable, por lo cual se tiene que formular un cálculo sobre la incobrabilidad. Existen métodos, de los cuales se puede mencionar el siguiente:

Método de análisis de las cuentas por cobrar en base a la antigüedad del saldo: se basa en hacer un análisis y estudio de acuerdo a la fecha de vencimiento de las diversas facturas, el monto incobrable puede ser mayor en la medida en que tengan más tiempo de vencimiento, debido a que existe una mayor posibilidad de que su cobro se realice.

1.6.3 Amortizaciones del costo del activo fijo a lo largo de su vida útil estimada

Una entidad distribuirá el importe depreciable de un activo de forma sistemática a lo largo de su vida útil⁵.

La depreciación de un activo comenzará cuando esté disponible para su uso, esto es, cuando se encuentre en la ubicación y en las condiciones necesarias para operar de la forma prevista por la gerencia.

La depreciación de un activo cesa cuando se da de baja en cuentas. La depreciación no cesará cuando el bien esté sin utilizar o se haya retirado del uso, a menos que se encuentre depreciado por completo. Sin embargo, si se utilizan métodos de depreciación en función del uso (En el caso de depreciación por Unidades de Producción), el cargo por depreciación podría ser nulo cuando no tenga lugar ninguna actividad⁵.

Para determinar la vida útil de un activo, las entidades deberán considerar todos los factores siguientes:

- a) La utilización prevista del activo. El uso se evalúa por referencia a la capacidad o al producto físico que se espere del mismo.
- b) El desgaste físico esperado, que dependerá de factores operativos tales como el número de turnos de trabajo en los que se utilizará el activo, el programa de reparaciones y mantenimiento, el grado de cuidado y conservación mientras el bien no está siendo utilizado.
- c) La obsolescencia técnica o comercial procedente de los cambios o mejoras en la producción o en la fluctuación en la demanda del mercado de los bienes o servicios que se obtienen con el activo.
- d) Los límites legales o restricciones similares sobre el uso del activo, tales como las fechas de caducidad de los contratos de arrendamiento relacionados.

Una entidad puede distribuir el importe depreciable de un activo de forma sistemática a lo largo de su vida útil; se seleccionará un método de depreciación que refleje el patrón con arreglo al

⁵ NIF para PYMES, Sección 17, párrafo 17.18, 17.20 y 17.21

cual espera consumir los beneficios económicos futuros del activo. Los métodos posibles de depreciación incluyen⁶:

Los Sigüientes Métodos:

- a) Lineal; bajo este método se determinará una cuota anual la cual será igual y proporcional a los años en que se espera obtener beneficios.
- b) Depreciación decreciente; se determina doble cuota la cual se irá aplicando sobre el valor en libros al cierre de cada período que se informa hasta el final de la vida útil estimada.
- c) Por unidades producidas, de acuerdo a este método se determina sobre la cantidad de unidades a producir durante la vida útil del activo.
- d) Los límites legales o restricciones similares sobre el uso del activo, tales como las fechas de caducidad de los contratos de arrendamiento relacionados.

1.6.4 Costo por Desmantelamiento de un Elemento de Activo Fijos

Corresponde como parte del costo de la propiedad planta y equipo la estimación inicial del valor de desmantelamiento o retiro del elemento, así como la rehabilitación del lugar sobre el que se asienta, la obligación en que incurre una entidad cuando adquiere el elemento o como consecuencia de haber utilizado dicho bien durante un determinado período, con propósitos distintos al de producción de inventarios durante tal período⁶.

El reconocimiento inicial del importe se realiza al momento de activar el elemento de propiedad planta y equipo; el valor estimado a registrar será una obligación del valor presente de la estimación; sin embargo el monto a desembolsar será el futuro del valor presente, por lo que se vuelve necesario determinar y reconocer cuál será el incremento por cada período hasta el final de la vida útil del bien; los aumentos de importe futuros se reconocerán en el resultado del ejercicio que se informa, con abono a la obligación, hasta el final de la vida útil del activo, el cual deberá ser igual al valor estimado a desembolsar. Cuando llega el momento de desmantelar el elemento de propiedad planta y equipo, el registro contable por la cancelación de la obligación

⁶ NIIF para PYMES, Sección 17, párrafo 17.10, literal c. y 17.22.

será con un cargo a la misma y un abono al desprendimiento de recursos; con lo anterior se dará por liquidada la estimación.

1.6.5 Estimación de la Vida Útil de Activos Intangibles

Una entidad evaluará la probabilidad de obtener beneficios económicos futuros esperados utilizando hipótesis razonables y fundadas, que representen la mejor estimación de la gerencia de las condiciones económicas que existirán durante la vida útil del activo⁷.

Una entidad utilizará su juicio para evaluar el grado de certidumbre asociado al flujo de beneficios económicos futuros que sea atribuible a la utilización del activo, sobre la base de la evidencia disponible en el momento del reconocimiento inicial, otorgando un peso mayor a la evidencia procedente de fuentes externas⁸.

La NIIF para PYMES considera que todos los activos intangibles tienen una vida útil finita. Un activo intangible que surge de un derecho contractual o legal de otro tipo no excederá el período de esos derechos pero puede ser inferior, dependiendo del tiempo a lo largo del cual la entidad espera utilizar el bien. Si el derecho contractual o legal de otro tipo se hubiera fijado por un plazo limitado que puede ser renovado, la vida útil del activo intangible solo incluirá el período o períodos de renovación cuando exista evidencia que respalde la renovación por parte de la entidad sin un costo significativo⁹.

Si una entidad no es capaz de hacer una estimación fiable de la vida útil de un activo intangible, se supondrá que la vida útil es de diez años.

Una entidad distribuirá el importe amortizable de un activo intangible de forma sistemática a lo largo de su vida útil. El cargo por amortización de cada período se reconocerá como un gasto, a

⁷ NIIF para PYMES, Sección 18, párrafo 18.5

⁸ NIIF para PYMES, Sección 18, párrafo 18.6 (Amortización a lo largo de su vida útil)

⁹ NIIF para PYMES, Sección 18, párrafo 18.19, 18.20, 18.21, 18.22 (Amortización a lo largo de su vida útil)

menos que otra sección de esta NIIF requiera que el costo se reconozca como parte del costo de un activo, tal como inventarios o Propiedades, planta y equipo.

a amortización comenzará en el momento que el activo intangible esté disponible para su utilización, es decir, cuando se encuentre en la ubicación y condiciones necesarias para que se pueda usar de la forma prevista por la gerencia. La amortización cesa cuando el activo se da de baja en cuentas. La entidad elegirá un método de amortización que refleje el patrón esperado de consumo de los beneficios económicos futuros derivados del bien. Si la entidad no puede determinar ese patrón de forma fiable, utilizará el método lineal de depreciación.

1.6.6 Estimación para cubrir una pérdida que puede surgir en un litigio

Los costos de liquidación de las reclamaciones y litigios pueden variar de estimaciones basadas en diferentes interpretaciones de las leyes, las opiniones sobre la culpabilidad y las evaluaciones de la cantidad de daños y perjuicios. Es importante considerar que para poder reconocer este tipo de valoración la administración deberá tener la certeza de que la salida de beneficios económicos será real y además la cuantía a pagar pueda ser medida de acuerdo los criterios definidos en la base legal la cual es sujeta del litigio.

1.6.7 Estimación para cubrir Indemnización a Empleados

Beneficios por terminación, que son las prestaciones por pagar a los empleados como consecuencia de¹⁰:

- i. La decisión de una entidad de prescindir el contrato de un empleado antes de la edad normal de retiro; o
- ii. Una decisión de un empleado de aceptar voluntariamente la conclusión de la relación de trabajo a cambio de esos beneficios.

¹⁰ NIIF para PYMES, Sección 28, párrafo 28.1, literal d)

1.7 Responsabilidad de la Administración sobre las Estimaciones

Los administradores y la dirección son responsables de las estimaciones contables incorporadas en la información financiera. Alrededor de ciertas operaciones de las empresas hay elementos inciertos de diversa variedad y naturaleza que pueden afectar materialmente el saldo contable de una o varias cuentas, pese a ello, quienes toman la decisión de registrar estas incertidumbre es la alta dirección.

Existen diferentes criterios para la determinación de las estimaciones contables, todos basados en el conocimiento de cierta información que dan directrices para poder determinar los cálculos monetarios hasta ese momento; pero es importante considerar los siguientes elementos a seguir para calcular, lo más apegados a lo que puede ser la ocurrencia, estos elementos son los siguientes:

Puede ser una metodología para llegar a cada estimación:

1. Las suposiciones hechas para llegar a cada estimación;
2. Los factores que han influido en cada estimación y las tendencias futuras;
3. La posibilidad de cambios en cada presupuesto;
4. Cualquier cambio actual o la posibilidad de cualquier cambio futuro en la metodología utilizada para llegar a cada estimación;
5. La exactitud y la fiabilidad de cada estimación;
6. La revisión periódica y la revisión de las variables, y
7. Un análisis del impacto de cualquier cambio en las variables de los resultados de explotación de la entidad.

Las estimaciones y proyecciones se incorporan en partidas de los estados financieros; estas estimaciones puede mejorar la pertinencia de la información financiera, de proporcionar a los administradores de las compañías y sirven sustancialmente para presentar proyecciones futuras a los inversores con visión de futuro, dentro de la información (por ejemplo, en las futuras recuperaciones de los clientes a través de la provisión para deudas incobrables, o en espera de flujos de efectivo que se refleja en cargos por deterioro).

Por otra parte, la calidad de la información financiera se puede ver comprometida por:

- i. La creciente dificultad de hacer provisiones fiables en un rápido cambio, a menudo turbulentos en economías altamente volátiles; y
- ii. El frecuente uso indebido de gestión de los estimaciones para manipular los datos financieros; en muchos casos la administración puede verse forzada a presentar resultados atractivos a socios o inversionistas, para lo cual puede hacer mal aplicación de las herramientas para determinar el monto.

1.8 Políticas Contables para Estimaciones

Definición de Política Contable: Son políticas contables los principios, bases, convenciones, reglas y procedimientos específicos adoptados por una entidad al preparar y presentar estados financieros¹¹.

El reconocimiento de cualquier estimación deberá tener su fundamento, es decir, que la administración tendrá que crear lineamientos que sustenten las aplicaciones contables; estas deberán ser conforme a un marco de referencia adoptado; para justificar si una política es adecuada o no, depende si la entidad soporta el cálculo mediante la obtención de información suficiente sobre las circunstancias que afectan de manera directa.

Las políticas deberán ser claras, un elemento esencial que la estimación debe contener es una metodología que describa el procedimiento para llegar a determinar las cuantías de los calculos. Una comprensión de los procedimientos y métodos, incluyendo los sistemas de contabilidad, de control interno, creación de formulas que incluyan todos los elementos. Lo anterior contribuirá a que los valores registrados bajo estos conceptos sean razonables.

Las políticas contables empleadas para reconocer estimaciones que resulten relevantes para la comprensión de los estados financieros, será necesario que estas sean reveladas al final del período que se informa.

¹¹ NIIF para PYMES, Sección 10 Políticas Contables, Estimaciones y Errores, párrafo No. 10.2

1.9 Procedimientos para Estimaciones Contables.

Es importante mencionar que las políticas establecen los lineamientos principales sobre cuál será el tratamiento de una partida en general, de acuerdo al marco de referencia adoptado por la administración; algunas de las cuentas, por su naturaleza poseen subcuentas rectificadoras las cuales ayudan a reflejar un saldo acorde a la realidad; estas cuentas igualmente poseen sus estimación de cómo serán registradas; sin embargo las políticas contables no describen el procedimiento a seguir sobre cómo determinar las cuantías y cuotas a registrar.

Básicamente un procedimiento consiste en indicar paso a paso cada uno de las actividades las cuales llevarán a la determinación de un valor monetario que será registrado; los anteriores deberán estar por escrito en un documento elaborado y aprobado por la administración de la entidad. Los procedimientos tienen el propósito de dar cumplimiento a la política mediante la ejecución puntual de cada uno y así determinar y registrar apropiadamente cada partida.

Es importante mencionar que los procedimientos para las estimaciones contables deberán incluir aspectos como tales:

1. La naturaleza propia de cada estimación contable,
2. Descripción de formulas o cálculos aritméticos para determinar el monto estimado,
3. Elementos que deben contener cuadro en Excel o matrices,
4. El personal involucrado en uno o varios procedimientos,
5. Formularios preestablecidos los cuales evidenciarán el cumplimiento de los procesos;
6. Otros que sean necesarios para el cumplimiento de la política.

1.10 Metodología para la elaboración de políticas y procedimientos sobre estimaciones contables de acuerdo a NIIF para PYMES en las empresas del sector ferretero del área metropolitana de San Salvador, la cual contendrá lo siguiente:

- 1- Metodología a elaborar
- 2- Marco de Referencia
- 3- Políticas
- 4- Procedimientos
- 5- Casos prácticos

CAPÍTULO II

Propuesta de una Metodología para la Elaboración de Políticas y Procedimientos sobre Estimaciones Contables de Acuerdo con NIIF para PYMES en las Empresas Ferreteras del Área Metropolitana de San Salvador.

2.1 Descripción de la Propuesta

La siguiente es una propuesta de una metodología para la elaboración de Políticas y Procedimientos sobre Estimaciones contables de acuerdo con NIIF para PYMES”, la cual puede ser aplicada a los diferentes estimaciones en los estados financieros.

El desarrollo de la metodología consiste en elaborar una serie de procedimientos lógicos, los cuales describen paso a paso las actividades que hay que realizar para poder incorporar las estimaciones a los renglones de los estados financieros; la metodología elaborada indica como debe sustentarse la decisión tomada por la administración, su elaboración y desarrollo de las estimaciones contables en base a las políticas y los procedimientos.

2.1.1 Finalidad

Incentivar a las pequeñas y medianas entidades del sector ferretero a la adopción de la Norma de Información Financiera para PYMES, ya que es de carácter obligatorio en la presentación de estados financieros a partir del 1 de enero del 2011.

2.1.2 Importancia

Actualmente la mayoría de pequeñas y medianas entidades están en la obligación de cumplir con la adopción de Normas de Información Financiera para PYMES vigente según lo establecido por el Consejo de Vigilancia de la Profesión de Contaduría Pública y Auditoría, según sesión celebrada el 20 de agosto del 2009.

Es por esta razón que se ha elaborado dicha metodología que permitirá a las empresas del sector ferretero mejorar la presentación de sus estados financieros según lo establece NIIF para PYMES.

La propuesta contiene la información necesaria para adoptar la metodología del trabajo, así como también ejemplos prácticos para la contabilización de las estimaciones, la cual servirá de apoyo para la presentación de estados financieros de la entidad, por lo que se considera de gran utilidad e importancia para el sector ferretero.

2.1.3 Características

- De fácil comprensión: Porque muestra en forma detallada la metodología, políticas y procedimientos a seguir para la contabilización de estimaciones contables.
- Es aceptable: Por ser de carácter obligatorio según lo establece las Normas de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades
- Es de consulta y apoyo: Porque orienta al contador o auditor en una forma lógica sobre la función a desempeñar en la contabilización y presentación de estados financieros.
- Es flexible: Porque se ajusta a la naturaleza del sector.

2.1.4 Alcance

La metodología se realiza con el propósito de brindar al sector ferretero, la facilidad de desarrollar su trabajo basado en una serie de procedimientos.

Se describen en la propuesta, metodología, políticas y procedimientos por cada estimación contable, cada una incluye ejemplos prácticos para obtener los mejores resultados en la presentación de estados financieros como lo establece NIIF para PYMES.

2.2 Desarrollo de la Metodología para Elaborar Políticas y Procedimientos sobre Estimaciones Contables en base a NIIF para PYMES

2.2.1 Definición del Marco de Referencia

Para esta metodología serán las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES) adoptadas por el Consejo de Vigilancia de la Profesión de la Contaduría Pública y Auditoría (CVPCPA), la normativa técnica mencionada es un marco de referencia emitido por el Organismo Internacional IASB para que sea de aplicación a todas las empresas clasificadas como pequeñas y medianas entidades.

Las secciones aplicables a las Estimaciones Contables al Sector Ferretero serán las siguientes: Sección No 1, Pequeñas y Medianas Entidades, dado que el trabajo presentado está basado a las empresas no listadas.

Sección 2 Conceptos y Principios Generales

Esta sección establece los conceptos y principios básicos subyacentes a los estados financieros de las PYMES¹².

Sección 3 Presentación de Estados Financieros

Esta sección explica la presentación razonable de los estados financieros, los requerimientos para el cumplimiento de las NIIF para PYMES y que es un conjunto completo de estados financieros¹³.

Sección 10 Políticas Contables, Estimaciones y Errores.

En la presente sección proporciona una guía para la selección y aplicación de políticas y procedimientos contables que se usan en la presentación de estados financieros¹⁴.

Sección 11 Instrumentos Financieros Básicos.

Esta sección trata el reconocimiento, baja en cuentas medición e información a revelar de los instrumentos financieros (activos financieros y pasivos financieros) ¹⁴.

¹² Párrafo 2.1 de la Sección 2 de las NIIF para PYMES

¹³ Párrafo 3.1 de la sección 3 de las NIIF para PYMES

¹⁴ Párrafo 10.1 sección 10, Párrafo 11.1 sección 11, Párrafo 12.1 sección 12 de las NIIF para PYMES

Sección 13 Inventarios.

Esta sección establece los principios para el reconocimiento y medición de los inventarios (Inventarios son: mantenidos para la venta en el curso normal de las operaciones o en proceso de producción con vista a la venta)¹⁵.

Sección 17 Propiedad Planta y Equipo.

Esta sección aplica a la contabilidad de propiedad, planta y equipo, así como a las propiedades de inversión cuyo valor razonable no se pueda medir con fiabilidad¹⁵.

Sección 18 Activos Intangibles Distintos de la Plusvalía.

Esta sección se aplica a la contabilización de todos los activos intangibles distintos de la plusvalía y activos intangibles mantenidos por una entidad para su venta en el curso ordinario de sus actividades¹⁶.

Sección 21 Provisiones y Contingencias

Esta sección se aplica a todas las provisiones (es decir pasivos de cuantías o vencimientos inciertos) pasivos contingentes y activos contingentes excepto provisiones tratadas en otras secciones¹⁷.

Sección 27 Deterioro del Valor de los Activos.

Esta sección a todo lo relacionado con el deterioro (una pérdida por deterioro se produce cuando el valor en libro es mayor al valor recuperable)¹⁷.

Sección 28 Beneficio a los Empleados.

Los beneficios a empleados comprenden todos los tipos de contraprestaciones que la entidad proporciona a los trabajadores incluyendo administradores y gerentes¹⁸.

¹⁵ Párrafo 13.1 sección 13, Párrafo 17.1 sección 17 de las NIIF para PYMES

¹⁶ Párrafo 18.1 sección 18 de las NIIF para PYMES

¹⁷ Párrafo 21.1 sección 21, Párrafo 27.1 sección 27 de las NIIF para PYMES

¹⁸ Párrafo 28.1 sección 28 de las NIIF para PYMES

2.2.2 Actividades o Procedimientos para la Elaboración de Políticas sobre Estimaciones Contables.

La metodología comprende una serie de procedimientos lógicos; los cuales se detallan a continuación:

1. Identificar las estimaciones contables aplicables al sector ferretero; para esta actividad, hay que tomar el catálogo de cuentas e identificar las cuentas que son susceptibles de incertidumbres que al ocurrir el evento pueden afectar las cifras en los estados financieros; por ejemplo las cuentas por cobrar las cuales su recuperación del cien por ciento es incierta.
2. Catálogo de cuentas, a este se le crearán las partidas rectificadoras en los reglones principales, tales como inventarios, propiedad planta y equipo, activos intangibles; con excepción las estimaciones para cubrir litigios, para pagar indemnizaciones y la revisión o desmantelamiento de propiedad planta y equipos; estas últimas se reconocerán como obligaciones por pagar en el futuro, es decir serán un pasivo, por lo tanto hay que crear las respectivas partidas. (Ver anexo 4)
3. Identificar las secciones que proporcionan el tratamiento contable de las estimaciones aplicables al sector ferretero; para ello analizar los párrafos que presentan los lineamientos para registrar, medir, valorar y revelar las cuentas contables, tal es el caso de la sección 13 Inventarios.
4. Identificar los párrafos que proporcionan los lineamientos para aplicar las estimaciones contables; para el caso, dentro de las secciones existen párrafos puntuales que presentan el tratamiento de las incertidumbre.
5. Redactar las políticas contables para la aplicación de la estimación; el texto de esta se elabora conforme a lo que establece el párrafo de referencia, esto implica personalizar la redacción, ya que estos refieren a lo que deben hacer las entidad.

6. Definir el objetivo del procedimiento; este se elabora describiendo lo que se pretende alcanzar al aplicar cada uno de los procesos; es decir, si la empresa reconocerá la estimación por desmantelamiento de propiedad planta y equipo, el objetivo será proveer pasos encaminados al reconocimiento de la estimación mencionada y conforme a la política establecida
7. Elaborar el procedimiento; consiste en detallar su función, en este se describen las actividades de reconocimiento, medición, evaluación y revelación, alrededor de estos se encuentran funciones de elaboración, supervisión y autorización; todo lo descrito queda plasmado en documentos que son el soporte de las operaciones.
8. Lo anterior, debe ordenarse un formato en columnas, esto puede ser a manera de ejemplo, en una primera fila el responsable, seguido en otra el número del procedimiento y en una ultima la descripción del mismo.
9. Someter a revisión y autorización; es necesario que tenga el visto bueno de la administración superior.
10. Presentación y desarrollo del caso practico de cada estimación.

2.2.3 Aplicación de la Metodología Desarrollada

2.2.3.1 Política, Procedimiento y Desarrollo de Caso Práctico para Estimación por Obsolescencia de los Inventarios

Identificación de las secciones y los párrafos específicos de las NIIF para PYMES que proporcionan el tratamiento contable aplicables al sector ferretero.

El Marco de Referencia; para el caso la sección 13, específicamente el párrafo 13.19 indica los lineamientos para el tratamiento de esta estimación, también esta misma sección remite a los párrafos 27.2 al 27.4 de la sección 27 Deterioro del valor de los activos.

Identificación de las estimaciones aplicables al sector ferretero.

Mediante revisión al catálogo de cuentas, la entidad ha determinado que las partidas de existencias presentan incertidumbre al final del periodo que se informa, por lo tanto incorpora la estimación por obsolescencia en inventarios.

Redactar las políticas contables para la aplicación de las estimaciones contables a incluir en los estados financieros.

Política

Al 31 de diciembre, los inventarios serán evaluados para efectos de determinar si estos presentan deterioro por obsolescencia, de comprobarse lo anterior en la partida o grupo de partidas, se medirán los inventarios a su precio de venta menos los costos de terminación y venta, y se reconozca una pérdida por deterioro en los resultados del ejercicio.

Elaboración de los procedimientos contables

En este apartado incluye la definición, elaboración, orden, revisión y autorización de los procedimientos; con lo anterior se le da cumplimiento a las actividades o procedimientos metodológicos, en tal sentido y para efectos de elaboración del procedimiento,

Procedimientos

Cuenta	<i>Estimación por Obsolescencia en Inventarios</i>
Descripción	Procedimiento para determinar los valores estimados a registrar y el tratamiento contable de las Estimaciones por Obsolescencia en los inventarios.
Objetivo	Facilitar el cumplimiento de la política mediante la definición de los procedimientos adecuados.

<i>Definición de los procedimientos.</i>		
Responsable	No	Procedimiento
Bodeguero	1	Identificar en el inventario de fin de año los productos que no han presentado movimiento.
	2	Preparar informe con un detalle de la descripción del bien, bien que lo sustituye, cantidad de unidades, valores, tiempo de estar sin movimiento y otra información que ayude a un mejor análisis.
	3	Remitir informe al encargado del departamento de contabilidad.
Contador	4	Recibe informe de productos obsoletos.

Responsable	No	Procedimiento
Contador	5	Valida la información recibida y determine el valor estimado.
	6	Elabora informe con las cuantías estimadas de la obsolescencia.
	7	Envía informe a la administración superior para que revise y apruebe o solicite correcciones a los montos.
	8	Devuelve informe a contabilidad
Asistente contable	9	Recibe, corrige y traslada informe aprobado para el respectivo registro contable.
Asistente contable	10	Realiza la provisión contable e imprime partida contable, así mismo anexa la partida la documentación de soporte(elabora legajo)
	11	Remite la documentación al contador para revisión y aprobación del registro contable.
Contador	12	Devuelve documentación
Asistente contable	13	Recibe documentación y archiva.

F: Contador:	F: Contralor:	F: Presidente Junta Directiva:
Elaboró/Nombre/Cargo	Revisó/Nombre/Cargo	Autorizó/Nombre/Cargo

Desarrollo de casos prácticos:

El 31 de diciembre de 2009, el jefe de bodega presentó informe sobre productos los cuales han sido desplazados por nuevos productos; el informe contenía lo siguiente:

Descripción material obsoleto	Sustituido por	Unidades	Costo Unitario \$	Costo Total
Tubo de Cemento	Tubo PVC	1000	\$ 3.00	\$ 3,000.00
Ladrillo de Piso	Ladrillo de Cerámica	3000	0.57	1,714.29
Gas Refrigerante	Gas Ecológico	5000	0.50	2,500.00
Lámpara de gas	Luces de emergencia	50	2.86	142.86
Alambre para antena	Alambre Coaxial	500 mtrs.	0.50	250.00
Total				\$ 7,607.15

La administración decide registrar una pérdida por obsolescencia conforme a la nueva política; la cual establece reconocer a partir del presente período en adelante, como estimación cuando al final de cada período que se informa se determinen en los inventarios productos obsoletos.

Desarrollo:

Dado que estos materiales, no pueden desecharse totalmente, pero si pueden reubicarse en un lugar donde no resten espacio al inventario en rotación; técnicamente darles de baja es una definición contable la cual puede hacerse mediante dos métodos; primero el método indirecto, el cual consiste en reconocer una cuenta rectificadora en el renglón de los inventarios; la ventaja de este, es que si los materiales obsoletos se venden, se puede revertir parcial o total el saldo de la cuenta rectificadora; el segundo método es el directo, en este se da de baja a la porción contable de los inventarios equivalente al costo de los materiales obsoletos, sin embargo para efectos del trabajo únicamente se tratará el indirecto.

Procedimiento:

Luego de haber presentado el informe de los valores estimados y descripciones del bien de los productos obsoletos, se procede a realizar la partida para la estimación de obsolescencia de inventarios.

A continuación el desarrollo del planteamiento:

Código Contable	Nombre de la Cuenta	Parcial	Debe	Haber
	Pda.No xxx			
4101	Gasto de Venta		\$ 7,607.15	
410112	Obsolescencia de inventario	\$ 7,607.15		
100502	Estimación por Obsolescencia de Inventario			\$ 7,607.15
10050201	Tubo de Cemento	3,000.00		
10050202	Ladrillo de Piso	1,714.29		
10050203	Gas Refrigerante	2,500.00		
10050204	Aislantes eléctrico de Cerámica	142.86		
10050205	Alambre para Antena	250.00		
	Registro de estimación de obsolescencia en inventarios al 31/12/2009, en materiales identificados.			
	Total	\$ 15,214.30	\$ 7,607.15	\$ 7,607.15

Caso 2 Estimación por Obsolescencia en Inventarios

Al 31 de diciembre de 2009, el jefe de bodega ha determinado el monto de las existencias que cumplen la definición de obsolescencia; al mismo tiempo la administración solicitó montos de productos de los últimos 4 años y que se encuentran en igual condición; por lo anterior el jefe de bodega presentó la siguiente información:

Productos	2005	2006	2007	2008	2009	Total
Material eléctrico	\$ 250.00	\$ 275.00	\$ 180.00	\$ 155.00	\$ 168.00	\$ 1,028.00
Herramientas	50.00	0.00	25.00	31.00	44.00	150.00
Material de construcción	75.00	95.00	80.00	73.00	77.00	400.00
Material de fontanería	125.00	112.00	115.00	145.00	133.00	630.00
Férreos	70.00	88.00	95.00	112.00	79.00	444.00
Pétreos	850.00	225.00	200.00	155.00	223.00	1,653.00
Total	\$ 795.00	\$ 795.00	\$ 695.00	\$ 671.00	\$724.00	\$ 4,305.00

La administración ha solicitado la información anterior con el propósito de registrar el monto total que corresponde a la obsolescencia de los últimos 5 años incluyendo el actual; de acuerdo a la información elaborada corresponderá registrar una provisión de \$4,305.00 en total.

Desarrollo:

Partiendo de los datos proporcionados por bodega, la estimación por obsolescencia ya está determinada por lo que únicamente se procede al registro de la provisión por tal concepto; a continuación registro contable.

Código Contable	Nombre de la Cuenta	Parcial	Debe	Haber
	Pda No xxx			
4001	Gasto de Venta		\$ 4,305.00	
410112	Obsolescencia de inventario	\$ 4,305.00		
100502	Estimación por Obsolescencia de Inventario			\$ 4,305.00
10050201	Material eléctrico	\$ 1,028.00		
10050202	Herramientas	150.00		
10050203	Materiales de construcción	400.00		
10050204	Material de fontanería	630.00		
10050205	Férreos	444.00		
10050206	Pétreos	1,653.00		
	Reconocimiento de la provisión por la estimación de obsolescencia en inventarios al cierre del año 2009.			
	Total	\$ 4,305.00	\$ 4,305.00	\$ 4,305.00

Nota: En fecha posterior (31 de enero de 2010) a la que se informa, la entidad vuelve nuevamente a evaluar la situación de los inventarios, encontrando lo siguiente:

Según estudios en el mercado sobre los productos que habían presentado obsolescencia, resultado que algunos de los sustitutos perdieron credibilidad debido a su durabilidad y calidad, por lo que los clientes nuevamente prefieren algunos de los determinados como obsoletos; estos son los siguientes:

Productos	2005	2006	2007	2008	2009	Total
Herramientas	\$ 50.00	\$ 0.00	\$ 25.00	\$ 31.00	\$ 44.00	\$ 150.00
Material de construcción	75.00	95.00	80.00	73.00	77.00	400.00
Material de fontanería	125.00	112.00	115.00	145.00	133.00	630.00
Férreos	70.00	88.00	95.00	112.00	79.00	444.00
Total	\$ 320.00	\$ 295.00	\$ 315.00	\$ 361.00	\$ 333.00	\$ 1,624.00

Desarrollo: dado que en el registro contable realizado en la fecha sobre la que se informa se reconoció obsolescencia la cual rectificó el importe en libros y al mismo tiempo se afectó el resultado del ejercicio, por lo que la aplicación contable de este caso será revirtiendo la obsolescencia y afectar el resultado del ejercicio anterior; la partida contable será la siguiente:

Código Contable	Nombre de la Cuenta	Parcial	Debe	Haber
	Pda No xxx			
3003	Utilidades			\$ 1,624.00
300301	De Ejercicios Anteriores	\$ 1,624.00		
100502	Estimación por Obsolescencia de Inventario		\$ 1,624.00	
10050202	Herramientas			
10050203	Materiales de construcción	150.00		
10050204	Material de fontanería	400.00		
10050205	Férreos	630.00		
	Registro de reversión al 31-01-2010 de la estimación de obsolescencia en inventarios al cierre del año 2009.	444.00		
	Total	\$ 1,624.00	\$ 1,624.00	\$ 1,624.00

2.2.3.2 Política, Procedimiento y Desarrollo de Caso Práctico para Estimación por Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar

Identificar las secciones y los párrafos específicos de las NIIF para PYMES que proporcionan el tratamiento contable aplicables al sector ferretero.

El Marco de Referencia; para efectos de esta estimación, la sección 11, en los párrafos del 11.21 al 11.29 indica los lineamientos para el tratamiento de esta estimación.

Identificar las estimaciones aplicables al sector ferretero.

La entidad al revisar el catálogo de cuentas, se ha determinado que las cuentas por cobrar presentan incertidumbre al final del periodo que se informa, por lo tanto incorpora la estimación por aquellos clientes de dudoso cobro.

Redactar las políticas contables para la aplicación de las estimaciones contables a incluir en los estados financieros.

En este apartado se ha redactado la política contable que tratara este tipo de estimación.

Política

Se reconocerá inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados cuando exista evidencia objetiva de deterioro en los valores por cobrar.

La evidencia objetiva de que un grupo de activos está deteriorado incluye información observable que requiera la atención respecto a los siguientes sucesos que causan la pérdida:

- a) Dificultades financieras significativas del obligado.
- b) Infracciones del contrato, tales como incumplimientos o moras en el pago.
- c) El acreedor, por razones económicas o legales relacionadas con dificultades financieras del deudor, otorga a éste concesiones que no le habría otorgado en otras circunstancias.
- d) Sea probable que el deudor entre en quiebra o en otra forma de reorganización financiera.

Elaboración de los procedimientos contables

En este apartado incluye la definición, elaboración, orden, revisión y autorización de los procedimientos; con lo anterior se le da cumplimiento a las actividades o procedimientos metodológicos.

Procedimiento

Cuenta	Estimación por Cuentas Incobrables	
Descripción	Procedimiento para determinar los valores estimados a registrar y el tratamiento contable de las Estimaciones por Cuentas Incobrables	
Objetivo	Facilitar el cumplimiento de la política mediante la definición de los procedimientos adecuados.	
Definición de los procedimientos.		
Responsable	No	Procedimiento
Encargado de Cuentas por Cobrar	1	Prepara reporte de antigüedad de saldos.
	2	Elabora informe de clientes con morosidad mayor a 60 días.
	3	Enviar informe a contabilidad.
Contador	4	Recepción de Informe en contabilidad.
	5	Entregar informe a asistente contable.
Asistente contable	6	Verificación que los saldos de los clientes sean consistentes entre la información contable y el control en cuentas por cobrar.
	7	Corroborados los saldos, en el caso que haya diferencias solventarlas y documentar lo conciliado.
	8	Preparar detalle en cuadro de Excel con los saldos conciliados.
	9	Entregar detalle a encargado de contabilidad, junto con documentación de respaldo.
Contador	10	Recibe detalle e información anexa.
	11	Verificar exactitud de los saldos.
	12	Comprobados los saldos, elabora reporte para la administración superior.
	13	Enviar reporte a la administración superior
Administración superior.	14	La administración superior recepciona, revisa y autoriza reporte
	15	Devuelve reporte autorizado.
Contador	16	Contabilidad recibe reporte y entrega a asistente contable
Asistente contable	17	Asistente recibe reporte y procede a registrar la provisión.
	18	El registro afecta cuenta de gasto por concepto de incobrabilidad y debe afectar la cuenta por cobrar mediante cuenta rectificadora
	19	Imprime partida contable, soporta el registro y archiva.

F: Contador:	F: Contralor:	F: Presidente Junta Directiva:
Elaboró/Nombre/Cargo	Revisó/Nombre/Cargo	Autorizó/Nombre/Cargo

Desarrollo de caso práctico:

Al cierre del año 2009, la administración de la entidad, se da cuenta que 3 clientes se acaban de declarar en quiebra por lo cual se le pide al departamento de cuentas por cobrar emita un estado de cuenta de los clientes mencionados; por lo anterior créditos y cobros presenta la siguiente información:

Nombre del Cliente	Saldo Vencido al 30/11/2009	Valor por cobrar
Mini ferretería el porvenir, S.A. de C.V.	\$ 2,000.00	\$ 2,000.00
Ferretería del Hogar, S.A. de C.V.	1,000.00	1,000.00
Ferrotodo, S.A. de C.V.	1,500.00	1,500.00
Total saldo de difícil recuperación	\$ 4,500.00	\$ 4,500.00

Además en los informes especiales revelan que del 1 de diciembre a la fecha en que la administración conoció el caso, no ha habido facturación a los clientes mencionados por lo que los valores al cierre del penúltimo mes del año no han variado.

Desarrollo del planteamiento:

La estimación por incobrabilidad, al igual que la obsolescencia puede reconocerse mediante el método directo e indirecto, sin embargo la propuesta trata sobre el reconocimiento de la provisión por incobrabilidad; a continuación desarrollo del caso:

Código Contable	Nombre de la Cuenta	Parcial	Debe	Haber
	Pda No xxx			
4101	Gasto de Venta		\$ 4,500.00	
410119	Gastos por Cuentas Incobrables	\$ 4,500.00		
1003	Provisión estimación por Ctas Incobrables			\$ 4,500.00
100301	Mini ferretería el porvenir, S.A. de C.V.	\$ 2,000.00		
100301	Ferretería del Hogar, S.A. de C.V.	\$ 1,000.00		
100301	Ferrotodo, S.A. de C.V.	\$ 1,500.00		
	Reconocimiento de la estimación por incobrabilidad en las cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2009.			
	Total	\$ 4,500.00	\$ 4,500.00	\$ 4,500.00

Procedimiento:

Al verificar el informe recibido de antigüedad de saldos, se procede a hacer el reconocimiento de estimación por incobrabilidad según se detalla en la partida.

Nota: Por disposición de la sección 29 párrafo 29.6 Impuesto a las ganancias; hay que reconocer un impuesto a pagar o a deducir en el futuro, por lo tanto se determinará el importe del impuesto diferido y su respectiva provisión, detalle a continuación:

Calculo del impuesto diferido:

Impuesto diferido = \$ 4,500 (importe incobrable) x 0.25% (tasa de Impuesto vigente de Ley del impuesto sobre la renta art. 41)

Impuesto Diferido = \$ 1,125.00

El registro contable será el siguiente:

Código Contable	Nombre de la Cuenta	Parcial	Debe	Haber
1104	Pda No xxx			
110401	Activo por imp. Diferido		\$ 1,125.00	
2003	Impuesto Diferido	\$ 1,125.00		
200301	Provisiones			\$ 1,125.00
200301	Impuesto por Pagar.	\$ 1,125.00		
	Reconocimiento del Activo por la incobrabilidad en las cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2009.			
	Total	\$ 2,250.00	\$ 1,125.00	\$ 1,125.00

Caso 2 Estimación por Cuentas Incobrables

Al final de la fecha que se informa, el encargado de las cuentas por cobrar informa a la administración que 3 clientes están identificados como morosos; con el primero se tiene un contrato de suministro de materiales por un año y a falta de 2 meses para que termine la vigencia ha incumplido en el pago de los últimos 3 meses, sumando \$ 2,600.00; de acuerdo a investigaciones realizadas el cliente se ha visto afectado por la crisis económica y los banco le han congelado los créditos de construcción. Con relación al segundo cliente, quien adeuda con 60 días de vencido por \$1,300.00 según investigaciones de créditos y cobros el cliente se declaró en quiebra por lo que la recuperación es incierta; el tercer cliente, quien tiene una deuda con 1

mes de retraso por \$1,200.00; se presento el mensajero y comunicó a la entidad que el representante legal y accionista mayoritario de la empresa tuvo un accidente en el cual falleció; por lo cual se le pide al departamento de cuentas por cobrar emita un estado de cuenta de los clientes mencionados; por lo anterior créditos y cobros presenta la siguiente información:

Nombre del Cliente	Días vencidos	Saldo Vencido al 30/11/2009	Valor por cobrar	Observación
Constructora el Ángel, S.A. de ...	90	\$ 2,600.00	\$ 2,600.00	Cliente incumplió contrato
Morales y asociados, S.A. de ...	60	1,300.00	1,300.00	Se declaro en quiebra
ING Valle, S.A. de C.V.	30	1,200.00	1,200.00	Falleció el representante legal
Total sados con recuperación incierta.		\$ 5,100.00	\$ 5,100.00	

Desarrollo del planteamiento:

Al verificar el detalle que contiene las cantidades de difícil recuperación, se procede a hacer el reconocimiento de estimación por incobrabilidad según se detalla en la siguiente partida contable:

Código Contable	Nombre de la Cuenta	Parcial	Debe	Haber
	Pda No xxx			
4101	Gasto de Venta		\$ 5,100.00	
410119	Estimación para Cuentas Incobrables	\$ 5,100.00		
1003	Provisión Estimación de Cuentas Incobrables	2,600.00		\$5,100.00
10030101	Constructora el Angel, S.A. de C.V.	1,300.00		
10030101	Morales y asociados, S.A. de C.V.	1,200.00		
10030101	ING Valle, S.A. de C.V.			
	Reconocimiento de la estimación por incobrabilidad en las cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2009.			
	Total	\$10,200.00	\$ 5,100.00	\$ 5,100.00

Nota: Por disposición de la sección 29 párrafo 29.6 Impuesto a las ganancias; hay que reconocer un impuesto a pagar o a deducir en el futuro, por lo tanto se determina el importe del impuesto diferido y su respectiva provisión, detalle a continuación:

Cálculo del impuesto diferido:

Impuesto diferido = \$ 5,100 (importe con recuperación incierta) x 0.25% (tasa de Impuesto vigente de Ley del impuesto sobre la renta art. 41)

Impuesto Diferido = \$ 1,275.00; la partida contable es la siguiente:

Código Contable	Nombre de la Cuenta	Parcial	Debe	Haber
1107	Pda No xxx Activo por Impuesto Diferido		\$ 1,275.00	
110701	Impuesto Diferido	\$ 1,275.00		
200301	Provisiones			\$ 1,275.00
20030101	Impuesto por Pagar.	\$ 1,275.00		
	Impuesto diferido originado por cuentas por cobrar de dudosa recuperación al 31 de diciembre de 2009.			
	Total	\$ 1,275.00	\$ 1,275.00	\$ 1,275.00

2.2.3.3 Política, Procedimiento y Desarrollo de Caso Práctico para la Depreciación Propiedad Planta y Equipo

Identificar las secciones y los párrafos específicos de las NIIF para PYMES que proporcionan el tratamiento contable aplicables al sector ferretero.

El Marco de Referencia; para efectos de esta estimación, la sección 17, en los párrafos del 17.16 al 17.23 presenta los criterios necesarios para determinar la metodología a utilizar para el registro de la depreciación.

Identificar las estimaciones aplicables al sector ferretero.

Dentro de las cuentas presentadas en el catálogo de cuentas, la propiedad planta y equipo presenta incertidumbre en cuanto a la depreciación que sufre por el uso normal operativo por lo que la administración toma la decisión de incorporar la estimación a este renglón.

Redactar las políticas contables para la aplicación de las estimaciones contables a incluir en los estados financieros.

En este se ha redactado la política contable que tratara este tipo de estimación.

Política:

La depreciación iniciará cuando esté totalmente disponible para su uso, esto implica que se encuentre en la ubicación y en las condiciones necesarias para operar de acuerdo a lo previsto por la administración y cesará cuando se de baja en cuenta; no cesará aun cuando se encuentre sin utilización es decir que se haya retirado de su uso a menos que se encuentre totalmente depreciado.

Se depreciará por separado cada uno de los componentes que integran un elemento de propiedad planta y equipo, si estos presentan patrones distintos de consumo de beneficios económicos; para ello se deberá distribuir el costo inicial del activo entre sus componentes; el costo o importe distribuido será el que se depreciara de forma sistemática a lo largo de su vida útil. El cargo por depreciación para cada período se reconocerá en el resultado.

Otros activos se depreciarán a lo largo de su vida útil como activos individuales; los terrenos tienen una vida ilimitada y por tanto no se deprecian.

Para determinar la vida útil de un activo, la entidad deberá considerar todos los factores siguientes:

- a) La utilización prevista del activo. El uso se evalúa por referencia a la capacidad o al producto físico que se espere del mismo.
- b) El desgaste físico esperado, que dependerá de factores operativos tales como el número de turnos de trabajo en los que se utilizará el activo, el programa de reparaciones y mantenimiento, y el grado de cuidado y conservación mientras el activo no está siendo utilizado.
- c) La obsolescencia técnica o comercial procedente de los cambios o mejoras en la producción, o de los cambios en la demanda del mercado de los productos o servicios que se obtienen con el activo.
- d) Los límites legales o restricciones similares sobre el uso del activo, tales como las fechas de caducidad de los contratos de arrendamiento relacionados.

Método de depreciación

El método de depreciación será el lineal.

Elaboración de los procedimientos contables

En lo que corresponde al desarrollo, revisión y aprobación de los procedimientos a utilizar para el reconocimiento de la depreciación de los elementos de la propiedad planta y equipos, en este se desarrolla el procedimiento respectivo.

Procedimientos

Cuenta	Depreciación de Propiedad Planta y Equipo	
Descripción	Procedimiento para determinar los valores estimados a registrar y el tratamiento contable de la depreciación de la propiedad planta y equipo.	
Objetivo	Facilitar el cumplimiento de la política contable mediante la definición de los procedimientos adecuados.	
Definición de Procedimientos		
Responsable	No	Procedimiento
Contador	1	Determina costo total de bien sujeto a la activación
	2	Solicitar informe técnico a especialista sobre la vida útil estimada; esto para los casos de instalaciones y construcciones; en el caso de bienes muebles, tomar la vida útil estimada por el fabricante.
	3	Recibido el informe técnico o especificaciones técnicas del fabricante, establecer la vida útil que se aplicara al activo.
	4	Elaborar cuadro de depreciación para el bien a depreciar; este deberá contener como mínimo: <ul style="list-style-type: none"> • Costo de adquisición: • Fecha de adquisición • Valor residual • Unidades del bien • Períodos en los que se depreciará. • Cuota a depreciar por período. • Depreciación acumulada • Saldo pendiente de depreciar. • Otra información que se considere necesaria
	5	Con el cuadro elaborado, realizar el respectivo registro contable; en este proceso debe crearse la cuenta individual del bien así como su cuenta rectificadora.
	6	Imprimir el cuadro de depreciación, la partida contable y documentar con la información que sustente los valores determinados.
	7	Archivar información.

F: Contador:	F: Contralor:	F: Presidente Junta Directiva:
Elaboró/Nombre/Cargo	Revisó/Nombre/Cargo	Autorizó/Nombre/Cargo

Desarrollo de caso practico

CASO 1

La empresa acaba de instalar una planta eléctrica monofásica para sus oficinas centrales, marca CAMDA, modelo, KDGC275S1-Abierto, Motor Cummins, consumo de 16.0 gls / hrs. ; El costo para tenerlo donde la administración requiere para su utilización asciende a \$75,000.00; de acuerdo a las especificaciones técnicas según el manual del equipo, la vida útil estimada según el fabricante es de 25 años, con el respectivo plan de mantenimiento; sin embargo la administración dentro de sus políticas financieras ha establecido que este tipo de activos deberá depreciarse en un período de 20 años; con un valor residual de 2%.

Determinación del valor a depreciar:

Valor Residual= \$75,000.00 x 0.02 = \$1,500.00

Monto a depreciar = \$ 75,000.00 - \$ 1,500.00 = 73,500.00

Cuota de depreciación anual = \$73,500.00 / 20 años = \$ 3,675.00

Registro contable:

Código Contable	Nombre de la Cuenta	Parcial	Debe	Haber
4102	Pda No xxx Gasto Administrativo		\$ 3,675.00	
400217	Depreciación de equipos	\$ 3,675.00		
1102	Depreciación Acumulada			\$ 3,675.00
110202	Depreciación de equipos	\$ 3,675.00		
	Reconocimiento de cuota anual por la depreciación de la planta eléctrica de las oficinas administrativas al 31 de diciembre de 2009.			
	Total	\$ 7,350.00	\$ 3,650.00	\$ 3,650.00

Nota: Para efectos de información financiera de la administración, la depreciación puede aplicarse mensualmente, de esta forma pueden irse midiendo resultados por cada mes, aunque el final del período que se informa el valor acumulado será el mismo; de optar por aplicarlo de la forma expresada, la estimación mensual sería \$ 306.25.

CASO 2 Depreciación de Propiedad Planta y Equipo

A efectos de desarrollar el presente ejercicio; utilizar los mismos pasos descritos en el caso numero 1 de esta estimación.

El 31 de octubre de 2009, una planta eléctrica utilizada para las oficinas centrales fue consumida por un incendio desatado en las instalaciones de la empresa; el valor en libros a la fecha del siniestro era de \$ 67,500 y su depreciación acumulada de \$ 7,500.00; por lo anterior la compañía realizo el reclamo a la aseguradora por un valor de reemplazo de \$ 80,000.00.

El 15 de diciembre el Cuerpo de Bomberos de El Salvador presentó informe el cual revela que el fuego fue originado por un corto circuito en la bodega donde se encontraba instalada la planta mencionada; con el fallo dictado por el cuerpo mencionado, la aseguradora acepta pagar el 31 de diciembre de 2009 por el valor reclamado; con la información anterior la empresa procede a reconocer el valor por deterioro, el ingreso obtenido y la sustitución de una nueva planta generadora de energía.

Desarrollo:

Inicialmente se registrara el deterioro de la propiedad planta y equipo por el valor en libros a la fecha del siniestro; luego se dará de baja al activo por su valor de costo; posteriormente se reconocerá en resultados el ingreso por el valor liquidado por la compañía aseguradora; y por último se registrará la sustitución del bien al valor de reposición:

Las aplicaciones contables serán las siguientes:

Reconocimiento del deterioro:

Código Contable	Nombre de la Cuenta	Parcial	Debe	Haber
4102	Pda No xxx Gasto Administrativo		\$ 67,500.00	
410220	Deterioro de maquinaria y equipo	\$ 67,500.00		
1102	Deterioro			\$ 67,500.00
110202	Maquinaria y Equipo	\$ 67,500.00		
	Registro por deterioro por incendio que acabó con planta eléctrica el 31 de octubre de 2009.			
	Total	\$ 135,000.00	\$ 67,500.00	\$ 67,500.00

Baja de la planta eléctrica de la partida de propiedad planta y equipo:

Código Contable	Nombre de la Cuenta	Parcial	Debe	Haber
	Pda No xxx			
1102	Depreciación acumulada de propiedad p. y e.		\$ 7,500.00	
110202	Maquinaria y Equipo	\$ 7,500.00		
1103	Deterioro de propiedad planta y equipo		\$ 67,500.00	
110302	Maquinaria y Equipo	\$ 67,500.00		
1102	Deterioro			\$ 75,000.00
110202	Maquinaria y Equipo	\$ 75,000.00		
	Registro de baja en cuentas por deterioro y depreciación por incendio que acabó con planta eléctrica el 31 de octubre de 2009.			
	Total	\$ 150,000.00	\$ 75,000.00	\$ 75,000.00

Provisión del reclamo a la aseguradora:

Código Contable	Nombre de la Cuenta	Parcial	Debe	Haber
	Pda No xxx			
1002	Documentos y Cuentas por Cobrar		\$ 80,000.00	
100205	Otros Deudores	\$ 80,000.00		
5202	Otros Ingresos			\$ 80,000.00
520201	Reclamos a Compañías Aseguradoras	\$ 80,000.00		
	Provisión reclamo a compañía aseguradora por dictamen a favor de la empresa.			
	Total	\$ 160,000.00	\$ 80,000.00	\$ 80,000.00

Reconocimiento del pago realizado por la aseguradora:

Código Contable	Nombre de la Cuenta	Parcial	Debe	Haber
	Pda No xxx			
1001	Efectivo y Equivalentes de Efectivo		\$ 80,000.00	
100105	Bancos Cuentas Corrientes	\$ 80,000.00		
1002	Documentos y Cuentas por Cobrar			\$ 80,000.00
100205	Otros Deudores	\$ 80,000.00		
	Reconocimiento del pago hecho por la aseguradora por reclamo de siniestro.			
	Total	\$ 160,000.00	\$ 80,000.00	\$ 80,000.00

Registro de sustitución de la planta eléctrica:

Nota: Cabe aclarar que la sustitución del bien no ocurrirá inmediatamente se tenga el pago del reclamo, es decir, para el caso, la aseguradora cancelo en fecha 31 de diciembre de 2009, por lo que la partida de sustitución será hasta el siguiente año 2010, la aplicación contable es la siguiente:

Código Contable	Nombre de la Cuenta	Parcial	Debe	Haber
	Pda No xxx			
110102	Bienes Muebles		\$ 80,000.00	
11010201	Maquinaria y Equipo	\$ 80,000.00		
1001	Efectivo y Equivalentes de Efectivo			\$ 80,000.00
100105	Banco Cuentas Corrientes	\$ 80,000.00		
	Reconocimiento de la nueva planta eléctrica en sustitución de la deteriorada.			
	Total	\$ 160,000.00	\$ 80,000.00	\$ 80,000.00

2.2.3.4 Política, Procedimiento y Desarrollo de Caso Práctico para Estimación por Costo de Desmantelamiento de Propiedad Planta y Equipo.

Identificar las secciones y los párrafos específicos de las NIIF para PYMES que proporcionan el tratamiento contable aplicables al sector ferretero.

El Marco de Referencia; se establece la sección 17 Propiedades Planta y Equipo, en donde el párrafo 17.10, en su literal c), describe los criterios necesarios el reconocimiento de esta estimación.

Identificar las estimaciones aplicables al sector ferretero.

Al verificar la propiedad planta y equipo, la administración ha identificado que los elementos instalados generan costos por desmantelamiento al final de su vida útil por lo que la administración toma la decisión de incorporar la estimación por el pago a futuro como una obligación.

Redactar las políticas contables para la aplicación de las estimaciones contables a incluir en los estados financieros.

Se ha elaborado la política contable que tratara este tipo de estimación; esta es la siguiente:

Política

Cuando se adquiriera un elemento se reconocerá como parte del costo de la propiedad planta y equipo la estimación inicial de los costos de desmantelamiento o retiro del elemento, así como la rehabilitación del lugar sobre el que se asienta, la obligación en que se incurrirá o como consecuencia de haber utilizado dicho elemento durante un determinado período, con propósitos distintos al de producción de inventarios durante tal período.

Elaboración de los procedimientos contables

El desarrollo, revisión y aprobación de los procedimientos a utilizar para el reconocimiento de la obligación a cancelar en el futuro por desmantelar un elemento de propiedad planta y equipo, en este se desarrolla el procedimiento respectivo.

Procedimientos

Cuenta		<i>Estimación por Desmantelamiento de Propiedad Planta y Equipo</i>
Descripción		Procedimiento para determinar los valores estimados a registrar y el tratamiento contable por costo estimado por desmantelamiento de la propiedad planta y equipo.
Objetivo		Facilitar el cumplimiento de la política contable mediante la definición de los procedimientos adecuados.
Definición de los procedimientos.		
Responsable	No	Procedimiento
Administración superior	1	Solicitar a un experto para que determine a cuanto ascenderá el costo futuro para desmantelar la propiedad planta y equipo, el resultado de esta persona deberá concluir con un informe técnico.
	2	Recepcionar informe técnico del experto, el valor es a futuro.
	3	Remitir informe a contabilidad
Contador	4	Recibe informe
		Traer a valor presente, el valor futuro; Para ello aplicar la siguiente fórmula: $VP = \frac{VF}{(1 + i)^n}$ Donde "VP" es igual al valor presente, "n" es el tiempo de vida útil, "i" es la tasa de descuento y "VF" es el valor futuro
	5	La tasa de descuento a aplicar será la Publicada por el Banco Central de Reserva de El Salvador
	6	Determinar el valor presente mediante la sustitución de de los datos (i, n, y AM) en la formula.
	7	El costo actual estimado por desmantelamiento de propiedad planta y equipo sumarlo al costo del activo.

Responsable	No	Procedimiento
Contador	8	Realizar el registro contable del activo, debe afectarse la cuenta de la propiedad planta y equipo y reconocer la provisión por pagar bajo el concepto provisión por pagar por desmantelamiento de propiedad planta y equipo.
	9	Determinar diferencia entre valor actual y valor futuro y distribuirla en cada período que se informa la porción que corresponde, este valor debe reconocerse al resultado del período y abonar la provisión a pago por el desmantelamiento a futuro; imprimir partida, documentar y archivar

F: Contador.	F: Contralor:	F: Presidente Junta Directiva:
Elaboró/Nombre/Cargo	Revisó/Nombre/Cargo	Autorizó/Nombre/Cargo

Desarrollo del caso practico:

El costo total acumulado de la entidad XXX, S.A. de C.V. por instalar una bodega desmontable fue por un monto de \$23,500.00 el monto anterior se encuentra registrado en la cuenta contable No. 1105 Obras en Proceso, sub cuenta No. 110501 Bodega para almacenar inventarios; para almacenar sus inventarios, la administración ha proyectado depreciarlo en 3 años, dado que fue instalado en un terreno arrendado por igual período; de acuerdo al contrato la compañía está obligada a desmantelar la bodega y entregar el inmueble en las mismas condiciones que lo recibió; la entidad como parte de las políticas financieras ha establecido reconocer una estimación por desmantelamiento y rehabilitación del lugar; por tanto solicita a un experto determine la cantidad para el desembolso futuro; los datos proporcionados para el pago al finalizar el contrato será de \$ 2,500.00; la tasa de descuento a utilizar será la publicada por el Banco Central de Reserva de El Salvador; siendo de 6.25%

Información adicional:

Al final de cada año transcurrido del contrato y periodo en que se informa, la administración revisó la provisión registrada al inicio, determinando que el valor se incrementó al final del año 1, 2 y 3 en \$ 128.18, \$129.43 y 147.54 respectivamente; al final de la vigencia del contrato la empresa pago \$ 2,525.00 por desmantelar la bodega, por lo anterior se que procedió a realizar los respectivos registros contables.

Nota: La mejor estimación del importe requerido para cancelar la obligación se debe reconocer como provisión (un pasivo) cuando se instala la bodega. Dicho importe también debe ser incluido en el costo de la bodega (activo) de acuerdo con el párrafo 17.10(c) de la NIIF para las PYMES, y no en los resultados del período de construcción. El efecto de este hecho es un incremento en el costo del activo (es decir, la bodega) en la misma cuantía que se reconoce como provisión. El importe adicional sumado al costo del activo se reconocerá como depreciación durante la vida útil del activo (véase la Sección 17 Propiedades, Planta y Equipo).

Desarrollo del planteamiento:

Para registrar la estimación proporcionada por el especialista, es necesario traer el valor futuro a un presente; para lo cual se utiliza la siguiente fórmula:
$$VP = \frac{VF}{(1 + i)^n}$$

En donde:

VP = Valor presente

i = Tasa de descuento

n = Tiempo estimado de vida útil

VF = Valor futuro

Datos:

VF = \$ 2,500.00

i = 6.25%

n = 3 años

VP = ?

Sustitución de valores en fórmula:

$$VP = \frac{\$2,500.00}{(1 + 0.0625)^3}$$

$$VP = \frac{\$2,500.00}{1.1995}$$

$$\mathbf{VP = \$ 2,084.26}$$

Por lo tanto el costo total de la instalación será la siguiente:

Costos acumulados: \$ 23,500.00

Más estimación por desmantelamiento de propiedad planta y equipo: \$ 2,084.26

Costo de reconocimiento inicial de la instalación. **\$ 25,084.26**

El registro contable será el siguiente:

Código Contable	Nombre de la Cuenta	Parcial	Debe	Haber
	Pda No xxx			
1101	Propiedad Planta y Equipo - Instalaciones		\$ 25,084.26	
11010102	Bodega instalada para almacenar inventarios.	\$ 25,084.26		
1105	Obras en Proceso			\$ 23,500.00
110501	Bodega para almacenar inventarios	\$ 23,500.00		
2103	Provisiones provenientes de estimaciones			\$ 2,084.26
210301	Desmantelamiento de Propiedad Planta y Equipo	\$ 2,084.26		
	“Reconocimiento inicial de bodega ubicada en terreno bajo arrendamiento y reconocimiento de la provisión por desmantelamiento al 31 de Diciembre de 2009”			
	Total	\$ 50,668.52	\$ 25,084.26	\$ 25,084.26

Nota: Al final de la vida útil de la bodega, momento en que se realiza el desmantelamiento, la entidad al pagar el importe por los trabajo de desalojo, registrará con cargo al monto de la estimación provisionada acumulada, y abonará el efectivo y equivalente; con lo anterior se estará liquidando la estimación por desmantelamiento de la bodega.

Reconocimiento del Impuesto Diferido

Dado que el costo estimado a pagar al final de la vida útil por desmantelar el bien, no es permitida por la Ley del Impuesto Sobre la Renta, entonces hay que reconocer el importe a pagar como un diferido; detalle:

$$\text{Impuesto diferido} = \$ 2,084.26 \times 25\% = \mathbf{\$ 521.07}$$

El registro contable será el siguiente:

Código Contable	Nombre de la Cuenta	Parcial	Debe	Haber
	Pda No xxx			
1104	Activo por imp. Diferido		\$ 521.07	
110401	Impuesto Diferido	\$ 521.07		
2003	Provisiones			\$ 521.07
200301	Impuesto por Pagar.	\$ 521.07		
	“Reconocimiento de Impuesto diferido”			
	Total	\$ 1,042.14	\$ 521.07	\$ 521.07

Registros contables por cambios en el valor de la provisión por desmantelamiento de la propiedad planta y equipo.

La partida contable al final del año 1:

El ajuste a la provisión será de \$128.18, el impuesto diferido es de \$32.05 (0.25%*\$128.18) y el asiento contable el siguiente:

Código Contable	Nombre de la Cuenta	Parcial	Debe	Haber
	Pda No xxx			
4101	Gastos de Venta		\$ 128.18	
410114	Desmantelamiento de propiedad planta y e.	\$ 128.18		
1105	Activo por Impuesto Diferido		\$ 32.05	
110501	Impuesto Diferido	\$ 32.05		
200301	Provisiones			\$ 32.05
20030101	Impuestos por pagar	\$ 32.05		
2103	Provisiones provenientes de estimaciones			\$ 128.18
210301	Desmantelamiento de Propiedad Planta y Equipo "Medición posterior de la provisión por desmantelamiento de la bodega al final del primer año"	\$ 128.18		
	Total	\$ 320.46	\$ 160.23	\$ 160.23

Partida contable al final del año 2:

El importe por ajuste a la provisión será de \$128.18, el impuesto diferido de \$32.36 (0.25%*\$129.43) y el registro es el siguiente:

Código Contable	Nombre de la Cuenta	Parcial	Debe	Haber
	Pda No xxx			
4101	Gastos de Venta		\$ 129.43	
410114	Desmantelamiento de propiedad planta y e.	\$ 129.43		
1105	Activo por Impuesto Diferido		\$ 32.36	
110501	Impuesto Diferido	\$ 32.36		
200301	Provisiones			\$ 32.36
20030101	Impuestos por pagar	\$ 32.36		
2103	Provisiones provenientes de estimaciones			\$ 129.43
210301	Desmantelamiento de Propiedad Planta y Equipo "Medición posterior de la provisión por desmantelamiento de la bodega al final del segundo año"	\$ 129.43		
	Total	\$ 323.58	\$ 161.79	\$ 161.79

Partida contable al final del año 3:

El importe por el ajuste a la provisión será por \$147.54, el impuesto diferido será de \$36.89 (0.25% *\$147.54) y el registro es el siguiente:

Código Contable	Nombre de la Cuenta	Parcial	Debe	Haber
	Pda No xxx			
4101	Gastos de Venta		\$ 147.54	
410114	Desmantelamiento de propiedad planta y e.	\$ 147.54		
1105	Activo por Impuesto Diferido		\$ 36.89	
110501	Impuesto Diferido	\$ 36.89		
200301	Provisiones			\$ 32.36
20030101	Impuestos por pagar	\$ 36.89		
2103	Provisiones provenientes de estimaciones			\$ 147.54
210301	Desmantelamiento de Propiedad Planta y Equipo	\$ 147.54		
	“Medición posterior de la provisión por desmantelamiento de la bodega al final del tercer año”			
	Total	\$ 368.86	\$ 184.43	\$ 184.43

Partida contable al momento que se desmantela la bodega:

Al final del año 3 se tienen los siguientes movimientos:

Cta. No 210301 Desmantelamiento de propiedad planta y equipo				Cta. No 110501 Impuesto diferido			
		\$ 2,084.26	(RI	RI)	\$ 521.00		
		128.18	(Año 1	Año 1)	32.05		
		129.43	(Año 2	Año 2)	32.36		
		147.54	(Año 3	Año 3)	36.89		
Liq.)	\$ 2,489.41	\$ 2,489.41	Total	Total	\$ 622.30	\$ 622.30	(Liq.

RI = Reconocimiento inicial

Liq.= Liquidación de saldo

Aplicación contable:

Código Contable	Nombre de la Cuenta	Parcial	Debe	Haber
	Pda No xxx			
2103	Provisiones provenientes de estimaciones		\$ 2,489.41	
210301	Desmantelamiento de Propiedad Planta y E.	\$ 2,489.41		
4101	Gastos de Venta		\$ 657.89	
410114	Desmantelamiento de Propiedad Planta y E	\$ 35.59		
410121	Gastos por Impuestos	\$ 622.30		
1001	Efectivo y Equivalentes de Efectivo			\$ 2,525.00
100103	Bancos cuentas corrientes	\$ 2,489.41		
1105	Activo por Impuesto Diferido			\$ 622.30
110501	Impuesto Diferido	\$ 622.30		
	“Liquidación de la provisión por desmantelamiento de la bodega al final del tercer año”			
	Total	\$ 6,259.01	\$ 3,147.30	\$ 3,147.30

Conciliación de la provisión por desmantelamiento:

Aplicaciones contables	Monto
Reconocimiento inicial de la provisión	\$ 2,084.26
Medición al final del primer ejercicio que se informa	128.18
Ajuste del saldo al final del segundo ejercicio	129.43
Ajuste del saldo al final del tercer periodo	147.54
Liquidación de saldo al desmantelar la bodega	(\$ 2,489.41)
Valor del saldo final	\$ 0.00

2.2.3.5 Política, Procedimiento y Desarrollo de Caso Práctico para Estimación para Amortización de Activos Intangibles

Identificar las secciones y los párrafos específicos de las NIIF para PYMES que proporcionan el tratamiento contable aplicables al sector ferretero.

El Marco de Referencia; se establece la sección 18 Activos Intangibles distintos de la Plusvalía; donde los párrafos del 18.19 al 18.23, proporcionan los lineamientos sobre el tratamiento de esta estimación.

Identificar las estimaciones aplicables al sector ferretero.

Dada la naturaleza de algunas operaciones de la entidad, se identifican el uso de derechos de marcas y otros afines; la administración identifica que para el aprovechamiento de estos recursos es necesario definir cuentas rectificadoras que reflejen el patrón de consumo de los beneficios generados por estos, por lo tanto decide incorporar dentro del catálogo de cuentas la amortización de los intangibles.

Redactar las políticas contables para la aplicación de las estimaciones contables a incluir en los estados financieros.

Se ha elaborado la política contable que tratara este tipo de estimación, es la siguiente:

Política

Período y método de amortización

El importe amortizable de los activos intangible se distribuirá de forma sistemática a lo largo de su vida útil. El cargo por amortización de cada período se reconocerá como un gasto.

La amortización comenzará cuando el activo intangible esté disponible para su utilización, es decir, cuando se encuentre en la ubicación y condiciones necesarias para que se pueda usar de la forma prevista por la gerencia. La amortización cesará cuando el activo se dé de baja en cuentas.

En el caso que no sea posible determinar el patrón esperado de consumo de los beneficios económicos futuros derivados del activo de forma fiable, se utilizará el método lineal de amortización.

La entidad elegirá un método de amortización que refleje el patrón esperado de consumo de los beneficios económicos futuros derivados del activo; si no es posible determinar ese patrón de forma fiable, utilizará el método lineal de amortización. En los caso que la administración no sea capaz de estimar de forma fiable la vida útil del intangible, se procederá a asignar 10 años para amortizar el bien intangible.

Los activos intangibles adquiridos de forma contractual, la vida útil de estos será el período de vigencia del contrato, a menos que exista evidencia de renovación contractual, por lo que la vida útil será extendida en relación al período renovado.

Elaboración de los procedimientos contables

Se ha desarrollado el procedimiento respectivo.

Procedimientos

Cuenta	<i>Amortización de Activos Intangibles</i>
Descripción	Procedimiento contable para determinar los valores estimados a registrar de la amortización de los activos intangibles.
Objetivo	Facilitar el cumplimiento de la política contable mediante la definición de los procedimientos adecuados.

<i>Definición de los procedimientos.</i>		
Responsable	No	Procedimiento
Administración	1	Entregar contrato a contabilidad.
Contador	2	Recepcionar contrato
	3	Verificar montos y tiempo de vigencia del contrato de exclusividad.
	4	Determinara las cuotas anuales a amortizar; para ello se debe dividir el monto del contrato entre el tiempo de vigencia del mismo.
	5	La cuota determinada será el importe a registrar al final del período que se informa.
	6	Crear una cuenta contable dentro de los activos no corrientes y clasificarlo como activos intangibles; y la cuenta rectificadora que afectara el saldo en el renglón.;
	7	Al final de cada período del que se informa, se deberán aplicar las cuotas determinadas en el resultado de cada período hasta agotar el saldo.
	8	Realizar los registros contables.
	9	Imprimir las partidas contables, documentarlas y archivarlas apropiadamente.

F: Contador.	F: Contralor:	F: Presidente Junta Directiva:
Elaboró/Nombre/Cargo	Revisó/Nombre/Cargo	Autorizó/Nombre/Cargo

Desarrollo de caso práctico

El 26 de diciembre del 2009, al entidad adquirió los derechos de exclusividad con la marca black & Decker; por un período de 3 años; para distribuir los siguientes herramientas: pulidoras, taladros, moto sierras, cierras eléctricas; entre otros; según contrato convenido entre ambas partes, el monto por los derechos de uso asciende a \$10,000.00 por un período de 3 años. La administración ha definido dentro de las políticas financieras que este tipo activos serán amortizados de acuerdo al derecho contractual o legal de otro tipo no excederá el período de esos derechos pero puede ser inferior, dependiendo del período a lo largo del cual la entidad espera utilizar el activo.

El cálculo de la estimación será la siguiente:

Períodos	Año 1	Año 2	Año 3	Total
Cuotas por años	\$ 3,333.33	\$ 3,333.33	\$ 3,333.34	\$ 10,000.00

Por lo tanto los registros contables serán los siguientes:

Código Contable	Nombre de la Cuenta	Parcial	Debe	Haber
	Pda No xxx (año 1)			
4101	Gastos Venta		\$ 3,333.33	
410113	Amortización de intangibles	\$ 3,333.33		
1103	Activos Intangibles			\$ 3,333.33
11030201	Provisión de activos intangibles	\$ 3,333.33		
	"Reconocimiento porción de la provisión por activos Intangibles del año 1"			
	Total	\$ 6,666.66	\$ 3,333.33	\$ 3,333.33

Nota: Los registros contables para el año 2 y 3 serán iguales al de año 1.

Caso 2 Amortización de Activos Intangibles

Durante el año la entidad ha estado invirtiendo en el desarrollo de un nuevo sistema informático administrativo financiero el cual comprende el desarrollo de varios módulos integrados como contabilidad, planilla, facturación, inventarios, cuentas por cobrar, activos fijos y bancos; este

paquete será implementado a partir del 1 de enero de 2010. El sistema fue desarrollado de enero a noviembre 2009, en tanto que diciembre han sido actividades de migración de las bases de datos y pruebas diversas para luego iniciar en la fecha prevista. La administración no ha definido un tiempo específico para utilizarlo, sin embargo estima que proveerá beneficios económicos por un largo tiempo.

Para llevar a cabo el desarrollo del paquete informático, la empresa contrato 1 ingeniero en sistema y 2 asistentes especialistas en programación.

Es importante mencionar que a pesar de que el software ha sido desarrollado internamente, los derechos de propiedad del paquete son de los profesionales que lo han desarrollado, pero el derecho de uso de los aplicativos los tendrá la empresa hasta que considere cambiar de sistema; se ha pactado con los ingenieros que el derecho de uso se tendrá siempre y cuando estos mismos presten los servicios de mantenimiento de dicho sistema.

El costo al 31 de diciembre es el siguiente:

Pago de sueldos del ingeniero es de (\$1000.00 x 12 meses)	\$ 12,000.00
Pago de asistentes \$ 600.00 x 2 asistentes x12 meses)	<u>14,400.00</u>
Costo total	\$ 26,400.00

Costo total \$26,400.00 / 10 años de amortización = \$ 2,640.00 cuota de amortización anual. (Relacionado con el párrafo 18.20 NIIF PYMES, Si la entidad no es capaz de hacer una estimación fiable de la vida útil de un activo intangible, se supondrá que la vida útil es de 10 años.)

Se activará el intangible por el importe total determinado y se creará su respectiva cuenta rectificadora (amortización del software); creará la cuenta de amortización; se procede al respectivo registro; el Ingeniero que desarrolló el sistema manifestó que el costo por cada modulo fue igual, por lo sería apropiado asignación de porcentajes por módulos el cual ya está predeterminado.

Cuota amortizada \$ 2,640.00 / los siete módulos = \$ 377.14 por modulo.

Administrativos: contabilidad, planilla, activos fijos y bancos (\$377.14 x 4 módulos): \$ 1,508.56

Ventas: facturación, inventarios, cuentas por cobrar (\$377.14 x 3 módulos): \$ 1,131.42

Total \$ 2,640.00

La partida contable será la siguiente:

Código Contable	Nombre de la Cuenta	Parcial	Debe	Haber
	Pda No xxx			
4101	Gastos de Venta		\$ 1,131.42	
410113	Amortización de Intangibles	\$ 1,131.42		
4102	Gastos de Admón.		\$ 1,508.56	
410214	Amortización de Intangibles	\$ 1,508.56		
110302	Amortización de Activos Intangibles			\$2,640.00
11030203	Sistema informático desarrollado	\$ 2,640.00		
	“Reconocimiento provisión de amortización del software que corresponde del año uno.			
	Total	\$ 5,280.00	\$ 2,640.00	\$ 2,640.00

Nota: esta partida contable será aplicada al final de cada período que se informa, hasta el año décimo que es su período de amortización.

2.2.3.6 Política, Procedimiento y Desarrollo de Caso Práctico para Estimación por Indemnización de Empleados.

Identificar las secciones y los párrafos específicos de las NIIF para PYMES que proporcionan el tratamiento contable aplicables al sector ferretero.

El Marco de Referencia; se establece la sección 28 Beneficios a empleados; donde el párrafo 28.1, en su literal d) y el 28.3, establecen los criterios registrar este tipo de estimación.

Identificar las estimaciones aplicables al sector ferretero.

Dado que la administración dentro de los planes de reestructuración, ha contemplado prescindir de empleados y no presenta dentro del catalogo de cuentas para reconocer el pago de beneficios a empleados en concepto de indemnizaciones, por lo que decide incluir la cuenta mencionada.

Redactar las políticas contables para la aplicación de las estimaciones contables a incluir en los estados financieros.

Se ha elaborado la política contable que tratara este tipo de estimación.

Política

Al cierre del año, se reconocerán en resultados los beneficios por terminación de contrato originados por:

1. La decisión de la entidad de prescindir el contrato de un empleado antes de la edad normal de retiro; o
2. Una decisión de un empleado de aceptar voluntariamente la conclusión de la relación de trabajo a cambio de esos beneficios.

Elaboración de los procedimientos contables

Se ha desarrollado el procedimiento respectivo.

Procedimientos

Cuenta		Estimación por Indemnización de Empleados	
Descripción		Procedimiento contable para determinar los importes estimados a registrar por indemnización a empleados.	
Objetivo		Facilitar el cumplimiento de la política contable mediante la definición de los procedimientos adecuados.	
Definición de los procedimientos.			
Responsable	No	Procedimiento	
Junta Directiva	1	Toma decisión de cierre de sucursal	
	2	Elabora acta de la decisión tomada.	
	3	Remite copia de acta a contabilidad	
Contador.	4	Recepciona copia de acta.	
	5	Con base a detalle de empleados que se prescindirán los servicios, procede a determinar los montos a indemnizar.	
	6	Para determinar los montos se toma base legal según código de trabajo para efectos de cálculos.	
	7	Se termina según el importe que corresponde al departamento administración y ventas.	
	8	Registrar la partida contable, reconociendo el gasto por indemnización y la respectiva obligación por tal concepto.	
Asistente contable	9	Imprime partida contable y se anexa la documentación de respaldo.	
	10	Se archiva partida y documentos anexos.	
F: Contador:		F: Contralor:	F: Presidente Junta Directiva:
Elaboró/Nombre/Cargo		Revisó/Nombre/Cargo	Autorizó/Nombre/Cargo

Desarrollo de caso práctico

Según Junta Ordinaria de Accionista No 55 de fecha 20 de diciembre de 2009, ha decidido cerrar una sucursal ubicada en el centro de San Salvador, el cierre será efectivo al 31 de Diciembre de 2009. Por la anterior decisión, se acordó indemnizar un 70% del personal de dicha sucursal ya que el 30% restante será reubicado en otras sucursales. Durante todo el período que los empleados han prestado sus servicios para esta empresa se les ha hecho el correspondiente pago de vacación y aguinaldo anual, recibiendo su liquidación por indemnización por su tiempo laborado y aguinaldo proporcional correspondiente, de acuerdo al siguiente detalle:

No	Nombre	Cargo	Salario	Tiempo	Indemnización
1	José Felipe Tobar	Gerente	\$ 500.00	5	\$ 2,541.55
2	María Elena Sánchez	Recepción/caja	225.00	1 y 3 meses	285.62
3	Franklin Orlando Anaya	Vendedor	300.00	3	1,046.84
4	Victoria Estebana Menjívar	Vendedor	300.00	2	650.99
5	Santos Gonzalo Martínez	Bodega	225.00	4	453.90
	Total		\$ 1,550.00		\$ 4,978.90

Los gastos se dividirán en administrativos y ventas:

Gastos de ventas (2 vendedores y un bodeguero):	\$ 2827.17
Gastos administrativos (Gerente y cajero):	<u>2151.73</u>
Total	<u>\$ 4,978.90</u>

El registro contable será lo siguiente:

Código Contable	Nombre de la Cuenta	Parcial	Debe	Haber
	Pda No xxx			
4102	Gastos administrativos		\$ 2,827.17	
410203	Indemnizaciones	\$ 2,827.17		
4101	Gastos de venta		\$ 2,151.73	
410105	Indemnizaciones	\$ 2,151.73		
2103	Provisiones			\$ 4,978.90
210303	Indemnizaciones	\$ 4,978.90		
	"Provisión indemnización de 5 empleados los cuales serán indemnizado por cierre de sucursal" al 31 de Diciembre de 2009.			
	Total	\$ 9,957.80	\$ 4,978.90	\$ 4,978.90

Con la partida anterior, se ha registrado un pasivo que en un momento dado debe liquidarse, esto será en el momento que la empresa se desprenda de beneficios económicos para cancelar la obligación a los empleados, por lo que el efecto contable será la reversión del saldo de la obligación, es decir cargarlo en partida contable y disminuirá la disponibilidad en bancos con la emisión de los cheques para el pago, esto generará un abono en la partida contable.

2.2.3.7 Política, Procedimiento y Desarrollo de Caso Práctico para Estimación para Cubrir Litigios

Identificar las secciones y los párrafos específicos de las NIIF para PYMES que proporcionan el tratamiento contable aplicables al sector ferretero.

El Marco de Referencia; se establece la sección 21 Provisiones y Contingencias, y su respectivo apéndice 21.12 y 21.19; los anteriores proporcionan elementos necesarios para registrar este tipo de estimación.

Identificar las estimaciones aplicables al sector ferretero.

La empresa es demandada por un cliente y dentro de su sistema contable no presenta las cuentas para el reconocimiento de esta incertidumbre por lo que toma la decisión de incorporarla al catalogo de cuentas.

Redactar las políticas contables para la aplicación de las estimaciones contables a incluir en los estados financieros.

Se ha elaborado la política contable que tratara este tipo de estimación.

Política

Se reconocerán como obligaciones aquellos sucesos de tipo legal o implícito para la entidad los cuales no le queda otra alternativa más realista a la entidad que satisfacer el importe correspondiente; se reconocerá la provisión en los casos siguientes:

Una entidad solo reconocerá una provisión cuando:

- a) La entidad tenga una obligación en la fecha sobre la que se informa como resultado de un suceso pasado;
- b) Sea probable (es decir, exista mayor posibilidad de que ocurra que de lo contrario) que la entidad tenga que desprenderse de recursos que comporten beneficios económicos, para liquidar la obligación; y
- c) El importe de la obligación pueda ser estimado de forma fiable.

Se reconocerá la provisión como un pasivo en el estado de situación financiera, y el importe de la provisión como un gasto.

Elaboración de los procedimientos contables

Se ha desarrollado el procedimiento respectivo.

Procedimientos

Cuenta	<i>Estimación para cubrir Litigios</i>
Descripción	Procedimiento contable para determinar los importes estimados a registrar por indemnización a empleados..
Objetivo	Facilitar el cumplimiento de la política contable mediante la definición de los procedimientos adecuados.

<i>Definición de los procedimientos.</i>		
Responsable	No	Procedimiento
Administración superior	1	Recibe notificación de los abogados de la entidad sobre inminente pago de daños por parte de la empresa
	2	Entrega notificación de abogados a contabilidad con autorización para registrar el importe.
Contador	3	Registrar el importe, reconociendo en el resultado del ejercicio y afectando la cuenta de pasivo como una provisión para cubrir litigio pendiente.
Administración superior.	4	Se recibe el fallo del caso, con resultado adverso
	5	Se remite fallo a contabilidad.
Contador	6	Recibe documento del fallo de la demanda.
	7	Procede a realizar la partida de pago, revirtiendo la provisión contra el desembolso de banco por el desprendimiento del recurso.

F: Contador:	F: Contralor:	F: Presidente Junta Directiva:
Elaboró/Nombre/Cargo	Revisó/Nombre/Cargo	Autorizó/Nombre/Cargo

Desarrollo de caso práctico

El 1 de junio de 2009 un cliente compró a la ferretería la Ferretera, S.A. de C.V. un dado térmico doble de 50 amperios marca General Electric para un aparato de soldadura eléctrico industrial de 220 voltios , el cual tendría que conectarse a una caja térmica, la función del dado es de dispararse cuando existe un corto circuito o un cambio de voltaje fuera de lo normal; dos días después, durante los trabajos ocurrió que el dado térmico no cumplió su función, ocasionando corto circuito en las instalaciones del negocio lo que trajo como consecuencia un incendio de proporciones al grado de consumir el inmueble y todo los bienes en el interior del cliente.

En informe de fecha 6 de junio de 2009 realizado por el cuerpo de bomberos reveló que el dado térmico de 50 amperios no se disparó interrumpiendo el paso de energía como normalmente sucede con los cambios de voltaje que generan los aparatos de soldadura eléctrica, sino que se derritió el material aislante quedando los fusibles unidos, permitiendo el pase de energía libre lo cual provocó el corto circuito masivo provocando el siniestro antes mencionado.

Personal técnico del cliente estima daños por un monto de \$100,000.00; por lo que el 8 de diciembre de 2009 procedió a interponer la demanda en contra de la empresa por el valor de 120,000.00.

El 20 de diciembre los abogados notifican a la entidad que el desarrollo del proceso apunta a que la sociedad tendrá que pagar por un valor de \$110,000.00; la finalización del proceso tendrá lugar al final del mes de enero de 2010.

Nota: de acuerdo a la notificación de los abogados de la entidad, confirma un inminente desembolso por \$110,000.00; lo que indica que la empresa tendrá que desprenderse de beneficios económicos en el próximo año, por lo cual es necesario reflejar en los estados financieros la obligación originada.

El registro contable es el siguiente:

Código Contable	Nombre de la Cuenta	Parcial	Debe	Haber
	Pda No xxx			
4202	Otros Gastos		\$ 110,000.00	
420201	Gastos por litigios a cancelar.	\$ 110,000.00		
2103	Provisiones			\$ 110,000.00
210302	Estimación por litigios por pagar.	\$ 110,000.00		
	“Provisión para el resarcimiento de daños por incendio provocado por producto defectuoso” al 31 de Diciembre de 2009.			
	Total	\$ 110,000.00	\$ 110,000.00	\$ 110,000.00

Procedimiento:

Al recibir la notificación sobre los daños provocados, se hace el reconocimiento en el resultado del ejercicio, haciendo la correspondiente provisión de estimación por litigios.

Caso 2 Estimación para cubrir Litigios

Aplicación de la Política y los Procedimientos

La empresa tiene en proceso una demanda judicial interpuesta por un cliente el cual alega que la ferretería le vendió una licuadora de la marca Black & Decker, en la demanda el cliente manifiesta que al desempacar y luego conectar el electrodoméstico hizo cortocircuito al parecer esta se encontraba defectuosa por lo que generó el percance, lo anterior daño toda la instalación eléctrica de la vivienda; de acuerdo a dictamen emitido por peritos evaluadores, confirmaron el daño generado y el defecto que la licuadora presentaba; además cuantificaron un monto de \$4,000.00 por resarcimiento de daños y perjuicios al demandante.

Previamente a la demanda el cliente hizo el reclamo al gerente de venta, quien alegó que la empresa no tenía ninguna responsabilidad y que no pagaría ningún daño, por lo que el cliente decidió llevar a circunstancias legales el caso.

El 20 de diciembre de 2009 el abogado de la empresa notificó que el fallo del juzgado estaba próximo a emitirse y que las pruebas en contra presentan todas las probabilidades que la

empresa tendrá que pagar daños y perjuicios más los costos procesales en que incurrió el cliente y otros relacionados; a continuación detalle de desembolsos:

Resarcimiento de daños y perjuicios.	\$ 4,000.00
Pago de abogado del cliente:	800.00
Pago de peritos evaluadores:	<u>300.00</u>
Total desembolsos futuros	<u>\$ 5,100.00</u>

Desarrollo del caso

De acuerdo a la notificación hecha por el abogado a la empresa, el fallo del juzgado que ventila el caso, es altamente probable que la empresa pierda el caso ya que todas las pruebas presentadas dan la razón al cliente por lo tanto se reconoce la respectiva provisión por el desembolso en un futuro próximo; a continuación se presenta la partida contable por el caso planteado.

El registro contable será el siguiente:

Código Contable	Nombre de la Cuenta	Parcial	Debe	Haber
	Pda No xxx			
4101	Gastos de Venta		\$ 5,100.00	
410115	Estimación para cubrir litigios	\$ 5,100.00		
2103	Provisiones			\$ 5,100.00
210302	Estimación por litigios por pagar.	\$ 5,100.00		
	“Provisión para el resarcimiento de daños provocado por producto defectuoso en casa de de un cliente” al 31 de Diciembre de 2009.			
	Total	\$ 10,200.00	\$ 5,100.00	\$ 5,100.00

BIBLIOGRAFÍA

LIBROS

- ☞ Kieso, Donald E. y Weygandt, Jerry J. 2001. Segunda Edición *Contabilidad Intermedia*. Editorial Limusa, S.A. México.
- ☞ Vilardell, Inmaculada, Ebook – Segunda Edición. *Introducción a la Contabilidad General*. McGraw-Hill/Interamericana Editores, S.A. de C.V., México.
- ☞ McGraw-Hill, *Plan General de Contabilidad y para PYMES*, McGraw-Hill/Interamericana Editores, S.A. de C.V., México.

NORMAS TÉCNICAS Y LEGAL

- ☞ Asamblea Legislativa de El Salvador. Año 2008 Código de Comercio Editorial Jurídica Salvadoreña, San Salvador, El Salvador.
- ☞ Fundación del Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASCF), año 2009, Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades IASB (NIIF para PYMES). Londres Inglaterra.
- ☞ *Módulos de las NIIF para PYMES (1, 3, 8, 10, 11, 13-18, 20, 21, 23, 28 y 32) Fundación IASC: Material de formación sobre las NIIF para PYMES, 9 de julio del 2009*
- ☞ Resolución del ICAC de 24/7/2001 (BOICAC 47, septiembre de 2001), *Preparado el 10/6/2008 por el GTS*

TRABAJOS DE GRADUACIÓN

- ☞ Universidad de El Salvador, San Salvador, 2007 Definición de pequeñas y medianas empresas -- Metodología general de la investigación -- Generalidades sobre el diseño -- Metodología-- Evaluación del proyecto.
- ☞ Universidad de El Salvador, San Salvador, 03/03/2008 Normas de Información Financiera Aplicadas a las Pymes en la Presentación de Estados Financieros y para la Contabilización de sus Inventarios, Ingresos y Gastos”; Alvarado Girón, Noelia Areli

DIRECCIONES ELECTRONICAS

☞ accountingcrashcourse.com

☞ accountingestimates.com

☞ contabilidad.tk

☞ mistareas.com.ve

☞ mistareas.com.ve

☞ monografias.com

☞ psc.rigsrevisionen.dk

ANEXOS

1. RESUMEN DE LA METODOLOGÍA UTILIZADA

1.1 METODOLOGÍA

El tema de estudio fue abordado mediante un método de investigación científico, el cual requiere una serie de pasos metodológicos, todos en función de comprobar si la problemática planteada es real; básicamente los lineamientos llevan a concluir y diagnosticar la factibilidad de llevar a cabo una propuesta de solución:

1.2 TIPO DE ESTUDIO

El tipo de investigación utilizada fue Hipotético Deductivo debido a que la problemática presentada contiene los elementos necesarios para realizar un estudio, partiendo de lo general a lo específico, en ese sentido se comprueba mediante opiniones de las unidades de análisis si la hipótesis de partida es la causa principal del fenómeno que se está abordando.

1.3 PROBLEMA OBSERVADO

Las incertidumbres en las operaciones del negocio son inevitables y pueden ser calculados los montos mediante juicios, estas a su vez pueden afectar los estados financieros, sin embargo en su mayoría no son registradas debido a que no existen lineamientos y mucho menos una metodología que facilite la incorporación de las estimaciones, lo anterior dificulta que las empresas presenten información razonable.

La no incorporación de las estimaciones contables en los estados financieros tiene como consecuencia presentar cifras no exactas. No contar con una Metodología para determinar Políticas y Procedimientos bajo NIIF para PYMES sobre Estimaciones Contables no permite a las Empresas Ferreteras del Área Metropolitana de San Salvador presentar Información Financiera razonable.

1.4 OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION

1.4.1 OBJETIVO GENERAL

Elaborar una metodología de acuerdo a NIIF para PYMES con el propósito de establecer Políticas y Procedimientos para Estimaciones Contables que permitan presentar Estados

Financieros acordes a la realidad de las Empresas Ferreteras del área Metropolitana de San Salvador.

1.4.2 OBJETIVOS ESPECIFICOS

- ❖ Definir Políticas y procedimientos contables aplicables al sector sujeto de investigación, mediante esta actividad se pretende tener claro qué tipo de estimaciones deberá incorporar la metodología a elaborar.
- ❖ Desarrollar una metodología que contenga una serie de pasos a seguir que permitan identificar los elementos necesarios para determinar políticas y procedimientos de acuerdo a NIIF para PYMES para estimaciones contables aplicables al sector.
- ❖ Presentar casos prácticos de acuerdo a la metodología desarrollada, aplicada a las diferentes estimaciones contables identificadas permitiendo así una mejor comprensión desde la política, procesamiento de cálculo y el reconocimiento contable.

1.5 UTILIDAD SOCIAL

El documento será de provecho para todas aquellas ferreterías que cumplen la definición según la sección 1 de las NIIF para PYMES. Al aplicar el instrumento, ayudará a que estas presenten información más razonable y conforme a lineamientos del marco de referencia mencionado; en ese sentido la información será más apegada a la realidad y ayudará a tomar mejores decisiones a los administradores. Cabe mencionar también que los distintos usuarios dispondrán de una mejor información financiera.

1.6 POBLACIÓN Y MUESTRA

1.6.1 POBLACIÓN

El Universo determinado fueron las ferreterías que se encuentran ubicadas dentro del área metropolitana de San Salvador, en total se han identificado 89 entidades¹⁹.

¹⁹ Universo determinado de la base de datos del Directorio de Empresas a Nivel Nacional de la Dirección General de Estadísticas y Censos (DIGESTYC).

1.6.2 MUESTRA

La determinación de la muestra se efectuó de forma aleatoria simple sobre los contadores o auditores internos de las empresas seleccionadas, por tratarse de una población finita se determinó mediante la fórmula estadística siguiente:

$$n = \frac{Z_{\infty}^2 \cdot P \cdot Q \cdot N}{Z_{\infty}^2 \cdot P \cdot Q + (N-1) \cdot i^2}$$

Donde se determinó una muestra de 25 entidades del sector comercio.

1.7 INSTRUMENTOS Y TÉCNICAS UTILIZADOS EN LA INVESTIGACIÓN

ANÁLISIS Y TÉCNICAS:

Para lograr una mayor comprensión de la problemática se analizaron cada uno los elementos que la componen, en un estudio profundo ayudó a conocer en detalle su funcionamiento; el haber alcanzado un buen análisis permite integrar la problemática conforme a sus aspectos, con este proceso se llegó a las respuestas que se encuentran implícitas.

Lo anterior expresado permitió conocer de primera mano los principales elementos que generan que las estimaciones contables se reconozcan o no en los estados financieros; de igual forma el conocer el origen ayuda a proporcionar elementos para elaborar una propuesta de solución.

INSTRUMENTO:

Para la recolección de la información se utilizó el cuestionario, dado que la problemática parte de dos variables (dependiente e independiente); en el instrumento mencionado se formularon una serie de interrogantes de tipo cerradas encaminadas a la comprobación de las variables y se recolectó otra información relacionada que fortaleció la investigación y proporcionó elementos para la propuesta.

1.8 PROCESAMIENTO DE LA INFORMACIÓN

Los datos recopilados por medio de las encuestas, fueron procesados en hojas electrónicas de Excel, se elaboraron cuadros ajustados de acuerdo a la necesidad, las que permitieron procesar y presentar los datos por medio de tablas y gráficos, utilizando además el cruce de variables y

resultados con sus respectivos porcentajes, con el objetivo de presentar información comprensible, en términos absolutos y relativos.

1.8.1 PRESENTACIÓN DE LA INFORMACIÓN PROCESADA

Pregunta 1

¿Tiene la empresa definido por escrito las políticas y procedimientos para el tratamiento contable de las estimaciones?

Objetivo

Conocer si la empresa tiene las políticas y procedimientos necesarios para la contabilización de las estimaciones y si no poder presentarlas y definir las adecuadamente.

Cuadro de Resultados

Respuestas	SI	NO	Totales
Freq. Abs.	17	8	25
Freq. Rel.	68%	32%	100%

Representación Gráfica



Análisis

Los resultados obtenidos en esta interrogante, indican que el 68% de los encuestados respondió que la entidad para la que laboran posee procedimiento para el tratamiento contable para las estimaciones; mientras que solo un 32% respondió que no.

Pregunta 2

La Técnica Contable establece la necesidad de incorporar estimaciones contables en los estados financieros, ¿Cuáles de las siguientes conoce?

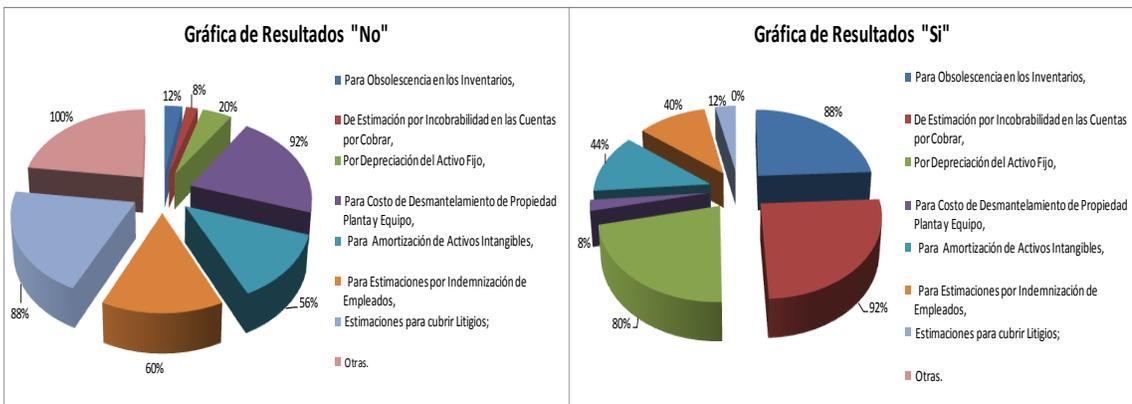
Objetivo

Poder conocer si la mayoría de profesionales del sector en estudio conoce las diferentes estimaciones según la técnica contable.

Cuadro de Resultados

	Freq. Rel. SI	Freq. Rel. NO	SI	NO	Totales
Para Obsolescencia en los Inventarios,	88	12	22	3	25
De Estimación por Incobrabilidad en las Cuentas por Cobrar,	92	8	23	2	25
Por Depreciación del Activo Fijo,	80	20	20	5	25
Para Costo de Desmantelamiento de Propiedad Planta y Equipo,	8	92	2	23	25
Para Amortización de Activos Intangibles,	44	56	11	14	25
Para Estimaciones por Indemnización de Empleados,	40	60	10	15	25
Estimaciones para cubrir Litigios;	12	88	3	22	25
Otras.	0	100	0	25	25

Representación Gráfica



Análisis

En general, las estimaciones mayormente conocidas son: Para Obsolescencia en los Inventarios, por Incobrabilidad en las Cuentas por Corar y por Depreciación del Activo Fijo, las anteriores representan un conocimiento igual o mayor al 80%; seguidamente Amortización de Intangibles y Estimación por Indemnización a Empleados, estas son conocidas en un promedio de 42%. Las

menos conocidas son las Estimaciones para cubrir Litigios con un 12% y 8% para la estimación de Costo por Desmantelamiento de Propiedad Planta y Equipo; esta última se debe a que en las NIIF completas nunca fue incorporada sino hasta en las NIIF para Pequeñas y Medianas Entidades.

Pregunta 3

En base a su experiencia como profesional, ¿cuales de las estimaciones anteriores se aplican en la entidad?

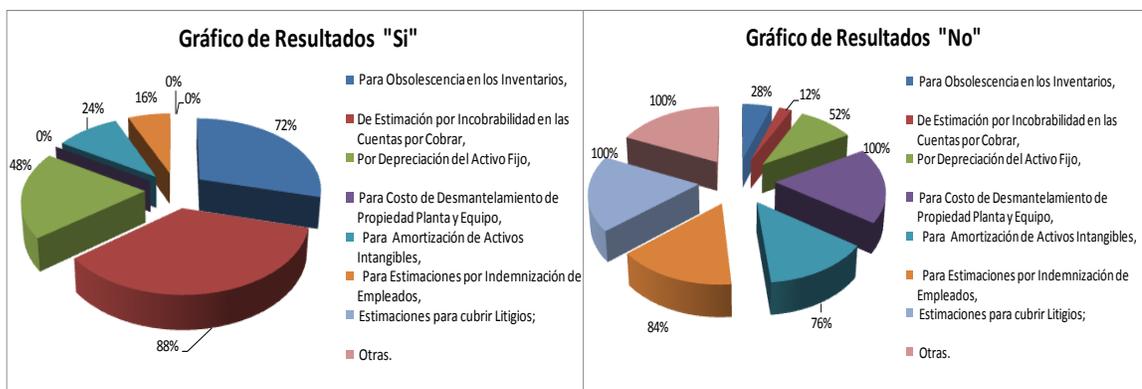
Objetivo

Conocer cual de las estimaciones mencionadas son aplicadas mas comúnmente por los profesionales en el sector en estudio.

Cuadro de Resultados

Estimaciones	Si	NO	Totales	Freq. Rel. SI	Freq. Rel. NO
Para Obsolescencia en los Inventarios,	18	7	25	72%	28%
De Estimación por Incobrabilidad en las Cuentas por Cobrar,	22	3	25	88%	12%
Por Depreciación del Activo Fijo,	12	13	25	48%	52%
Para Costo de Desmantelamiento de Propiedad Planta y Equipo,	0	25	25	0%	100%
Para Amortización de Activos Intangibles,	6	19	25	24%	76%
Para Estimaciones por Indemnización de Empleados,	4	21	25	16%	84%
Estimaciones para cubrir Litigios;	0	25	25	0%	100%
Otras.	0	25	25	0%	100%

Representación Gráfica



Análisis

Las estimaciones más significativas son los renglones de inventario, a las cuentas por cobrar, al activo fijo y los intangibles, la aplicación según los encuestados es por encima del 48%; el resto son en menor porcentaje de aplicación, inclusive, las para cubrir litigios, el resultado fue de 0%.

Pregunta 4

¿Tiene la empresa lineamientos para el tratamiento contable de las estimaciones?

Objetivo

Indagar que tipo de lineamientos se utilizan los profesionales en las estimaciones, en el sector ferretero.

Tabla de Resultados

Respuestas	SI	NO	Totales
Freq. Abs.	22	3	25
Freq. Rel.	88%	12%	100%

Representación Gráfica



Análisis

El 88% respondió que se tienen lineamientos para el tratamiento contable de las estimaciones, es importante recalcar que estos únicamente son en aquellas que se aplican en la entidad, tal como se refleja en el resultado de la pregunta anterior.

Pregunta 5

¿Conoce usted acerca de la adopción de la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES)?

Objetivo

Conocer si la mayoría de profesionales que labora en el sector ferretero sabe sobre la adopción de la Norma para la presentación de estados financieros.

Tabla de Resultados

Respuestas	SI	NO	Totales
Freq. Abs.	21	4	25
Freq. Rel.	84%	16%	100%

Representación Gráfica



Análisis

Los resultados de esta interrogante indican que un 84% de los encuestados conocen sobre la adopción de las NIIF para PYMES; un 16% desconocen al respecto; lo anterior puede ser elemento aprovechable para la aplicación de las estimaciones que comúnmente no son aplicables.

Pregunta 6

¿Sabía usted que las NIIF para PYMES son de aplicación obligatoria a partir del primero Enero de 2011?

Objetivo

Conocer si los profesionales del sector ferretero saben sobre su aplicación según el comunicado de su aplicación para el año 2011.

Cuadro de Resultados

Respuestas	SI	NO	Totales
Freq. Abs.	18	7	25
Freq. Rel.	72%	28%	100%

Representación Gráfica



Análisis

Es de conocimiento de la mayoría de los encuestados (en un 72%) que la NIIF para PYMES son obligación a partir del 1 de enero del 2011; este resultado es en proporción directa con la interrogante anterior al presentar 84% de conocimiento del marco de referencia en mención.

Pregunta 7

¿Conoce si la administración ha tomado acciones para iniciar el proceso de adopción de la NIIF para PYMES?

Objetivo

Saber si con la información publicada en los diferentes medios la administración de las ferreterías ya tomo acciones para poder iniciar el proceso como lo establece la norma.

Tabla de Resultados

Respuestas	SI	NO	Totales
Freq. Abs.	4	21	25
Freq. Rel.	16%	84%	100%

Representación Gráfica



Análisis

A pesar de que se tiene conocimiento de la adopción del marco de referencia en estudio, un 84% de los encuestados nos respondieron desconocer si la administración ha tomado acciones para la adopción de las NIIF para PYMES; un 16% respondió conocer que la administración ya ha tomado acciones.

Pregunta 8

Si su respuesta a la pregunta anterior fue NO, ¿Considera usted importante que la administración adopte la normativa mencionada, tomando en cuenta que es de carácter obligatorio?

Objetivo

Saber la consideración de la administración como la obligatoriedad que hay para la adopción de la norma y su presentación de estados financieros para el año 2011.

Tabla de Resultados

Respuestas	SI	NO	Totales
Freq. Abs.	20	5	25
Freq. Rel.	80%	20%	100%

Representación Gráfica



Análisis

Un 80% de los encuestados respondieron estar de acuerdo que la administración debería adoptar el nuevo marco de referencia, un 20% mostró desacuerdo.

Pregunta 9

¿Consideraría usted que la elaboración de una metodología para determinación de las políticas, y procedimientos sobre estimaciones contables de acuerdo a NIIF para PYMES ayudaría al mejoramiento en el tratamiento de las estimaciones?

Objetivo

Conocer que tan importante es para los profesionales del sector ferretero que se les pueda proporcionar una metodología para el tratamiento de las estimaciones.

Tabla de Resultados

Respuestas	SI	NO	Totales
Freq. Abs.	25	0	25
Freq. Rel.	100%	0%	100%

Representación Gráfica



Análisis

El resultado mostrado en esta interrogante, indica que el 100% de los encuestados concuerdan que una metodología ayudaría a un mejor tratamiento de las estimaciones, lo que indica que la metodología planteada es de aplicación y utilidad.

Pregunta 10

Actualmente se está trabajando en el diseño de una metodología para la elaboración de políticas y procedimientos sobre estimaciones contables de acuerdo a NIIF para PYMES, ¿Considera usted que sería útil para la empresa, en cuanto a facilitar el tratamiento contable de las estimaciones y el establecimiento de las políticas respectivas?

Objetivo

Conocer la utilidad que puede tener el sector ferretero con la facilitación de una metodología para el tratamiento de las estimaciones contables en base a NIIF para PYMES.

Tabla de Resultados

Respuestas	SI	NO	Totales
Freq. Abs.	25	0	25
Freq. Rel.	100%	0%	100%

Representación Gráfica



Análisis

El total de los encuestados coincidieron en que la propuesta que se está trabajando será de utilidad para las entidades en que laboran, este ayudaría a un mejor tratamiento sobre las estimaciones contable bajo el nuevo marco de referencia.

1.9 DIAGNÓSTICO DE LA INVESTIGACIÓN

La investigación de campo realizada, conforme a una muestra de 25 entidades registradas en la base de datos de la Dirección General de Estadísticas y Censos, sobre una Metodología para elaborar Políticas y Procedimientos conforme a NIIF para PYMES en las Empresas Ferreteras del área Metropolitana de San Salvador, conforme a los resultados obtenidos mediante el instrumento de cuestionario, se llegó a comprobar lo siguiente:

Se logró entender que las unidades de análisis conocen acerca de la adopción de las NIIF para PYMES, no obstante hay un desconocimiento significativo en cuanto a si la administración ha tomado la decisión de adoptar el nuevo marco de referencia; pese a lo anterior la mayoría coincide en que la administración debería adoptar la normativa. Otro dato interesante es que las estimaciones aplicables son las que tradicionalmente se conocen en el medio, como por ejemplo, en los inventarios, cuentas por cobrar y activo fijo; en tanto que el resto en menor aplicabilidad; inclusive la estimación para cubrir litigio mostró 0% de aplicación. El resultado más favorable fue en las últimas 2 interrogantes, ya que en estas se confirma la utilidad y necesidad de la propuesta que se está desarrollando.

Se tiene que la mayoría de los encuestados indica que tienen políticas y procedimientos para las estimaciones, es importante mencionar que el resultado anterior no es para todas las estimaciones abordadas en la investigación sino más bien en las tradicionales, esto de acuerdo a lo reflejado en la interrogante 3 en donde las más aplicables son en las cuentas de inventarios, cuentas por cobrar, activos fijos e intangibles, en cuanto al conocimiento de todas las estimaciones contables, la mayoría conocen acerca de estas a pesar de que no se apliquen en las entidades donde laboran.

Cabe mencionar que no se tiene una metodología como la que se está trabajando, es por ello que en las últimas preguntas se reafirma la utilidad que pueda tener y el facilitamiento de un mejor tratamiento contable de las estimaciones conforme al marco de referencia en mención.

En cuanto al conocimiento del nuevo marco de referencia, la mayoría de las unidades de análisis conocen las NIIF para PYMES y saben que su obligatoriedad es a partir del 1 de enero de 2011, concluyendo esto puede propiciar ventaja para la normativa en mención pueda ser aplicada.

A pesar de que las unidades de análisis son las que se encuentran directamente relacionadas con la parte financiera, la mayoría desconoce si la administración ha tomado decisiones sobre la adopción de la norma; es de hacer notar que la mayoría están de acuerdo en que la administración tome medidas al respecto.

En ambas se tiene un resultado favorable a la propuesta, teniendo aprobación de los encuestados en cuanto a la utilidad y facilitamiento que tendría la metodología que se está trabajando.

2 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Conclusiones

Después de haber analizado los resultados de las interrogantes planteadas se concluye lo siguiente:

1. Los datos recolectados indican que las entidades del sector sujeto de estudio, incorporan en sus estados financieros estimaciones tales como para inventario, cuentas por cobrar, activos intangibles y activos fijos, siendo estas las más notables.
2. Los resultados reflejan que las empresas ferreteras tienen lineamientos para el tratamiento de las estimaciones, sin embargo no están bajo los requerimientos de la NIIF para PYMES.
3. La información resultante demuestra que en las entidades se tiene conocimiento sobre la NIIF para PYMES y además que son obligatorias a partir del 1 de enero del 2011, pero que aun no están listas para que la norma pueda ser aplicada.
4. Los datos revelan que las empresas sujetas de investigación no han tomado acciones para incluir las estimaciones contables en los estados financieros, a pesar de lo anterior, los contadores y auditores internos concuerdan en que la alta dirección debería tomar la decisión de incorporarlas.
5. Los resultados demuestran que la propuesta ayudará a las empresas del sector investigado, ya que contribuirá a un mejor tratamiento contable y facilitará la incorporación de las estimaciones contables en los estados financieros, mejorando así la calidad de la información.

Recomendaciones

Conforme a los resultados y conclusiones obtenidas, se recomienda a las empresas ferreteras lo siguiente:

1. Se sugiere a las empresas del sector comercio que incorporen en los estados financieros todas las estimaciones contables que le sean aplicables; no deben limitarse únicamente a las de inventarios, cuentas por cobrar y de activo fijo.
2. Las empresas ferreteras deben aprovechar los lineamientos del trabajo para implementar la NIIF para PYMES, lo anterior facilitará implementar la metodología sobre el tratamiento de estimaciones contables desarrollada en este documento.
3. Las entidades del sector comercio deben tomar la decisión de incluir las estimaciones conforme a los requerimientos de la NIIF para PYMES, considerando que estas ya entraron en vigencia a partir del 1 de enero del 2011.
4. Se sugiere a las empresas ferreteras hacer uso del contenido de este trabajo de investigación a fin de mejorar la información y que sirva de guía para el tratamiento de estimaciones contables.

PERFIL DE LA COMPAÑÍA

Las compañías indistintamente del giro económico al que se dediquen, tienen sus características particulares que las identifican. El conjunto de operaciones que se desarrollan dentro de estas contribuyen al gran objetivo principal que es generar valor para los socios o inversionistas, las actividades de cualquier tipo dentro de las entidades forman el perfil de estas, entre más complejo sea, mayores serán las operaciones. Para el caso particular que se presenta, la compañía FERRETERIA METALICA, S.A. de C.V., muestra una serie de aspectos que son parte del que hacer la entidad y por ello es importante describirlos; estos son los siguientes:

Nombre de la Compañía: FERRETERIA METALICA, S.A. de C.V.

Fundamentos Legales.

La compañía FERRETERIA METALICA, S.A DE C.V., fue constituida el 20 de Marzo de 2001, e inscrita en el Registro de Comercio el 31 de marzo de 2001, bajo el número 33 folios 524 y siguientes del libro 1160 del Registro de Sociedades.

Cuenta con una sala de ventas adecuada para el desarrollo de las labores comerciales, con sede en la zona metropolitana de San Salvador.

Naturaleza : Anónima de Capital Variable

Nacionalidad : Salvadoreña

NIT : 0614- 200301-006-7

NRC : 14520

El capital inicial de la sociedad es de US\$1,000,000.00, dividido en 10,000 acciones comunes de US\$100.00.cada una, distribuido de la siguiente manera:

Accionistas	No.Acciones	Suscrito	Pagado	%
Victorino Alejandro Phool	5,000	\$500,000	\$300,000	50%
Frank Rangel Chon-Fun	5,000	500,000	450,000	50%
Total	10,000	\$1,000,000	\$750,000	100%

Dirección Oficinas Administrativas: Zona Industrial Plan de la Laguna, Calle Antiguo Cuscatlán, Pasaje B, No 326 A, Antiguo Cuscatlán, La Libertad.

Visión y Misión de la Empresa

Visión:

Ser la empresa líder a nivel Centroamericano en la comercialización de productos de ferretería y satisfacer a todos nuestros clientes con la más alta calidad.

Misión:

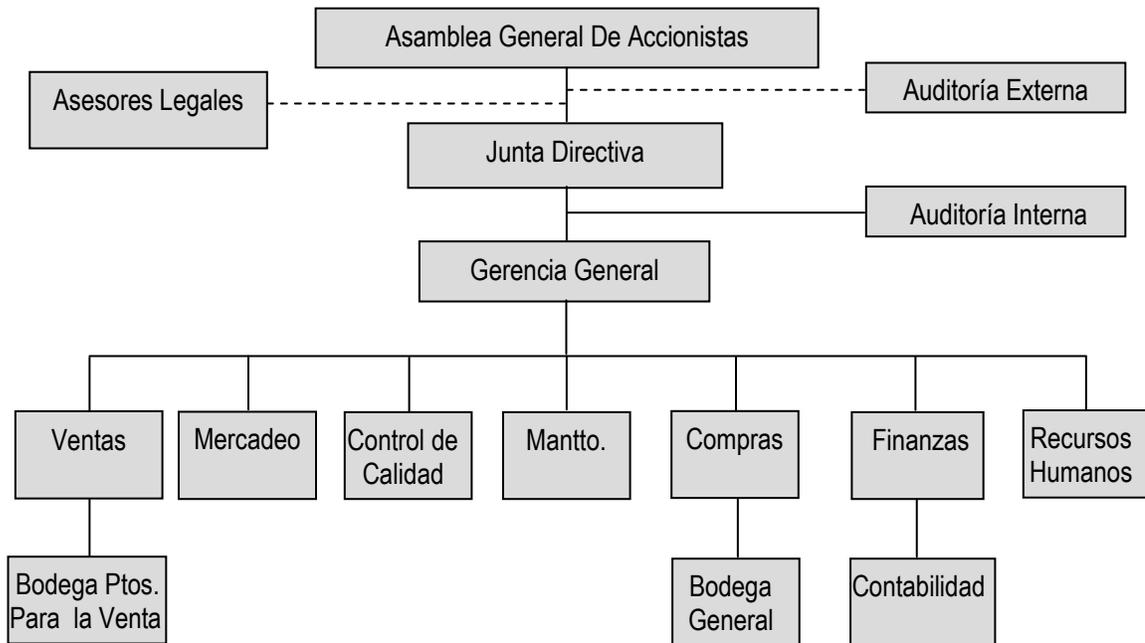
Ser institución que ofrezca al cliente Materiales de alta durabilidad, a partir de normas de fabricación y estándares mundiales a bajo costo y empleando la mejor tecnología.

Actividad Económica:

La principal finalidad de la compañía es la venta de herramienta, herramientas, materiales de construcción, materiales eléctricos, de fontanería, hojalatería y otros relacionados directamente el giro principal de la empresa

Actualmente la compañía cuenta con 209 empleados, distribuidos en los diferentes departamentos. Posee 5 salas de venta a nivel nacional y cuenta con aliados estratégicos, en cada país de Centroamérica, utilizando análisis estadísticos y seguimiento de las necesidades y expectativas que demanda el mercado internacional se logran conocer los retos del negocio.

Estructura Organizacional de la compañía



Funciones según Estructura Organizacional:

Asamblea General de accionistas:

Es la encargada de coordinar y tomar decisiones acerca del funcionamiento operativo y funcional de la empresa.

Junta Directiva:

Es la encargada de dirigir y administrar toda clase de operaciones que realiza la compañía.

Gerencia General: Coordina las gerencias funcionales.

Departamento de Ventas: Coordinación y realización de operaciones para atención al público.

Departamento de Mercadeo: Por medio del entendimiento del mercado y las tendencias en ventas, el departamento formula publicidad y estrategias de distribución.

Departamento de finanzas:

Es el encargado de distribuir el presupuesto que la empresa tiene para cada uno de las áreas, asimismo análisis de la entidad.

Departamento de Control de Calidad:

Verifica el cumplimiento de los estándares mínimos de calidad requeridos por los clientes.

Departamento de Compras:

Encargada de la gestión de Compras, tanto locales como foráneas, las materias primas y materiales adquiridos son resguardados en bodega general.

Recursos Humanos:

Su función es la selección y contratación de personal para los diferentes departamentos

Composición de la Junta Directiva:

La compañía FERRETERIA METALICA, S.A de C.V, está conformada por la siguiente Junta Directiva:

CARGO	PRINCIPAL	SUPLENTE
Director Presidente	Lic. Salvador García	Sr. Pedro Hernández
Director Secretario	Sr. Ernesto López	Sr. Juan López
Primer Director	Sr. José Salazar	Sr. Rene Antonio Sin
Segundo Director	Sra. Camila Santos	Sra. María Gertrudis de Huevo

La Junta Directiva de la compañía tiene un período de gestión de cinco años, comprendidos desde el 25 de agosto de 2007 hasta el 24 de agosto de 2012, según Acta N° 25 Junta General Extraordinaria de accionista.

Relaciones Comerciales:

La distribución de productos comprendida en una cantidad considerable de ferreterías sin embargo las más notables son las siguientes:

- Freund, S.A. de C.V.
- Viduc, S.A. de C.V.
- Vidri, S.A. de C.V.
- Didelco, S.A. de C.V.
- Ferromax Centroamerica, S.A. de C.V.
- Ferromineria, S.A. de C.V.

El abastecimiento de las materias primas es por medio de proveedores del exterior, siendo estos los siguientes:

- ACE METAL'S (China)
- TIAN GIN METAL (China)
- FERRO CAPSA (México)
- CAJAMARQUIA (Brasil)

Factores Económicos Generales

La compañía ha considerado que las tendencias políticas presentan un escenario favorable para el negocio, están experimentando un crecimiento que estaba dentro de los planes y metas fijadas que se encuentran establecidos en el presupuesto de la compañía.

En el transcurso del año 2009 no ha existido una inflación y reevaluación de la moneda que hubiere provocado problemas financieros.

En cuanto a las políticas gubernamentales en materia monetaria, fiscal, restricciones de comercio, se han establecido reglas claras que han permitido invertir con seguridad y confianza.

Aspectos de Financiamiento:

La entidad cuenta con credibilidad dentro del sistema financiero para obtener financiamiento y tasas de interés preferenciales. Actualmente posee 2 créditos.

El financiamiento con terceros es aprovechado al máximo, se han logrado plazos de pago con los proveedores del exterior hasta un máximo de 90 días, esta estrategia permite que los flujos de efectivo sean atractivos, no afectando así la liquidez de la compañía.

Aspectos Tecnológicos

Durante el año 2007 adquirieron nuevos equipos de computación para lograr una mejor captura y distribución de la información, permitiendo así un mejor análisis específico de los resultados obtenidos.

Se cuenta con programas computacionales específicos para el manejo adecuado de los inventarios, cuentas por cobrar, finanzas, recursos humanos y contabilidad con la única variante que se incurre en costo por capacitación al personal.

Participación en el Mercado

Los productos de la compañía tienen una participación en el mercado nacional del 100%, debido a que no posee competencia alguna y a nivel centroamericano posee competencia solo en el país de Guatemala, sin embargo está realizando estudios de nuevos mercados para establecer tácticas de mercadeo modernas que le permitan contrarrestar los nuevos retos y aprovechar la apertura económica por el gobierno a través del Tratado de Libre Comercio con los países de la región americana.

Leyes y Regulaciones Aplicables

El cumplimiento de la compañía se extiende a las siguientes Leyes

Fiscales

- ☞ Código Tributario
- ☞ Ley del Impuesto a la Transferencia de Bienes Muebles y a la Prestación de Servicios
- ☞ Ley del Impuesto Sobre la Renta
- ☞ Reglamento código tributario
- ☞ Reglamento del Impuesto Sobre la Renta

- ☞ Reglamento del Impuesto a la Transferencia de Bienes Muebles y a la Prestación de Servicios

Mercantiles

- ☞ Código de Comercio
- ☞ Ley de Registro de Comercio
- ☞ Ley de la Súper Intendencia de Obligaciones Mercantiles
- ☞ Reformas Ley de Registro de Comercio

Otras

- ☞ Código de Trabajo
- ☞ Ley del ISSS
- ☞ Ley de AFP'S
- ☞ Código Municipal
- ☞ Ley de Marcas y Patentes

POLITICAS CONTABLES Y PRÁCTICAS FINANCIERAS UTILIZADAS POR LA COMPAÑÍA

Para efectos del caso práctico, se presentan las políticas contables de los principales renglones que presentan incertidumbre, las de estimaciones contables se encuentran dentro del Capítulo II y por ello no están incorporadas en este anexo; a continuación las siguientes:

MARCO DE REFERENCIA ADOPTADO

La empresa registrará sus eventos conforme a los lineamientos proporcionados por las Normas Internacionales de Información Financieras para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES) y que son obligatorias por disposición del Consejo de Vigilancia de la Profesión de la Contaduría Pública y Auditoría.

INVENTARIOS

Medición Posterior:

La entidad medirá los inventarios al importe menor entre el costo y el precio de venta estimado menos los costos de terminación y venta.

Costo de los Inventarios:

La entidad incluirá en el costo de los inventarios todos los costos de compra, costos de transformación y otros costos incurridos para darles su condición y ubicación actuales.

Costo de Adquisición:

Los costos de adquisición de los inventarios comprenderán el precio de compra, los aranceles de importación y otros impuestos, el transporte, la manipulación y otros costos directamente atribuibles a la adquisición de las mercaderías, materiales o servicios. Los descuentos comerciales, las rebajas y otras partidas similares se deducirán para determinar el costo de adquisición.

Fórmula de Cálculo del Costo

La entidad medirá el costo de los inventarios al costo promedio ponderado. Una entidad utilizará la misma fórmula de costo para todos los inventarios que tengan una naturaleza y uso similares. La utilización de fórmulas de costo distintas, se justificará adecuadamente cuando los inventarios tengan una naturaleza o uso diferente.

Reconocimiento como un Gasto (Costo de Venta)

Cuando los inventarios se vendan, la entidad reconocerá el importe en libros de éstos como un gasto en el período en el que se reconozcan los correspondientes ingresos de actividades ordinarias.

Algunos inventarios pueden distribuirse a otras cuentas de activo, por ejemplo los inventarios que se emplean como un componente de las propiedades, planta y equipo de propia construcción

Información a Revelar

La entidad revelará la siguiente información:

- a) Las **políticas contables** adoptadas para la medición de los inventarios, incluyendo la fórmula de costo utilizada.
- b) El importe total en libros de los inventarios y los importes en libros según la clasificación apropiada para la entidad.
- c) El importe de los inventarios reconocido como gasto durante el período.
- d) Las pérdidas por deterioro del valor reconocidas o revertidas en el resultado
- e) El importe total en libros de los inventarios pignorados en garantía de pasivos.

CUENTAS POR COBRAR

La entidad aplicará lo previsto en la sección 11 de las NIIF para PYMES

La entidad utilizará un modelo de costo amortizado para todos los instrumentos financieros básicos en la medida que se reciban abonos o pagos totales por parte de los clientes.

Los instrumentos financieros básicos que quedan dentro del alcance de la Sección 11 son los que cumplen las condiciones del párrafo 11.8. Son ejemplos de instrumentos financieros que normalmente cumplen dichas condiciones:

- a) Efectivo.
- b) Depósitos a la vista y depósitos a plazo fijo cuando la entidad es la depositante, por ejemplo, cuentas bancarias.
- c) Obligaciones negociables y facturas comerciales mantenidas.
- d) Cuentas, pagarés y préstamos por cobrar y por pagar.
- e) Bonos e instrumentos de deuda similares.
- f) Inversiones en acciones preferentes no convertibles y en acciones preferentes y ordinarias sin opción de venta.
- g) Compromisos de recibir un préstamo si el compromiso no se puede liquidar por el importe neto en efectivo.

Instrumentos Financieros Básicos

La entidad contabilizará los siguientes instrumentos financieros como instrumentos financieros básicos.

- a) Efectivo.
- b) Instrumentos de deuda (como una cuenta, pagaré o préstamo por cobrar o pagar)
- c) Compromiso de recibir un préstamo que:
 - i. no pueda liquidarse por el importe neto en efectivo, y
 - ii. cuando se ejecute el compromiso,
- d) Inversiones en acciones preferentes no convertibles y acciones preferentes u ordinarias sin opción de venta.

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Reconocimiento

Se reconocerá como propiedad planta y equipo como un activo cuando sea probable obtener beneficios económicos futuros que sean asociados con el elemento y cuando su costo pueda ser medido con fiabilidad.

Se consideraran también como propiedad planta y equipo las piezas de repuestos importantes y el equipo de mantenimiento permanente cuando el uso esperado sea mayor a un período.

Cuando exista reemplazo de ciertos elementos de propiedades, planta y equipo que se espere tener beneficios económicos futuros adicionales, deberá reconocerse como propiedad planta y equipo el importe en que se incurrió; el valor registrado se dará de baja cuando disponga de el o cuando ya no se esperen beneficios económicos de él.

Se establece que si los principales componentes de un elemento de propiedades, planta y equipo tienen patrones significativamente diferentes de consumo de beneficios económicos, se distribuirá el costo inicial del activo entre sus componentes principales y depreciará estos componentes por separado a lo largo de su vida útil.

Medición en el momento del reconocimiento

Se medirá un elemento de propiedades, planta y equipo por su costo en el momento del reconocimiento inicial.

Componentes del costo

El costo de los elementos de propiedades, planta y equipo comprende todo lo siguiente:

- a) El precio de adquisición, que incluye los honorarios legales y de intermediación, los aranceles de importación y los impuestos no recuperables, después de deducir los descuentos comerciales y las rebajas.
- b) Todos los costos directamente atribuibles a la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la gerencia. Estos costos pueden incluir los costos de preparación del emplazamiento, los costos de entrega y manipulación inicial, los de instalación y montaje y los de comprobación de que el activo funciona adecuadamente.
- c) La estimación inicial de los costos de desmantelamiento o retiro del elemento, así como la rehabilitación del lugar sobre el que se asienta, la obligación en que incurre una entidad cuando adquiere el elemento o como consecuencia de haber utilizado dicho elemento

durante un determinado período, con propósitos distintos al de producción de inventarios durante tal período.

Medición del costo

El costo de un elemento de propiedades, planta y equipo será el precio equivalente en efectivo en la fecha de reconocimiento. Si el pago se aplaza más allá de los términos normales de crédito, el costo es el valor presente de todos los pagos futuros.

Medición posterior al reconocimiento inicial

La entidad medirá todos los elementos de propiedades, planta y equipo tras su reconocimiento inicial al costo menos la depreciación acumulada y cualesquiera pérdidas por deterioro del valor acumuladas. La entidad reconocerá los costos del mantenimiento diario de un elemento de propiedad, planta y equipo en los resultados del período en el que incurra en dichos costos.

Importe depreciable y período de depreciación

La entidad distribuirá el importe depreciable de un activo de forma sistemática a lo largo de su vida útil.

ACTIVOS INTANGIBLES

Medición Inicial: La entidad medirá inicialmente los activos intangibles al costo.

Un activo intangible es un activo identificable, de carácter no monetario y sin apariencia física. Un activo es identificable cuando:

- a) Es separable, es decir, es susceptible de ser separado o dividido de la entidad y vendido, transferido, explotado, arrendado o intercambiado, bien individualmente junto con un contrato, un activo o un pasivo relacionado, o
- b) Surge de un contrato o de otros derechos legales, independientemente de si esos derechos son transferibles o separables de la entidad o de otros derechos y obligaciones.

La entidad aplicará los criterios de reconocimiento para determinar si reconocer o no un activo intangible. Por ello, la entidad reconocerá un activo intangible como activo si, y solo si:

- a) es probable que los beneficios económicos futuros esperados que se han atribuido al activo fluyan a la entidad;
- b) El costo o el valor del activo puede ser medido con fiabilidad; y
- c) El activo no es resultado del desembolso incurrido internamente en un elemento intangible.

Medición posterior al reconocimiento

La entidad medirá los activos intangibles al costo menos cualquier amortización acumulada y cualquier pérdida por deterioro de valor acumulada.

Retiros y disposiciones de activos intangibles

La entidad dará de baja un activo intangible y reconocerá una ganancia o pérdida en el resultado del período:

- 1. en la disposición; o
- 2. Cuando no se espere obtener beneficios económicos futuros por su uso o disposición.

Información a revelar

La entidad revelará, para cada clase de activos intangibles, lo siguiente:

- a) Vidas útiles o las tasas de amortización utilizadas.
- b) Los métodos de amortización utilizados.
- c) El importe en libros bruto y cualquier amortización acumulada (junto con el importe acumulado de las pérdidas por deterioro del valor), tanto al principio como al final de cada período sobre el que se informa.
- d) La partida o partidas, en el estado de resultado integral (y en el estado de resultados, si se presenta) en las que está incluida cualquier amortización de los activos intangibles.
- e) Una conciliación entre los importes en libros al principio y al final del período sobre el que se informa, que muestre por separado:
 - i. Las adiciones.
 - ii. Las disposiciones.
 - iii. Las adquisiciones mediante combinaciones de negocios.
 - iv. La amortización.
 - v. Las pérdidas por deterioro del valor.
 - vi. Otros cambios.

No es necesario presentar esta conciliación para períodos anteriores.

CATALOGO DE CUENTAS

EMPRESA FERRETERA (SECTOR COMERCIO)

1	ACTIVO
10	ACTIVOS CORRIENTES
1001	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO
100101	Caja General
100102	Caja chica
100103	Bancos cuentas corrientes
100104	Bancos cuentas de ahorro
100105	Otras instituciones financieras
100106	Depósitos a Plazo – Menores de 90 días de Inversiones Temporales
1002	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR
100201	Clientes locales
100202	Clientes del exterior
100203	Cuentas por Cobrar
100204	Documentos por Cobrar
100205	Otros Deudores
1003	ESTIMACION PARA CUENTAS INCOBRABLES
100301	Clientes locales
100302	Clientes del exterior
100303	Cuentas por Cobrar
100304	Documentos por Cobrar
100305	Otros Deudores
1004	DEPOSITOS A PLAZO
100401	Depósitos a Plazo -- Mayores a 90 días de Inversiones Temporales
1005	INVENTARIOS DE MERCADERIA
10050101	Material Eléctrico
10050102	Herramientas
10050103	Materiales de construcción
10050104	Material de Fontanería
10050105	Férreos
10050106	Pétreos

100502	ESTIMACIÓN POR OBSOLESCENCIA EN INVENTARIOS
10050201	Material Eléctrico
10050202	Herramientas
10050203	Materiales de construcción
10050204	Material de Fontanería
10050205	Férreos
10050206	Pétreos
100503	ESTIMACIÓN POR DETERIORO EN INVENTARIOS
10050301	Material Eléctrico
10050302	Herramientas
10050303	Materiales de construcción
10050304	Material de Fontanería
10050305	Férreos
10050306	Pétreos
1006	MERCADERIAS EN TRANSITO
1007	PAGOS ANTICIPADOS
100701	Seguros
100702	Alquileres
100703	Intereses
100704	Papelería
100705	Cuotas y Suscripciones
1008	CREDITO FISCAL IVA
100801	Crédito Fiscal por compras
100802	Retención de IVA 1%
100803	Percepción de IVA 1%
11	ACTIVOS NO CORRIENTES
1101	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO
110101	BIENES INMUEBLES
11010101	Terrenos
11010102	Edificios e Instalaciones
110102	BIENES MUEBLES
11010201	Maquinaria y Equipo
11010202	Mobiliario y equipo de oficina

11010203	Equipo de transporte
1102	DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO (C.R.)
110201	Edificios e instalaciones
110202	Maquinaria y equipo
110203	Mobiliario y equipo de oficina
110204	Equipo de transporte
1103	DETERIORO DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO
110301	Edificios e instalaciones
110302	Maquinaria y equipo
110303	Mobiliario y equipo de oficina
110304	Equipo de transporte
1104	ACTIVOS INTANGIBLES
110401	Derechos
11040101	Patentes y Marcas
11040102	Derechos de llave
11040102	Sistema informático desarrollado
110402	AMORTIZACION DE ACTIVOS INTANGIBLES
11040201	Patentes y Marcas
11040202	Derechos de llave
11040203	Sistemas Informáticos desarrollados
1105	ACTIVO POR IMPUESTO DIFERIDO
110501	Impuesto Diferido
2	PASIVO
20	PASIVOS CORRIENTE
2001	CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO
200101	Proveedores
200102	Acreedores Varios
200103	Otras Cuentas por Pagar
200104	Impuestos
200105	Gastos Acumulados
200106	Retenciones Legales
200107	Sobregiros bancarios
200108	Intereses bancarios a corto plazo

2002	DOCUMENTOS POR PAGAR
200201	Documentos por Pagar
200202	Sobregiro en Cuenta Corriente
200203	Anticipos de Clientes
200204	Otras Obligaciones por Pagar
2003	PROVISIONES Y RETENCIONES E IMPUESTOS POR PAGAR
200301	Provisiones
20030101	Impuestos por pagar
20030102	Debito fiscal por ventas
20030103	Indemnizaciones
200302	Retenciones
20030201	Retenciones ISSS
20030202	Retenciones AFP
20030203	Retenciones ISR
21	PASIVOS NO CORRIENTE
2101	OBLIGACIONES A LARGO PLAZO
210101	Cuentas P/Pagar a Largo Plazo
210102	Documentos P/Pagar a Largo Plazo
2102	PASIVO POR IMPUESTO DIFERIDO
210201	Impuesto Diferido
2103	PROVISIONES PROVENIENTES DE ESTIMACIONES
210301	Desmantelamiento de Propiedad Planta y Equipo
210302	Para cubrir litigios por pagar
210303	Para prestaciones laborales
3	PATRIMONIO
30	CAPITAL, SUPERAVIT Y UTILIDADES
3001	CAPITAL SOCIAL
300101	Capital Social Suscrito
30010101	Capital Social Pagado
30010102	Capital Social no Pagado

3002	RESERVAS
300201	Reserva Legal
3003	UTILIDADES
300301	De Ejercicios Anteriores
300302	Del Ejercicio Presente
3004	RESULTADO DE CONVERSION
300401	Ajuste por Adopción de NIIF para PYMES
4	CUENTAS DE RESULTADO DEUDORAS
4	COSTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN
40	COSTOS OPERACIONALES
4001	COSTO DE VENTAS
400101	Material Eléctrico
400102	Herramientas
400103	Material de Construcción
400104	Material de Fontanería
400105	Férreos
400106	Pétreos
41	GASTOS OPERACIONALES
4101	GASTOS DE VENTAS
410101	Sueldos y Salarios
410102	Honorarios
410103	Vacaciones y Aguinaldos
410104	Comisiones
410105	Indemnizaciones
410106	Seguro Social
410107	Fondo Social para la Vivienda
410108	Atención al Personal
410109	Vigilancia
410110	Provisión para Prestaciones Laborales
410111	Impuestos Municipales y Fiscales
410112	Obsolescencia de inventario

410113	Amortización de Intangibles
410114	Desmantelamiento de propiedad planta y equipo
410115	Estimación para cubrir litigios
410116	Depreciaciones
410117	Mantenimiento de local
410118	Mantenimiento de vehículos
410119	Gastos por cuentas por cobrar
410120	Deterioro de maquinaria y equipo
410121	Gastos por impuestos
410122	Otros
4102	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN
410201	Sueldos y Salarios
410202	Honorarios
410203	Vacaciones y Aguinaldos
410204	Comisiones
410205	Bonificaciones
410206	Indemnizaciones
410207	Seguro Social
410208	Fondo Social Para la Vivienda
410209	Atenciones al Personal
410210	Vigilancia
410212	Provisión para prestaciones Laborales
410213	Obsolescencias en inventarios
410214	Amortización de intangibles
410215	Desmantelamiento de propiedad planta y equipo
410216	Estimación para cubrir litigios
410217	Depreciaciones
410218	Estimación por incobrabilidad en cuentas por cobrar
410219	Mantenimiento de local
410220	Deterioro de Maquinaria y Equipo
410221	Gastos por impuestos
410222	Otros
42	GASTOS NO OPERACIONALES
4201	GASTOS FINANCIEROS
420101	Intereses
420102	Comisiones
420103	Honorarios
4202	Otros Gastos
420201	Gastos por litigios a cancelar
420202	Gastos por deterioro

420203	Otros
43	Gastos por Impuestos
5	CUENTAS DE RESULTADO ACREEDORAS
50	VENTAS
5001	VENTA DE MERCADERÍA
500101	Material Eléctrico
500102	Herramientas
500103	Material de Construcción
500104	Material de Fontanería
500105	Férreos
500106	Pétreos
51	SERVICIOS
5101	SERVICIOS PRESTADOS
510101	Traslado de materiales y enseres
52	OTROS PRODUCTOS
5201	RODUCTOS
520101	Intereses, Depósitos Bancarios
520102	Ganancia en Venta de Activo Fijo
5202	OTROS INGRESOS
520201	Reclamos a Compañías Aseguradoras
6	CUENTAS DE CIERRE
60	CUENTA LIQUIDADORA
6001	Pérdidas y Ganancias

MODELO DE ACTA DE JUNTA DIRECTIVA

ACTA NÚMERO: XX

Sesión de la junta directiva de la Sociedad FERETERIA METALICA SOCIEDAD ANONIMA DE CAPITAL VARIABLE, que se abrevia FERETERIA METALICA, S.A. de C.V. celebrada en la ciudad de San Salvador a las quince horas del día cinco de Noviembre de dos mil nueve.

Legalmente Instalada la junta según agenda aprobada como puntos a tratar la incorporación de estimaciones contables según Las Normas de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades, de las cuales se detallan las siguientes:

1. Para Obsolescencia de en los Inventarios
2. Por Incobrabilidad en las Cuentas por Cobrar
3. Por Depreciación del Activo Fijo
4. Para Costo de Desmantelamiento de Propiedad, Planta y Equipo
5. Para Amortización de Activos Intangibles
6. Para Estimaciones por Indemnización de Empleados
7. Estimaciones para cubrir litigios

PUNTO UNO

Vistas las razones de la Junta Directiva acuerda que dichas estimaciones sean aplicables conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES) ya que son de carácter obligatorio en la presentación de estados financieros a partir del año dos mil once.

PUNTO DOS

Conformar el equipo de llevará a cabo la ejecución del trabajo; así como también asignase las actividades de elaboración de las políticas y procedimientos contables y otras necesarias para concretizar la incorporación de las estimaciones contables.

PUNTO TRES

La Junta Directiva autorizó al representante legal para verifique en el departamento de contabilidad sea aplicado el punto uno de esta acta.

PUNTO CUATRO

Y no habiendo mas que hacer constar se levanta la sesión a las dieciocho horas con diez minutos del día cinco de Noviembre de dos mil nueve

Presidente Junta Directiva

Secretario Junta Directiva