

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



**“BASES DE MEDICIÓN PARA EL RECONOCIMIENTO DE INGRESOS Y GASTOS EN LAS  
MEDIANAS EMPRESAS DEDICADAS A LA COMERCIALIZACIÓN DE ELECTRODOMÉSTICOS DEL  
ÁREA METROPOLITANA DE SAN SALVADOR”**

**Trabajo de Investigación Presentado por:**

**García, Claudia Roxana**

**Hernández, Santiago Humberto**

**Rugamas, Daniel Antonio**

**Para optar al grado de**

**LICENCIADO EN CONTADURÍA PÚBLICA**

**MARZO DE 2011**

**SAN SALVADOR, EL SALVADOR, CENTRO AMÉRICA**

**UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR**  
AUTORIDADES UNIVERSITARIAS

Rector	:	Máster Rufino Antonio Quezada Sánchez
Secretario	:	Licenciado Douglas Vladimir Alfaro Chávez
Decano de la Facultad de Ciencias Económicas	:	Máster Roger Armando Arias Alvarado
Secretario de la Facultad de Ciencias Económicas	:	Máster 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 Carlos Roberto Gómez Castaneda Licenciado Jorge Alberto Ramírez Monterrosa

Marzo de 2011

San Salvador, El Salvador, Centro América

## **AGRADECIMIENTOS**

A DIOS TODOPODEROSO, por haberme dado la vida y la fuerza necesaria para seguir adelante hasta obtener este triunfo; A MI MADRE, María Elena García López por su amor y por brindarme su apoyo incondicional en todo momento, a MI HERMANO Edwin Osvaldo García (Q.E.P.D) Co-autor de este triunfo, mil gracias por haber sido una luz en mi vida. A MI HERMANA Antonia Yamileth García por sus consejos y apoyo. A MI AMADO Walter Omar Villalobos y el tesoro de nuestras vidas (Jennifer) por ser los motores en mi vida para seguir adelante, A MIS AMIGOS por que siempre han estado a mi lado en los momentos más difíciles, A TODOS MIS MAESTROS, que compartieron su conocimiento para poder realizar este logro; A MIS COMPAÑEROS DE TRABAJO DE GRADUACIÓN, por su esfuerzo y apoyo durante la elaboración del presente trabajo.

***Claudia Roxana García***

A DIOS TODOPODEROSO por iluminar mi camino y darme el ánimo en todos los momentos difíciles de la vida; A MI QUERIDA MADRE Santos Bartolomé Hernández por haber luchado incansablemente para salir adelante sin ver obstáculos por delante y tenderme su ayuda incondicional en todo momento, este trabajo y carrera es ella quien se merece este logro; A MI FAMILIA por ser parte esencial y estar siempre presente; A MI AMADA Karla Patricia Hernández Cierra que siempre está en todo momento; A MIS MAESTROS que brindaron su aporte incondicional a la formación profesional; A MIS AMIGOS: Lic. Herbert Chicas, Lic. Saúl Beltrán, Lic. Juan Antonio Arévalo, Lic. Manuel de Jesús Fornos, Licda. Georgina Melara Perla del Cid, Lic. Roberto Huevo, Luis Roberto Mejía, David Acevedo Aquino, Juan Valladares, Denis Maldonado y a todos mis demás amigos; A MIS COMPAÑEROS DE TRABAJO DE GRADUACIÓN por su apoyo y esfuerzo incondicional en todo el proceso de elaboración del presente trabajo.

***Santiago Humberto Hernández***

A DIOS TODOPODEROSO, por darme salud e iluminar mi camino en todo momento para lograr concluir mis estudios de manera satisfactoria; A MI MADRE, Marta Luz Rugamas por el apoyo incondicional brindado en toda la carrera; A MI PADRE Manuel de Jesús Guzmán (Q.E.P.D) por el gran apoyo regalado mientras estuvo con vida; A MI FAMILIA por el apoyo moral brindado para alcanzar mi meta; A MI NOVIA Yanira del Carmen Hernández Mazariego, quien fue comprensible en todo momento; A TODOS MIS MAESTROS, que transmitieron su conocimiento para poder realizar este logro; A MIS COMPAÑEROS DE TRABAJO DE GRADUACIÓN, por su paciencia y apoyo indispensable durante todo el proceso para alcanzar esta meta; Y A TODOS MIS AMIGOS, que estuvieron siempre apoyándome.

***Daniel Antonio Rugamas***

## ÍNDICE

	<b>CONTENIDO</b>	<b>Nº PÁG.</b>
	Resumen Ejecutivo	i
	Introducción	ii
	<b>CAPÍTULO I – MARCO TEÓRICO</b>	
1.1.	GENERALIDADES DE LA NORMATIVA INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD EN EL SALVADOR	1
1.1.1.	Antecedentes	1
1.1.2.	Adopción de Normas Internacionales de Información Financiera	1
1.1.3.	Adopción de la Norma Internacional para Pequeñas y Medianas Entidades	2
1.2.	ESTADOS FINANCIEROS SEGÚN LA NIIF PARA LAS PYMES.	2
1.2.1.	Componentes de los Estados Financieros.	2
1.2.2.	Objetivos de los Estados Financieros.	3
1.2.3.	Características Cualitativas de la Información Financiera	3
1.2.4.	Descripción del Balance General y el Estado de Resultados	4
1.2.4.1.	Estado de Situación Financiera (Balance General)	4
1.2.4.2.	Estado de Resultados y Estado de Resultado Integral	4
1.3.	ASPECTOS TÉCNICOS SOBRE LA MEDICIÓN Y RECONOCIMIENTO DE INGRESOS Y GASTOS.	6
1.3.1.	Bases Generales de Medición.	6
1.3.2.	Características Generales para el Reconocimiento de Ingresos y Gastos.	7
1.3.2.1.	Definición de Ingresos.	8
1.3.2.2.	Criterio General para el Reconocimiento de Ingresos.	8
1.3.2.3.	Definición de Gastos	8
1.3.2.4.	Criterio General para el Reconocimiento de Gastos	9
1.3.3.	Medición y Reconocimiento de los Ingresos Ordinarios	9
1.3.3.1.	Principales actividades que Generan Ingresos Ordinarios	10
1.3.3.2.	Información a revelar sobre los Ingresos de Actividades Ordinarias.	12
1.3.4.	Medición y Reconocimiento de Costos.	12
1.3.4.1.	Costo de Venta de Bienes	12
1.3.5.	Medición y Reconocimiento de Gastos	13
1.3.5.1.	Gastos Financieros	13
1.3.5.2.	Gasto por Deterioro del valor de los Inventarios	13
1.3.5.3.	Gasto por Estimación de Cuentas Incobrables	14
1.3.5.4.	Gasto por Depreciación de la Propiedad, Planta Y Equipo.	14
1.3.5.5.	Gasto por Deterioro del valor de la Propiedad Planta y Equipo	15
1.3.5.6.	Gastos por Amortización de Activos Intangibles	15
1.3.5.7.	Gastos por Provisión de Garantía a Clientes	16

1.4.	GENERALIDADES DE LAS EMPRESAS COMERCIALES EN EL SALVADOR	17
1.4.1.	Antecedentes	17
1.4.2.	Clasificación de las Medianas Empresas.	18
1.4.3.	Características de las Medianas Empresas	18
1.4.4.	Importancia Económica de las Medianas Empresas	19
1.4.5.	Ventajas y Desventajas de las Medianas Empresas.	19
	<b>CAPÍTULO II – CASOS PRÁCTICOS</b>	
2.1.	CASOS PRÁCTICOS DE INGRESOS ORDINARIOS	21
2.1.1.	Ventas de bienes al contado	21
2.1.1.1.	Enunciado	21
2.1.1.2.	Política Contable	22
2.1.1.3.	Procedimiento	22
2.1.1.4.	Desarrollo de caso práctico	22
2.1.2.	Ventas de bienes al crédito (ventas a plazos)	24
2.1.2.1.	Enunciado	24
2.1.2.2.	Política Contable	25
2.1.2.3.	Procedimiento	25
2.1.2.4.	Desarrollo de caso práctico	25
2.1.3.	Ingresos por Venta de Servicios	30
2.1.3.1.	Enunciado	30
2.1.3.2.	Política Contable	30
2.1.3.3.	Procedimiento	31
2.1.3.4.	Desarrollo de caso práctico	31
2.2.	CASOS PRÁCTICOS DE COSTOS	34
2.2.1.	Costo de Venta de los inventarios	34
2.2.1.1.	Enunciado	34
2.2.1.2.	Política Contable	34
2.2.1.3.	Procedimiento	35
2.2.1.4.	Desarrollo de caso práctico	35
2.3.	CASOS PRÁCTICOS DE GASTOS	39
2.3.1.	Gastos financieros	39
2.3.1.1.	Enunciado	39
2.3.1.2.	Política Contable	39
2.3.1.3.	Procedimiento	40
2.3.1.4.	Desarrollo de caso práctico	40
2.3.2.	Gasto por el deterioro del valor de los inventarios	43
2.3.2.1.	Enunciado	43

2.3.2.2.	Política Contable	43
2.3.2.3.	Procedimiento	44
2.3.2.4.	Desarrollo de caso práctico	44
2.3.3.	Gasto por estimación de cuentas incobrables	46
2.3.3.1.	Enunciado	46
2.3.3.2.	Política Contable	47
2.3.3.3.	Procedimiento	47
2.3.3.4.	Desarrollo de caso práctico	47
2.3.4.	Gasto por depreciación de la propiedad, planta y equipo.	49
2.3.4.1.	Enunciado	49
2.3.4.2.	Política Contable	50
2.3.4.3.	Procedimiento	50
2.3.4.4.	Desarrollo de caso práctico	50
2.3.5.	Gasto por deterioro del valor de la propiedad, planta y equipo.	52
2.3.5.1.	Enunciado	52
2.3.5.2.	Política Contable	52
2.3.5.3.	Procedimiento	53
2.3.5.4.	Desarrollo de caso práctico	53
2.3.6.	Gastos por amortización de activos intangibles	60
2.3.6.1.	Enunciado	60
2.3.6.2.	Política Contable	60
2.3.6.3.	Procedimiento	61
2.3.6.4.	Desarrollo de caso práctico	61
2.3.7.	Gastos por provisión de garantía a clientes.	64
2.3.7.1.	Enunciado	64
2.3.7.2.	Política Contable	64
2.3.7.3.	Procedimiento	64
2.3.7.4.	Desarrollo de caso práctico	65
	<b>BIBLIOGRAFÍA</b>	67
	<b>GLOSARIO</b>	69
	<b>ANEXOS</b>	
	ANEXO 1: Metodología y diagnóstico de la investigación	
	ANEXO 2: Tablas y cuadros explicativos	

## RESUMEN EJECUTIVO

El surgimiento del presente trabajo, inicia con la necesidad de contar con información basada en la normativa técnica financiera vigente en El Salvador para las pequeñas y medianas entidades, en este caso la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades, con respecto a las bases de medición y reconocimiento de los ingresos y gastos.

Los objetivos que se persiguen con la investigación, pretenden fundamentalmente la propuesta de lineamientos para la aplicación de las bases de medición y reconocimiento de los ingresos y gastos de las medianas empresas, dedicadas a la comercialización de electrodomésticos en el Área Metropolitana de San Salvador, de acuerdo a la Norma de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades, y para ello, se deben definir políticas contables necesarias para la implementación de las bases de medición y reconocimiento de los ingresos y gastos, así como la elaboración de procedimientos para la aplicación de dichas políticas contable, la ejemplificación de casos prácticos del reconocimiento de ingresos y gastos en las medianas empresas que se dedican a la comercialización de electrodomésticos

Para el desarrollo de la presente investigación se utilizó una metodología con tipo de estudio hipotético deductivo, basada en la investigación científica exploratoria. Al realizar la investigación de campo, se observó que las empresas adquieren sus ingresos principales de la venta de electrodomésticos, por los intereses generados por las mismas y por los servicios de mantenimiento que prestan; la mayoría de dichas empresas reconocen estos ingresos con base al precio de facturación al momento del pago. También muchas no suelen establecer estimaciones, tales como la estimación para cuentas incobrables y la estimación por deterioro de inventario y de propiedad, planta y equipo y en algunos casos ni siquiera reconocen gastos tales como la depreciación de propiedad, planta y equipo y la amortización de activos intangibles.

Por lo que se concluyó que existen deficiencias en la aplicación de la normativa técnica sobre la medición y el reconocimiento de ingresos y gastos, por lo que se recomienda que tanto las empresas de este sector (medianas empresas dedicadas a la comercialización de electrodomésticos), así como a las instituciones pertinentes y relacionadas con la profesión de la contaduría pública, orienten recursos y establezcan programas de capacitación sobre la Norma Internacional de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas entidades en lo relacionado con el reconocimiento y medición de los ingresos y gastos.

## INTRODUCCIÓN

Al momento de contabilizar las diferentes situaciones que se dan en una compañía, es importante conocer e identificar las bases de medición a utilizar así como los criterios necesarios para el reconocimiento de los diferentes elementos de los estados financieros, es decir, los activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos.

En las medianas compañías dedicadas a la comercialización de electrodomésticos, las bases medición y reconocimiento de los ingresos y gastos no siempre son del pleno conocimiento de quien contabiliza dichas operaciones. Por lo que el presente documento muestra información al respecto, con el objetivo de proporcionar información útil a este sector. Dicho trabajo consta de dos capítulos: El Capítulo I –Marco Teórico-, y el Capítulo II – Propuesta ó caso práctico de las bases de medición de ingresos y gastos-.

El primer Capítulo, está compuesto prácticamente por cuatro temas centrales: Las generalidades de la normativa internacional de contabilidad en El Salvador, de los Estados Financieros según la Norma Internacional de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas entidades, los aspectos técnicos sobre la medición y reconocimiento de ingresos y gastos, y las generalidades de las empresas comerciales en El Salvador.

El segundo Capítulo, se establecen ejemplos prácticos que muestran la medición y el reconocimiento de los ingresos y gastos, los cuales se presentan de la siguiente manera: primero los ingresos, tanto los ingresos ordinarios por ventas así como los ingresos por ventas de servicios. Los costos, en este caso específicamente el costo de venta de los inventarios, y los gastos, dentro de los que se mencionan los de mayor aplicabilidad en este tipo de empresas, como lo son, los financieros, los generados por el deterioro de los inventarios, por estimación de cuentas incobrables, por depreciación de la propiedad, planta y equipo, por deterioro de la propiedad, planta y equipo, por amortización de activos intangibles y los gastos por provisión de garantías otorgadas a clientes.

La bibliografía muestra las fuentes de información virtuales y documentales consultadas a través de la elaboración del trabajo de investigación. En los anexos se incluye la metodología y diagnóstico de la investigación y las tablas y cuadros descriptivos utilizados durante el desarrollo de la propuesta de los casos prácticos.

## **CAPÍTULO I**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **1.1. GENERALIDADES DE LA NORMATIVA INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD EN EL SALVADOR.**

##### **1.1.1. ANTECEDENTES**

En 1973, mediante un acuerdo de organizaciones de profesionales en contaduría, se formó el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standard Comite-IASC), teniendo como objetivo desde su constitución la formulación y publicación de las normas contables aplicables en la preparación y presentación de los Estados Financieros, y su aceptación a nivel mundial, así como trabajar armonizando y mejorando las regulaciones, normas y procedimientos contables que tengan relación con la preparación y presentación de los Estados Financieros<sup>1</sup>.

El IASC en su afán de mejorar el entendimiento y adecuada aplicación de las Normas Internacionales, creó, en enero de 1997, un Comité de Interpretaciones (SIC por sus siglas en inglés); cuya función fué: la de proporcionar una guía que fuera aplicable con generalidades, en los casos dónde las NIC eran poco claras. En el año 2001 el IASC fue reestructurado y pasó a ser el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés). En virtud de lo anterior, el nuevo cuerpo normativo técnico incluía las NIC y las SIC existentes hasta esa fecha más las NIIF y las CINIIF que el IASB fue emitiendo.

##### **1.1.2. ADOPCIÓN DE NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA**

En el año 2002, el Consejo de Vigilancia de la Profesión de Contaduría Pública y Auditoría (CVPCPA), acuerda que se aplicarán en el país las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), que comprendían un conjunto completo de 41 Normas de Contabilidad (aunque algunas de ellas ya habían sido derogadas) también incluía un Sistema de Interpretación Contable (SIC) para algunas de ellas.

---

<sup>1</sup> IASB, Internacional Financial Reporting Standar (IFRS), Prologo a las Normas Internacionales de Información Financiera, Edición 2007.

El 5 de diciembre del 2003, el Consejo de Vigilancia de Contaduría Pública y Auditoría emitió un acuerdo a través del cual: Postergó la aplicación de las NIIF hasta el año 2004 (empresas que emitían títulos valores que se cotizaban en bolsa de valores, así como los bancos y los conglomerados autorizados por la Superintendencia del Sistema Financiero) y estableció un plan gradual para la aplicación de las normas que iba desde el 2004 al 2006 (en el 2005 para las grandes empresas que no emitían títulos valores y que no cotizaran en un mercado de valores, al igual que las Organizaciones No Lucrativas; y en el 2006 para las pequeñas y medianas empresas asumiendo que, para ese entonces, estarían disponibles un conjunto de normas internacionales simplificadas).

### **1.1.3. ADOPCIÓN DE LA NORMA INTERNACIONAL DE INFORMACIÓN FINANCIERA PARA PEQUEÑAS Y MEDIANAS ENTIDADES**

El CVPCPA, en sesión de fecha 20 de agosto de 2009, teniendo como base los comunicados amparados en la Ley Reguladora del Ejercicio de la Contaduría, resolvió que las entidades que no cotizan en el mercado de valores, deberán presentar sus primeros estados financieros con base a Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), por el ejercicio que inicia el 1 de enero de 2011.

En tal sentido, en sesión del 7 de octubre de 2009, esta misma institución resolvió y ratificó: Aprobar la adopción de la Norma Internacional para Pequeñas y Medianas Entidades como requerimiento para la preparación de los Estados Financieros para todas aquellas entidades que no cotizan en el mercado de valores o que no tienen obligación pública de rendir cuentas.

## **1.2. ESTADOS FINANCIEROS SEGÚN LA NIIF PARA LAS PYMES**

### **1.2.1. COMPONENTES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Un conjunto completo de estados financieros de una entidad incluirá todo lo siguiente<sup>2</sup>:

1. Un estado de situación financiera a la fecha sobre la que se informa.
2. Una u otra de las siguientes informaciones en los resultados:

---

<sup>2</sup> Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades, sección 3, párrafo 17.

- ✓ Un sólo estado del resultado integral para el período sobre el que se informa que muestre todas las partidas de ingresos y gastos reconocidas durante el período incluyendo aquellas partidas reconocidas al determinar el resultado (que es un subtotal en el estado del resultado integral) y las partidas de otro resultado integral, o
  - ✓ Un estado de resultados separado y un estado del resultado integral separado. Si una entidad elige presentar un estado de resultados y un estado del resultado integral, el estado del resultado integral comenzará con el resultado y, a continuación, mostrará las partidas de otro resultado integral.
3. Un estado de cambios en el patrimonio del período sobre el que se informa.
  4. Un estado de flujos de efectivo del período sobre el que se informa.
  5. Notas a los Estados Financieros, que comprenden un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

### 1.2.2. OBJETIVOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

El objetivo de los estados financieros es proporcionar información sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de la entidad que sea útil para la toma de decisiones económicas de una amplia gama de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información.

### 1.2.3. CARACTERÍSTICAS CUALITATIVAS DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA

<b>Comprensibilidad</b>	La información proporcionada en los estados financieros debe presentarse de manera comprensible.
<b>Relevancia</b>	Se posee relevancia cuando ejerce influencia sobre las decisiones económicas de quienes la utilizan ayudando a evaluar sucesos pasados, presentes o futuros ó a confirmar o corregir las evaluaciones pasadas.
<b>Materialidad o importancia relativa</b>	La información es material, por lo cual es relevante, por lo que la omisión o presentación errónea pueden influir en las decisiones económicas.
<b>Fiabilidad</b>	La información es fiable cuando se encuentra libre de errores significativos y

	sesgo, representando fielmente dicha información.
<b>Esencia sobre la forma</b>	Las transacciones y demás sucesos deben contabilizarse y presentarse de manera financiera y no solamente en su forma legal.
<b>Prudencia</b>	Es tener precaución al momento de realizar juicios innecesarios cuando se efectúen estimaciones requeridas bajo condiciones que impliquen incertidumbres.
<b>Integridad</b>	La información expresada en los estados financieros debe ser completa en todas sus formas dentro de los límites de importancia y de costo beneficio.
<b>Comparabilidad</b>	La información debe ser comparable de un período con otro para identificar las tendencias de su situación financiera y rendimiento financiero.
<b>Oportunidad</b>	La información se debe proporcionar dentro del período de tiempo en el que se tomarán ciertas decisiones económicas.
<b>Costo beneficio</b>	Los beneficios de la información financiera obtenida deben superar los costos.

#### **1.2.4. DESCRIPCIÓN DEL BALANCE GENERAL Y ESTADO DE RESULTADOS.**

##### **1.2.4.1. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA (BALANCE GENERAL)**

La situación financiera de una entidad es la relación entre los activos, los pasivos y el patrimonio en una fecha concreta. Un activo es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos; un pasivo es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos, y patrimonio es la parte residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos siendo lo que realmente les pertenece a las diferentes entidades.

##### **1.2.4.2. ESTADO DE RESULTADOS Y ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**

Rendimiento es la relación entre los ingresos y los gastos de una entidad durante un período sobre el que se informa. La normativa permite a las entidades presentar el rendimiento en un único estado del resultado integral o en dos estados financieros (un estado de resultados y un estado del resultado integral).

El rendimiento del período de las diferentes entidades es obtenido a través de los ingresos y los gastos realizados en el período contable, y el reconocimiento de éstos se deriva directamente del reconocimiento y la medición de activos y pasivos.

#### ✓ **OBJETIVO DEL ESTADO DE RESULTADOS**

Es proporcionar información sobre, el rendimiento económico de la entidad que sea útil para la toma de decisiones económicas de una amplia gama de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información.

#### ✓ **FORMAS DE PRESENTACIÓN DEL ESTADO DE RESULTADOS**

Una entidad presentará un desglose de gastos, utilizando una clasificación basada en la naturaleza o en la función de los gastos dentro de la entidad, lo que proporcione una información que sea fiable y más relevante. La clasificación antes mencionada se muestra a continuación:

##### a) Desglose por naturaleza de los gastos

Según este método de clasificación, los gastos se agruparán en el estado del resultado de acuerdo con su naturaleza (por ejemplo depreciación, compras de materiales, costos de transporte, beneficios a los empleados y costos de publicidad).

##### b) Desglose por función de los gastos

Según este método de clasificación, los gastos se agruparán de acuerdo con su función como parte del costo de las ventas o, por ejemplo, de los costos de actividades de distribución o administración.

#### ✓ **ESTRUCTURA DEL ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**

El estado de resultados integral puede ser presentado como un solo estado financiero o como dos estados financieros. En el primero de los casos se presenta la correlación entre costos, ingresos y gastos hasta determinar el resultado del ejercicio y posterior a esta línea se inicia con los otros resultados integrales los

cuales no pasan por el resultado del período. En el segundo caso el Estado de resultados integral comienza con el resultado del ejercicio y luego se agregan las partidas de otro resultado integral como las que se mencionan a continuación:

1. Algunas ganancias y pérdidas que surjan de la conversión de los estados financieros de un negocio en el extranjero.
2. Algunas ganancias y pérdidas actuariales.
3. Algunos cambios en los valores razonables de los instrumentos de cobertura.

#### ✓ **INFORMACIÓN A PRESENTAR EN EL ESTADO DE RESULTADOS**

El Estado de Rendimiento económico debe contener como mínimo las partidas por separadas siguientes<sup>3</sup>:

1. Los ingresos ordinarios del período.
2. Los gastos financieros o costos por obtener un financiamiento.
3. La participación en el resultado de una asociada o un negocio conjunto el cual se contabiliza con el método de participación.
4. El gasto por impuesto.
5. Un importe después de impuestos que comprenda el resultado de las operaciones discontinuadas y la ganancia o pérdida después de impuestos reconocida en la medición al valor razonable menos costos de venta, o en la disposición de los activos netos que constituyan la operación discontinuada.
6. El resultado del ejercicio.

### **1.3. ASPECTOS TÉCNICOS SOBRE LA MEDICIÓN Y RECONOCIMIENTO DE INGRESOS Y GASTOS**

#### **1.3.1. BASES GENERALES DE MEDICIÓN**

Medición es el proceso de determinación de los importes monetarios en los que una entidad mide los activos, pasivos, ingresos y gastos en sus estados financieros. La medición involucra la selección de una base de medición. En la NIIF para PyMEs se especifica las bases de medición que una entidad utilizará para muchos tipos de activos, pasivos, ingresos y gastos. Estas bases de medición específicas serán

---

<sup>3</sup> Norma Internacional para Pequeñas y Medianas Entidades, Sección 5, párrafo 5.

abordadas para cada uno de los elementos del Estado de Resultados. Las bases de medición habituales son el costo histórico y el valor razonable.

<p><b>COSTO HISTÓRICO</b></p>	<p>El costo histórico es el importe de efectivo o equivalentes al efectivo pagado, o el valor razonable de la contraprestación entregada para adquirir un activo en el momento de su adquisición. Para los pasivos, el costo histórico es el importe de lo recibido en efectivo o equivalentes al efectivo o el valor razonable de los activos no monetarios recibidos a cambio de la obligación en el momento en que se incurre en ella, o en algunas circunstancias (por ejemplo, impuestos a las ganancias), los importes de efectivo o equivalentes al efectivo que se espera pagar para liquidar el pasivo en el curso normal de los negocios.</p>
<p><b>VALOR RAZONABLE</b></p>	<p>Valor razonable es el importe por el cual puede ser intercambiado un activo, o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesado y debidamente informado, que realizan una transacción en condiciones de independencia mutua.</p>
<p><b>BASE DE ACUMULACIÓN O DEVENGO</b></p>	<p>La base de acumulación o devengo, indica que los efectos de las transacciones y demás sucesos se reconocen cuando ocurren (y no cuando se recibe o paga dinero o su equivalente). Asimismo se registran en los libros contables y se informa sobre ellos en los estados financieros de los períodos con los cuales se relacionan.</p>

### 1.3.2. CARACTERÍSTICAS GENERALES PARA EL RECONOCIMIENTO DE INGRESOS Y GASTOS

Reconocimiento es el proceso de incorporación en los estados financieros de una partida que cumple la definición de ingreso o gasto y que satisface los siguientes criterios<sup>4</sup>:

- ✓ Es probable que cualquier beneficio económico futuro asociado con la partida llegue a, o salga de la entidad;
- ✓ La partida tiene un costo o valor que puede ser medido con fiabilidad.

<sup>4</sup> Norma Internacional para Pequeñas y Medianas Entidades, Sección 2, párrafo 27.

### **1.3.2.1. DEFINICIÓN DE INGRESOS**

Ingresos son los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del período sobre el que se informa, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como decrementos de las obligaciones, que dan como resultado aumentos del patrimonio, distintas de las relacionadas con las aportaciones de inversores de patrimonio.

La definición de ingresos incluye tanto a los ingresos de actividades ordinarias como a las ganancias.

- a) Los ingresos de actividades ordinarias surgen en el curso de las actividades ordinarias de una entidad y adoptan una gran variedad de nombres, tales como ventas, comisiones, intereses, dividendos, regalías y alquileres.
- b) Ganancias son otras partidas que satisfacen la definición de ingresos pero que no son ingresos de actividades ordinarias.

### **1.3.2.2. CRITERIO GENERAL PARA EL RECONOCIMIENTO DE INGRESOS**

El reconocimiento de los ingresos procede directamente del reconocimiento y la medición de activos y pasivos. Una entidad reconocerá un ingreso en el estado del resultado integral (o en el estado de resultados, si se presenta) cuando haya surgido un incremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un incremento en un activo o un decremento en un pasivo.

### **1.3.2.3. DEFINICIÓN DE GASTOS**

Gastos son los decrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del período sobre el que se informa, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien por la generación o aumento de los pasivos, que dan como resultado decrementos en el patrimonio, distintos de los relacionados con las distribuciones realizadas a los inversores de patrimonio.

La definición de gastos incluye tanto las pérdidas como los gastos que surgen en las actividades ordinarias de la entidad.

- a) Los gastos que surgen de la actividad ordinaria incluyen, por ejemplo, el costo de las ventas, los salarios y la depreciación. Usualmente, toman la forma de una salida o disminución del valor de

los activos, tales como efectivo y equivalentes al efectivo, inventarios o propiedades, planta y equipo.

- b) Las pérdidas son otras partidas que cumplen la definición de gastos y que pueden surgir en el curso de las actividades ordinarias de la entidad. Si las pérdidas se reconocen en el estado del resultado integral, habitualmente se presentan por separado, puesto que el conocimiento de las mismas es útil para la toma de decisiones económicas.

#### **1.3.2.4. CRITERIO GENERAL PARA EL RECONOCIMIENTO DE GASTOS**

El reconocimiento de los gastos procede directamente del reconocimiento y la medición de activos y pasivos. Una entidad reconocerá gastos en el estado del resultado integral (o en el estado de resultados, si se presenta) cuando haya surgido un decremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un decremento en un activo o un incremento en un pasivo que pueda medirse con fiabilidad.

#### **1.3.3. MEDICIÓN Y RECONOCIMIENTO DE LOS INGRESOS ORDINARIOS**

Una entidad medirá los ingresos de actividades ordinarias al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir. El valor razonable de la contraprestación, recibida o por recibir, tiene en cuenta el importe de cualesquiera descuentos comerciales, descuentos por pronto pago y rebajas por volumen de ventas que sean practicados por la entidad.

Una entidad incluirá en los ingresos de actividades ordinarias solamente las entradas brutas de beneficios económicos recibidos y por recibir por parte de la entidad, por su cuenta propia. Una entidad excluirá de los ingresos de actividades ordinarias todos los importes recibidos por cuenta de terceras partes tales como impuestos sobre las ventas, impuestos sobre productos o servicios o impuestos sobre el valor añadido. En una relación de agencia, una entidad incluirá en los ingresos de actividades ordinarias solo el importe de su comisión

Cuando en una transacción se efectuó una venta en pagos fraccionados el valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir estará representada por el valor presente de todos los cobros futuros utilizando una tasa de interés imputada.

### 1.3.3.1 PRINCIPALES ACTIVIDADES QUE GENERAN INGRESOS ORDINARIOS

1. La venta de bienes (si los produce o no la entidad para su venta o los adquiere para su reventa).
2. La prestación de servicios.
3. Los contratos de construcción en los que la entidad es el contratista.
4. El uso, por parte de terceros, de activos de la entidad que produzcan intereses, regalías o dividendos.

Las bases de medición de los prestadores de servicios y de los contratos de construcción no serán abordadas, debido a que el enfoque está siendo a las empresas del sector comercial.

#### ✓ VENTA DE BIENES

#### MEDICIÓN

Los ingresos de actividades ordinarias se medirán al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir. (Sección 23, párrafo 3)

#### RECONOCIMIENTO

Una entidad reconocerá ingresos de actividades ordinarias procedentes de la venta de bienes cuando se satisfagan todas y cada una de las siguientes condiciones:

- a) La entidad haya transferido al comprador los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad de los bienes.
- b) La entidad no conserve ninguna participación en la gestión de forma continua en el grado usualmente asociado con la propiedad, ni retenga el control efectivo sobre los bienes vendidos.
- c) El importe de los ingresos puedan medirse con fiabilidad.
- d) Sea probable que la entidad obtenga los beneficios económicos asociados en la transacción.
- e) Los costos incurridos, o por incurrir, en relación con la transacción puedan ser medidos con fiabilidad.

(Sección 23, párrafo 10)

✓ **VENTA DE SERVICIOS**

RECONOCIMIENTO

Cuando el resultado de una transacción que involucre la prestación de servicios pueda ser estimado con fiabilidad, una entidad reconocerá los ingresos de actividades ordinarias que se asocien con la transacción, por referencia al grado de terminación de la transacción al final del período que se informa (Sección 23, párrafo 14)

✓ **EL USO POR PARTE DE TERCEROS DE ACTIVOS DE LA ENTIDAD QUE PRODUZCA INTERESES, REGALÍAS O DIVIDENDOS**

RECONOCIMIENTO

Una entidad reconocerá los ingresos de actividades ordinarias procedentes del uso por terceros de activos de la entidad que producen intereses, regalías y dividendos de siempre que se cumplan las siguientes dos condiciones:

- a) Sea probable que la entidad obtenga los beneficios económicos asociados con la transacción, y
- b) El importe de los ingresos de actividades ordinarias pueda ser medido de forma fiable.

(Sección 23, párrafo 28).

BASES PARA EL RECONOCIMIENTO

Una entidad reconocerá los ingresos de actividades ordinarias de acuerdo con las siguientes bases:

- a) Los intereses se reconocerán utilizando el método del interés efectivo.
- b) Las regalías se reconocerán utilizando la base de acumulación (o devengo), de acuerdo con la esencia del acuerdo correspondiente.
- c) Los dividendos se reconocerán cuando se establezcan el derecho a recibirlos por parte del accionista.

### **1.3.3.2. INFORMACIÓN A REVELAR SOBRE LOS INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS**

Una entidad revelará<sup>5</sup>:

- a) Las políticas contables adoptadas para el reconocimiento de los ingresos de actividades ordinarias, incluyendo los métodos utilizados para determinar el porcentaje de terminación de las transacciones involucradas en la prestación de servicios.
- b) El importe de cada categoría de ingresos de actividades ordinarias reconocida durante el periodo, que mostrará de forma separada como mínimo los ingresos de actividades ordinarias procedentes de: La venta de bienes, la prestación de servicios, intereses, regalías, dividendos, comisiones, subvenciones del gobierno y cualesquiera otros tipos de ingresos de actividades ordinarias significativas.

### **1.3.4. MEDICIÓN Y RECONOCIMIENTO DE COSTOS**

La NIIF para PYME no hace una distinción entre costo y gasto cuando establece que deben ser reconocidos en el resultado, por lo cual en este apartado se considera como costo el originado por los ingresos de las ventas o también denominado costo de venta. Cuando la norma hace referencia al término de “costo” generalmente se está utilizando el término, para denominarlo como base de medición en el reconocimiento dentro del Balance General, que toma la forma de costo de adquisición o de costo histórico.

#### **1.3.4.1. COSTO DE VENTA DE BIENES**

##### **MEDICIÓN DE LOS INVENTARIOS**

Una 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**

Una 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. (Sección 13, párrafo 5)

---

<sup>5</sup> Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades, Sección 23, párrafo 30.

## RECONOCIMIENTO COMO UN GASTO

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. (Sección 13, párrafo 20)

### **1.3.5. MEDICIÓN Y RECONOCIMIENTO DE GASTOS**

El reconocimiento de los gastos procede directamente del reconocimiento y la medición de activos y pasivos. Una entidad los reconocerá en el estado del resultado, cuando haya surgido un decremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un decremento en un activo o un incremento en un pasivo que puede cuantificarse con fiabilidad.

Los gastos se miden por el valor monetario pagado o por pagar, sin embargo en otros casos es posible que no sean partidas pagadas o por pagar y se reflejara como una disminución de activos o un aumento de pasivos, como por ejemplo en la elaboración de estimaciones y el cálculo de depreciaciones.

#### **1.3.5.1. GASTOS FINANCIEROS**

##### MEDICIÓN

Los gastos por préstamos se miden utilizando el método de interés efectivo, reconociéndolos a medida que transcurre el tiempo, es decir cuando se hayan devengado.

##### RECONOCIMIENTO

Una entidad reconocerá todos los costos por préstamos como un gasto en resultados en el período en el que se incurre en ellos.

#### **1.3.5.2. GASTO POR DETERIORO DEL VALOR DE LOS INVENTARIOS**

##### MEDICIÓN DEL ACTIVO

Una entidad medirá los inventarios al importe menor entre el costo y el precio de venta estimado menos los costos de terminación y venta. (Sección 13, párrafo 4)

## MEDICIÓN Y RECONOCIMIENTO DEL GASTO POR DETERIORO

Cada entidad debe de evaluar sus inventarios en la fecha sobre la que se informa (31 de diciembre de cada año), para determinar si una o varias partidas de los inventarios han sufrido baja en el valor, por lo que la entidad reducirá el importe en libros de su inventario a su precio de venta menos los costos de terminación y venta. Dicha deterioro del valor de los inventarios deberá reconocerse inmediatamente en resultados. (Sección 27, párrafo 2).

### **1.3.5.3. GASTOS POR ESTIMACIÓN DE CUENTAS INCOBRABLES**

Las estimaciones contables forman parte de las operaciones normales de una entidad, debido a que existen eventos cuyos efectos a la fecha de presentación de los estados financieros, no son susceptibles de cuantificarse con exactitud, como es el caso de las cuentas por cobrar. Frecuentemente, esta estimación se hace en condiciones de incertidumbre en cuanto al resultado de los eventos que han ocurrido o con probabilidad de que ocurran y que, por lo tanto, involucran el uso del juicio.

## MEDICIÓN

La base de medición utilizada para la estimación de cuentas incobrables, es la poca probabilidad de percibir los beneficios económicos relacionados al ingreso previamente reconocido.

### **1.3.5.4. GASTO POR DEPRECIACIÓN DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO**

## RECONOCIMIENTO DEL ACTIVO

Se reconocerá el costo de un elemento de propiedades, planta y equipo como un activo si, y solo si:

- a) Es probable que la entidad obtenga los beneficios económicos futuros asociados con el elemento; y
- b) El costo del elemento puede medirse con fiabilidad.

## MEDICIÓN EN EL MOMENTO DEL RECONOCIMIENTO INICIAL

Una entidad medirá un elemento de propiedades, planta y equipo por su costo en el momento del reconocimiento inicial. (Sección 17, Párrafo 9)

#### MEDICIÓN POSTERIOR AL RECONOCIMIENTO INICIAL

Una 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. (Sección 17, párrafo 15).

#### RECONOCIMIENTO DEL GASTO

El cargo por depreciación para cada período se reconocerá en el resultado como gasto, distribuido sistemáticamente, de acuerdo a los principales componentes de un elemento de propiedad, planta y equipo, pero si éstos componentes tienen patrones significativamente diferentes de consumo de beneficios económicos, la entidad distribuirá el costo inicial del activo entre sus componentes por separado a lo largo de su vida útil. (Sección 17, párrafo 17).

#### **1.3.5.5. GASTO POR DETERIORO DEL VALOR DE LA PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO**

##### MEDICIÓN DEL GASTO POR DETERIORO DEL VALOR

La entidad reducirá el importe en libros del activo hasta su importe recuperable, si, y solo si, el importe recuperable es inferior al importe en libros. Esa reducción es una pérdida por deterioro del valor. (Sección 27, párrafo 5)

##### RECONOCIMIENTO DEL DETERIORO DEL VALOR

Una entidad reconocerá una pérdida por deterioro del valor inmediatamente en resultados. (Sección 27, párrafo 6)

#### **1.3.5.6. GASTOS POR AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS INTANGIBLES**

##### RECONOCIMIENTO DEL ACTIVO

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.

(Sección 18, párrafo 4).

#### MEDICIÓN INICIAL

Una entidad medirá inicialmente un activo intangible al costo. (Sección 18, párrafo 9).

#### MEDICIÓN POSTERIOR

Una entidad medirá los activos intangibles al costo menos cualquier amortización acumulada y cualquier pérdida por deterioro de valor acumulada. (Sección 18, párrafo 18).

#### PERÍODO Y MÉTODO DE AMORTIZACIÓN

Una entidad distribuirá el importe depreciable de un activo intangible de forma sistemática a lo largo de su vida útil. El cargo por amortización de cada periodo se reconocerá como un gasto. (Sección 18, párrafo 22.)

#### MEDICIÓN

El gasto por amortización se medirá por la probabilidad de obtener beneficios económicos futuros esperados, que representen la mejor estimación de la gerencia de las condiciones económicas que existirán durante la vida útil del activo.

### **1.3.5.7. GASTOS POR PROVISIÓN DE GARANTÍA A CLIENTES**

#### MEDICIÓN INICIAL

Una entidad medirá una provisión como la mejor estimación del importe requerido para cancelar la obligación, en la fecha sobre la que se informa. La mejor estimación es el importe que una entidad pagaría racionalmente para liquidar la obligación al final del periodo sobre el que se informa o para transferirla a un tercero en esa fecha. (Sección 21, párrafo 7).

#### MEDICIÓN POSTERIOR

Una entidad cargará contra una provisión únicamente los desembolsos para los que fue originalmente reconocida. (Sección 21, párrafo 10).

La entidad revisará y ajustará las provisiones en cada fecha sobre la que se informa para reflejar la mejor estimación actual del importe que sería requerido para cancelar la obligación en esa fecha. (Sec. 21, 11)

## MEDICIÓN DEL GASTO

Una entidad medirá el gasto de una provisión como la mejor estimación del importe requerido para cancelar la obligación, en la fecha sobre la que se informa. La mejor estimación es el importe que una entidad pagaría racionalmente para liquidar la obligación al final del período sobre el que se informa o para transferirla a un tercero en esa fecha.

## RECONOCIMIENTO

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. (Sección 21, párrafo 4).

## 1.4. GENERALIDADES DE LAS EMPRESAS COMERCIALES EN EL SALVADOR

### 1.4.1. ANTECEDENTES

Las pequeñas y medianas empresas en El Salvador (de aquí en adelante PYMES), al igual que las del resto de mundo han existido desde ya hace mucho tiempo, sin embargo su mayor auge fué durante la segunda mitad de la década de los ochenta, llegando a convertirse en un sector informal muy importante, debido a factores como <sup>6</sup>:

1. El cierre de empresas del sector formal, a causa del conflicto armado y a la crisis económica que se atravesaba en esa época.
2. El proceso de urbanización.

En la década de los noventa se dio inicio a un proceso de cambio en el país, como producto de la firma de los acuerdos de paz, trajo consigo la apertura al comercio exterior; y el sector (PYMES) se fortalecía, cobrando aun mayor fuerza y siendo uno de los primordiales en la generación de empleos. Y es así como

---

<sup>6</sup> AMPES, BMI, CRS, FOMMI y otros, "Libro blanco de la Microempresa", El Salvador, Octubre 1997.

se crearon instituciones que velaran por este sector que con el paso de los años es cada vez mayor, es en 1996 que se fundó CONAMYPE, institución que tiene por objetivo contar con un marco normativo y conceptual de las MYPES.

#### **1.4.2. DEFINICIÓN DE LAS MEDIANAS EMPRESAS**

Las pequeñas y medianas entidades son la que:

- a) No tienen obligación pública de rendir cuentas, y
- b) Publican estados financieros con propósitos de información general para usuarios externos. Son ejemplos de usuarios externos los propietarios que no están implicados en la gestión del negocio, los acreedores actuales o potenciales y las agencias de calificación crediticia.

Una entidad tiene obligación pública de rendir cuentas si:

- a) Sus instrumentos de deuda de patrimonio se negocian en un mercado público o están en proceso de emitir estos instrumentos para negociarse en un mercado público (ya sea una bolsa de valores nacional o extranjera, o un mercado fuera de la bolsa de valores, incluyendo mercados locales o regionales), o
- b) Una de sus principales actividades es mantener activos en calidad de fiduciaria para un amplio grupo de terceros. Este suele ser el caso de los bancos, las cooperativas de crédito, las compañías de seguros, los intermediarios de bolsa, los fondos de inversión y los bancos de inversión.

#### **1.4.3 CARACTERÍSTICAS DE LAS MEDIANAS EMPRESAS**

Las PYMES poseen una estructura organizativa, en la mayoría de los casos, no muy bien establecida por lo general son empresas familiares, por lo cual su estructura organizacional se puede definir como estrecha entre el dueño o proveedores del financiamiento y la función de administración de la empresa.

Algunas características definidas que presentan las pequeñas y medianas empresas son<sup>7</sup>:

- ✓ Usualmente los gerentes son los propietarios.
- ✓ Capital suministrado por propietarios.

---

<sup>7</sup> [www.monografias.com/la-mediana-empresa-en-el-salvador](http://www.monografias.com/la-mediana-empresa-en-el-salvador)

- ✓ Alquila el área local de operaciones.
- ✓ Poca formación y adiestramiento al personal.
- ✓ Toma de decisiones y funciones centralizadas en pocas personas.
- ✓ Su estructura organizativa está en tres niveles de mando,
- ✓ En su estructura organizativa, predomina el estilo de dirección familiar.
- ✓ Poca especialización del trabajo.

#### **1.4.4. IMPORTANCIA ECONÓMICA DE LAS MEDIANAS EMPRESAS**

La importancia de las medianas empresas en la economía se basa en<sup>8</sup>:

- a) Asegurar el mercado de trabajo mediante la descentralización de la mano de obra cumpliendo un papel esencial en el correcto funcionamiento del mercado laboral.
- b) Tienen efectos socioeconómicos importantes ya que permiten la concentración de la renta y la capacidad productiva desde un número reducido de empresas hacia uno mayor.
- c) Reducen las relaciones sociales a términos personales más estrechos entre el empleador y el empleado favoreciendo las conexiones laborales ya que en general sus orígenes son unidades familiares.
- d) Presentan mayor adaptabilidad tecnológica y menor costo de infraestructura.
- e) Obtiene economía de escala a través de la cooperación inter-empresarial.

#### **1.4.5. VENTAJAS Y DESVENTAJAS DE LAS MEDIANAS EMPRESAS**

Ventajas de las Pequeñas y Medianas Empresas<sup>9</sup>:

- a) Capacidad de generación de empleos (absorben una parte importante de la población activa).
- b) Contribuyen al desarrollo regional (por su establecimiento en diversas regiones).
- c) Flexibilidad al tamaño de mercado (aumento o disminución de su oferta cuando se hace necesario).
- d) Fácil conocimiento de empleados y trabajadores, facilitando resolver los problemas que se presentan (por la baja ocupación del personal).

---

<sup>8</sup> Tratamiento contable de los ingresos con base a Normas Internacionales de Contabilidad adoptadas en El Salvador y análisis de sus efectos en los Estados Financieros, Universidad de El Salvador, Febrero 2007.

<sup>9</sup> <http://www.eumed.net/eve/resum/07-enero/alb.htm>

- e) La planeación y organización no requiere de mucho capital.
- f) Mantiene una unidad de mando permitiendo una adecuada vinculación entre las funciones administrativas y operativas.
- g) Producen y venden artículos a precios competitivos (ya que sus gastos no son muy grandes y sus ganancias no son excesivas).

Desventajas de las pequeñas y medianas empresas<sup>10</sup>:

- a) Les afecta con mayor facilidad los problemas que se suscitan en el entorno económico como la inflación y la devaluación.
- b) No pueden soportar períodos largos de crisis en los cuales disminuyen las ventas.
- c) La falta de recursos financieros las limita, ya que no tienen fácil acceso a las fuentes de financiamiento.
- d) Tienen pocas o nulas posibilidades de fusionarse o absorber a otras empresas; es muy difícil que pasen al rango de medianas empresas.
- e) Mantienen una gran tensión política ya que los grandes empresarios tratan por todos los medios de eliminar a estas empresas, por lo que la libre competencia se limita o tácitamente desaparece.
- f) Su administración no es especializada, es empírica y por lo general la llevan a cabo los propios dueños.

---

<sup>10</sup> <http://www.eumed.net/eve/resum/07-enero/alb.htm>

## **CAPÍTULO II CASO PRÁCTICO**

### **“BASES DE MEDICIÓN PARA EL RECONOCIMIENTO DE INGRESOS Y GASTOS EN LAS MEDIANAS EMPRESAS DEDICADAS A LA COMERCIALIZACIÓN DE ELECTRODOMÉSTICOS DEL ÁREA METROPOLITANA DE SAN SALVADOR”**

#### **DESCRIPCIÓN DEL CONTENIDO DEL CAPÍTULO DOS**

El desarrollo del Capítulo está dividido en tres partes: los casos prácticos de ingresos ordinarios, que contienen un ejemplo sobre las ventas al contado, las ventas a plazos y los ingresos por prestación de servicios; un caso práctico de costos, que contiene un ejemplo sobre la determinación y registro del costo de ventas y los casos prácticos de gastos, que contienen una aplicación de las estimaciones contables para medir y reconocer los montos de gastos en los resultados.

Cada una de las partes en que está dividido el Capítulo contiene los siguientes apartados: Un título, que identifica si corresponde a un ingreso, costo o gasto; el enunciado, que detalla las condiciones en que se está efectuado el evento determinado; la política contable que detalla la base de medición utilizada en su reconocimiento; un procedimiento, que contiene la explicación para la aplicación de la política contable y el desarrollo del caso práctico, que detalla con forma explícita cada uno de los cálculos y registros contables utilizados en la solución del problema planteado.

#### **2.1. CASOS PRÁCTICO DE INGRESOS ORDINARIOS**

##### **2.1.1. VENTA DE BIENES AL CONTADO**

###### **2.1.1.1. ENUNCIADO**

El 31 de mayo de 2010, la empresa P 96, S.A. de C.V. realiza venta de contado por valor de \$1,000,000.00 a la empresa Distribuidores por Mayor S.A. de C.V. de la siguiente forma:

Cant.	Descripción	Precio de Costo	Precio de Venta	IVA Débito Fiscal	Total Venta
400	LCD Sonix 21"	\$ 64,000.00	\$ 160,000.00	\$ 20,800.00	\$ 180,800.00
300	DVD Typez	\$ 12,000.00	\$ 30,000.00	\$ 3,900.00	\$ 33,900.00
500	Plasmas 56"	\$ 140,000.00	\$ 350,000.00	\$ 45,500.00	\$ 395,500.00
800	Minicomponentes "x"	\$ 64,000.00	\$ 160,000.00	\$ 20,800.00	\$ 180,800.00
1500	Camas Capri"cho"	\$ 120,000.00	\$ 300,000.00	\$ 39,000.00	\$ 339,000.00
	<b>Total</b>	<b>\$ 400,000.00</b>	<b>\$ 1000,000.00</b>	<b>\$ 130,000.00</b>	<b>\$ 1130,000.00</b>

Por cada artículo vendido la empresa ofrece un año de garantía por desperfectos de fábrica que estos puedan presentar durante el periodo otorgado como garantía. El monto establecido como provisión para las ventas al contado es del 0.5%.

#### 2.1.1.2. POLÍTICA CONTABLE

La entidad medirá los ingresos de actividades ordinarias al valor razonable de la contraprestación, recibida o por recibir, teniendo en cuenta el importe de cualesquiera descuentos comerciales, descuentos por pronto pago y rebajas por volumen de ventas. (Sección 23, Párrafo 3).

#### 2.1.1.3. PROCEDIMIENTO

Los ingresos de actividades ordinarias procedentes de la venta de bienes se reconocen cuando se entregan los bienes y se han transferido los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad. Las ventas al contado se registrarán al valor razonable de la contraprestación recibida, el cual es el valor de facturación neto sin incluir descuentos e impuestos relacionados por las ventas.

#### 2.1.1.4. DESARROLLO DE CASO PRÁCTICO

Descripción	Precio de Costo	Precio de Venta
Valor de Venta	\$ 400,000.00	\$ 1000,000.00
IVA por Venta		\$ 130,000.00
Total	\$ 400,000.00	\$ 1130,000.00
Valor de la Provisión (\$1,000,000.00 * 0.5%)		\$ 5,000.00

Registro de la venta

P 96, S.A. DEC.V.				
LIBRO DIARIO				
Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
31-may-2010	<b>Ptda. 1</b>			
	<u>Efectivo y Equivalentes</u>		\$ 1130,000.00	
	Bancos	\$ 1130,000.00		
	<u>Ventas</u>			\$ 1000,000.00
	Ventas de Contado	\$ 1000,000.00		
	<u>IVA Débito Fiscal</u>			\$ 130,000.00
	Ventas Locales	\$ 130,000.00		
	c\ Por registro de venta al contado a la empresa Distribuidores por Mayor S.A. de C.V.		\$ 1130,000.00	\$ 1130,000.00

Registro del Costo de la venta

P 96, S.A. DEC.V.				
LIBRO DIARIO				
Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
31-May-2010	<b>Ptda. 2</b>			
	<u>Costo de Ventas</u>		\$ 400,000.00	
	Costo de Ventas de Contado	\$ 400,000.00		
	<u>Inventarios</u>			\$ 400,000.00
	Articulos para la Venta	\$ 400,000.00		
	c\ Por registro de venta y precio de costo de la venta al contado a la empresa Distribuidores por Mayor S.A. de C.V.			\$ 400,000.00

Registro contable por la provisión de garantía a clientes

P 96, S.A. DEC.V.				
LIBRO DIARIO				
Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
31-may-2010	<b>Ptda. 3</b>			
	Gastos de Ventas		\$ 5,000.00	
	Garantía a Clientes	\$ 5,000.00		
	<u>Provisión de Garantía a Clientes</u>			\$ 5,000.00
	Garantía en Ventas al Contado	\$ 5,000.00		
	c\ Registro contable por garantía a clientes en ventas al contado a la empresa Distribuidores por Mayor S.A de C.V.		\$ 5,000.00	\$ 5,000.00

## 2.1.2. INGRESOS POR VENTAS A PLAZOS

### 2.1.2.1. ENUNCIADO

La empresa P 96, S.A. de C.V., realiza el 01 de Mayo de 2010, ventas al crédito de tres tipos de electrodomésticos con un plazo de 6 meses. La empresa cobró en concepto de prima el 15% de la venta total. El detalle de los artículos vendidos es el siguiente:

Cantidad	Artículo	Costo Unitario	Costo Total	Precio de Venta	IVA Débito Fiscal
15	Refrigeradora Mabex	\$ 700.00	\$ 10,500.00	\$ 22,500.00	\$ 2,925.00
20	Televisores Samsunx 32"	\$ 500.00	\$ 10,000.00	\$ 19,000.00	\$ 2,470.00
5	Camas Mobilex 1.40	\$ 150.00	\$ 750.00	\$ 1,375.00	\$ 178.75
	<b>TOTAL</b>	<b>\$ 1,350.00</b>	<b>\$ 21,250.00</b>	<b>\$ 42,875.00</b>	<b>\$ 5,573.75</b>

Las condiciones del contrato establecían que en caso de mora en alguna cuota, el cliente pagaría un 7% de recargo sobre el valor dejado de pagar en la fecha correspondiente. El cliente realizó el pago de la primera cuota con 10 días de retraso por lo que se le cobró el 7% de morosidad.

De las ventas al crédito realizadas, se recibió la devolución de las 5 Camas Mobilex de 1.40 metros, ya que el cliente alegó que el pedido realizado por él no coincidía con el producto enviado, pues él necesitaba camas de 2 metros. Sin embargo la empresa P 96, S.A. de C.V. manifestó que recibiría la

devolución, pero ésta no le devolvería el efectivo cobrado al momento de la venta, ni lo recibido en concepto de pago de la primer cuota; El cliente estuvo de acuerdo con las condiciones, por lo que el producto se recibió el día 30 de Junio de 2010, y para tales efectos se emite la Nota de Crédito N° 586.

#### **2.1.2.2. POLÍTICA CONTABLE**

La entidad medirá los ingresos de actividades ordinarias al valor razonable de la contraprestación, recibida o por recibir, teniendo en cuenta el importe de cualesquiera descuentos comerciales, descuentos por pronto pago y rebajas por volumen de ventas. (Sección 23, Párrafo 3).

#### **2.1.2.3. PROCEDIMIENTO**

Las ventas al crédito se registrarán al valor razonable de la contraprestación por recibir, la cual es equivalente al valor presente de todos los cobros futuros determinados utilizando una tasa de interés imputada. La entidad reconocerá los intereses utilizando el método del interés efectivo, pero en el caso que las cuentas por cobrar estén en su condición normal de crédito estas no poseen intereses.

Las ventas efectuadas hasta 6 meses plazos son consideradas condiciones normales de crédito para la entidad, por lo cual durante ese lapso de tiempo no cobra ningún tipo de interés por las ventas realizadas.

#### **2.1.2.4. DESARROLLO DE CASO PRÁCTICO**

##### DETERMINACIÓN DE LAS CUOTAS

Precio de Venta	\$ 42,875.00
IVA Debito Fiscal	\$ 5,573.75
Venta Total	<u>\$ 48,448.75</u>
Valor de la Prima (\$48,448.75 X 15%)	\$ 7,267.31
Valor de Cuotas (\$48,448.75 - \$7,267.31) / 6 meses	\$ 6,863.57

Registro de la Venta

P 96, S.A. DEC.V.				
LIBRO DIARIO				
Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
01-May-2010	<b>Ptda. 1</b>			
	<u>Cuentas por Cobrar</u>		\$ 48,448.75	
	Cientes	\$ 48,448.75		
	<u>Ingresos Ordinarios</u>			\$ 42,875.00
	Ventas a Plazos	\$ 42,875.00		
	<u>IVA Débito Fiscal</u>			\$ 5,573.75
	Ventas Locales	\$ 5,573.75		
	c\ Por registro de venta a 6 meses plazo sin intereses, efectuada el día 01/05/2010.		\$ 48,448.75	\$ 48,448.75

Registro del Costo de Venta

P 96, S.A. DEC.V.				
LIBRO DIARIO				
Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
01-May-2010	<b>Ptda. 2</b>			
	<u>Costo de Ventas</u>		\$ 21,250.00	
	Costo de Venta a Plazos	\$ 21,250.00		
	<u>Inventarios</u>			\$ 21,250.00
	Artículos para la Venta	\$ 21,250.00		
	c\ Por registro de venta a 6 meses plazo sin intereses, efectuada el día 01/05/2010.		\$ 21,250.00	\$ 21,250.00

Registro por el cobró de la prima

P 96, S.A. DEC.V.				
LIBRO DIARIO				
Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
01-May-2010	<b>Ptda. 3</b>			
	<u>Efectivo y Equivalentes</u>		\$ 7,267.31	
	Bancos	\$ 7,267.31		
	<u>Cuentas por Cobrar</u>			\$ 7,267.31
	Cientes	\$ 7,267.31		
	c\ Registro por el cobro de la prima de la venta a 6 meses plazo.		\$ 7,267.31	\$ 7,267.31

Registro por cobró de la primera cuota (De los tres tipos de electrodomésticos vendidos)

P 96, S.A. DEC.V.				
LIBRO DIARIO				
Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
11-Jun-2010	<b>Ptda. 4</b>			
	<u>Efectivo y Equivalentes</u>		\$ 6,863.57	
	Bancos	\$ 6,863.57		
	<u>Cuentas por Cobrar</u>			\$ 6,863.57
	Cientes	\$ 6,863.57		
	c\ Por registro de cobro de la primera cuota de la venta correspondiente al 01/06/2010.		\$ 6,863.57	\$ 6,863.57

Nota: Para el cobró de todas las cuotas siguientes deberá efectuarse el registro contable de la misma forma por las entradas de efectivo mensuales.

Los Intereses Moratorios fueron calculados sobre la cuota dejada de pagar el 01/06/2010 de la siguiente forma:

Intereses Moratorios = Cuota x Porcentaje de Interés Moratorio  
 = \$ 6,863.57 X 7%  
 = \$ 480.45

IVA Débito Fiscal = \$480.45 X 13%  
 = \$62.46

Registro por el Cobró de los Intereses Moratorios

P 96, S.A. DEC.V.				
LIBRO DIARIO				
Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
11-Jun-2010	<b>Ptda. 5</b>			
	<u>Efectivo y Equivalentes</u>		\$ 542.91	
	Bancos	\$ 542.91		
	<u>Otros Ingresos</u>			\$ 480.45
	Intereses Moratorios	\$ 480.45		
	<u>IVA Débito Fiscal</u>			\$ 62.46
	Ventas Locales	\$ 62.46		
	c) Por cobro de intereses moratorios en primera cuota en venta a seis meses plazo.		\$ 542.91	\$ 542.91

Registro contable por la devolución sobre venta

P 96, S.A. DEC.V.				
LIBRO DIARIO				
Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
30-Jun-2010	<b>Ptda. 6</b>			
	<u>IVA Débito Fiscal</u>		\$ 178.75	
	Ventas Locales	\$ 178.75		
	<u>Ingresos Ordinarios</u>		\$ 1,375.00	
	Ventas a Plazos	\$ 1,375.00		
	<u>Cuentas por Cobrar</u>			\$ 1,100.57
	Cientes	\$ 1,100.57		
	<u>Otros Ingresos</u>			\$ 453.18
	Prima	\$ 233.06		
	Primera Cuota	\$ 220.12		
	c) Por devolución de las camas mobilex en venta a 6 meses plazo, según nota de Crédito 586.		\$ 1,553.75	\$ 1,553.75

Nota: En este registro contable se está revirtiendo el valor del IVA Débito Fiscal y el valor de la Venta contabilizados en el momento inicial (Ver cuadro informativo del enunciado). Además según el enunciado al cliente no se le devolverá el efectivo cobrado al momento inicial de la venta, ni lo cobrado en concepto de la primera cuota, por lo que dichos montos se reconocen en este momento como ingresos.

También se está liquidando el saldo de la Cuenta por Cobrar al 30/06/10 (antes de recibir el pago de la segunda cuota), dicho saldo estaba compuesto de la siguiente manera:

Precio de Venta (Camas)	\$	1,375.00
IVA Debito Fiscal (Camas)	\$	178.75
<b>Venta Total</b>	<b>\$</b>	<b>1,553.75</b>
<b>Valor de la Prima</b>	<b>\$</b>	<b>233.06</b>
(\$1,553.75 X 15%)		
<b>Valor de Cuotas</b>		
(\$48,448.75 - \$7,267.31) / 6 meses	<b>\$</b>	<b>220.12</b>
<b>Saldo de Cuenta por Cobrar</b>	<b>\$</b>	<b>1,100.56</b>
(\$1,553.75 - \$233.06 - \$220.12)		

Registro contable por reversión del Costo de Ventas

P 96, S.A. DEC.V.				
LIBRO DIARIO				
Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
30-Jun-2010	<b>Ptda. 7</b>			
	<u>Inventarios</u>		\$ 750.00	
	Artículos para la Venta	\$ 750.00		
	<u>Costo de Venta</u>			\$ 750.00
	Costo de venta a Pazos	\$ 750.00		
	c\ Por reversión de cuenta de costos de venta por devolución efectuada el día 30/06/2010.		\$ 750.00	\$ 750.00

### **2.1.3. INGRESOS POR VENTA DE SERVICIOS**

#### **2.1.3.1. ENUNCIADO**

La empresa P96, S.A. de C.V. realizó ventas al contado y al crédito de 30 televisores, 15 refrigeradoras y 25 Equipos de sonido en el mes de Enero de 2010, por lo que se generaron los siguientes eventos:

- a) En Junio del mismo año se presenta reclamo por una refrigeradora con desperfectos de fábrica. En dicha transacción fue otorgada garantía por un año por lo cual se procedió a realizar las reparaciones con el personal que labora permanentemente en la empresa teniendo que incurrir en repuestos para la bomba comprimidora y transportadora del gas interno por \$100.00.
- b) Se presentan dos reclamos por Equipos de sonido en Agosto del mismo año, habiendo otorgado garantía al momento de su venta por el término de un año.

El departamento técnico de reparación de la empresa determina que los artículos no pueden ser reparados internamente, por lo que contratan los servicios de un especialista para su reparación por \$500.00.

- c) En el mes de Octubre se presenta el señor Juan Valladares a que le reparen su televisor debido a que en ocasiones no enciende. El aparato no posee garantía, debido a que esta se venció dos meses atrás, por lo cual se le cobrara un valor de \$226.00 (IVA incluido) por la prestación del servicio de reparación; además se presentan 10 personas a que les presten los mismos servicios, por lo que se les cobra la cantidad de \$5,650.00 IVA incluido.

#### **2.1.3.2. POLÍTICA CONTABLE**

La entidad medirá los ingresos provenientes de servicios al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, dichos ingresos serán reconocidos en los resultados del periodo. (Sección 23, párrafo 3.)

La entidad reconocerá los ingresos de actividades por servicios, de acuerdo al grado de terminación de la transacción al final del periodo sobre el que se informa. (Sección 23, párrafo 14).

### 2.1.3.3. PROCEDIMIENTO

Los ingresos por prestación de servicios son reconocidos en el momento en que estos se solicitan y se han devengado contablemente. Los ingresos se reconocerán directamente en el período en que se dé la solicitud y ejecución de los mismos. Los ingresos por prestación de servicios no se diferirán debido a que estos son efectuados de contado y contra entrega.

### 2.1.3.4. DESARROLLO DE CASO PRÁCTICO

- a) Desperfecto cuando la garantía cubre la reparación.

Solución:

Registro contable por la creación de la provisión de garantía a clientes

P96 S.A. de C.V.				
LIBRO DIARIO				
Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
31-ene-2010	<b>Ptda. 1</b>			
	<u>Gastos de Venta</u>		\$ 100.00	
	Garantía a Clientes	\$ 100.00		
	<u>Provisión por Garantía a Clientes</u>			\$ 100.00
	Garantía de Refrigeradoras	\$ 100.00		
	c/ Registro contable por la creación de garantía a clientes el 31/01/2010		\$ 100.00	\$ 100.00

Registro contable por la compra de los repuestos para cubrir la garantía

P96 S.A. de C.V.				
LIBRO DIARIO				
Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
01-jun-2010	<b>Ptda. 2</b>			
	<u>Inventario</u>		\$ 100.00	
	Inventario de repuestos	\$ 100.00		
	<u>IVA Crédito Fiscal</u>		\$ 13.00	
	IVA Crédito Fiscal	\$ 13.00		
	<u>Efectivo y Equivalentes</u>			\$ 113.00
	Caja General	\$ 113.00		
	c/ Registro por la adquisición de los repuestos para poder reparar la bomba comprimidora.		\$ 113.00	\$ 113.00

Registro contable por el servicio prestado de garantía

P96 S.A. de C.V.				
LIBRO DIARIO				
Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
01-Jun-2010	<b>Ptda. 3</b>			
	<u>Provisión por Garantía a Clientes</u>		\$ 100.00	
	Garantía de refrigeradoras	\$ 100.00		
	<u>Inventario</u>			\$ 100.00
	Inventario de repuestos	\$ 100.00		
	c/ Registro por el uso los repuestos comprados para prestar el servicio y la disminución de la Provisión por formar parte de la garantía.		\$ 100.00	\$ 100.00

b) Desperfecto surgido cuando la garantía cubre el bien y se contrata un especialista.

Solución:

Registro contable por la creación de la provisión de garantía a clientes

P96 S.A. de C.V.				
LIBRO DIARIO				
Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
31-ene-2010	<b>Ptda. 1</b>			
	<u>Gastos de Venta</u>		\$ 500.00	
	Garantía a Clientes	\$ 500.00		
	<u>Provisión por Garantía a Clientes</u>			\$ 500.00
	Garantía de Refrigeradoras	\$ 500.00		
	c/ Registro contable por la creación de garantía a clientes el 31/01/2010		\$ 500.00	\$ 500.00

Registro contable por la contratación de un especialista para cubrir la garantía al cliente

P96 S.A. de C.V.				
LIBRO DIARIO				
Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
30-ago-2010	<b>Ptda. 2</b>			
	<u>Provisión por Garantía a Clientes</u>		\$ 500.00	
	Garantía por Equipos de Sonido	\$ 500.00		
	<u>IVA Crédito Fiscal</u>		\$ 65.00	
	IVA Crédito Fiscal	\$ 65.00		
	<u>Provisiones y Retenciones</u>			\$ 50.00
	Retención 10% de Renta	\$ 50.00		
	<u>Efectivo y Equivalentes</u>			\$ 515.00
	Bancos	\$ 515.00		
	c/ Registro por pago de especialista para la reparación de los equipos de sonido, siendo persona natural y estando inscrita como contribuyente del impuesto.		\$ 565.00	\$ 565.00

c) Ingresos por prestación de Servicios (Cuando la garantía ya no cubre la reparación del bien)

Solución:

P96 S.A. de C.V.				
LIBRO DIARIO				
Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
01-oct-2010	<b>Ptda. 1</b>			
	<u>Efectivo y Equivalentes</u>		\$ 5,876.00	
	Caja General	\$ 5,876.00		
	<u>IVA Débito Fiscal</u>			\$ 676.00
	IVA Débito Fiscal	\$ 676.00		
	<u>Ventas</u>			\$ 5,200.00
	Ventas de servicios	\$ 5,200.00		
	c/ Registro por la venta de servicios de reparaciones sin garantía y a otras personas que necesitaban del servicio de reparación de electrodomésticos.		\$ 5,876.00	\$ 5,876.00

## **2.2. CASO PRÁCTICO DE COSTOS**

### **2.2.1. COSTO DE VENTA DE LOS INVENTARIOS**

#### **2.2.1.1. ENUNCIADO**

La empresa P 96, al 01 de diciembre de 2010 poseía en su inventario de LCD Sonix 21" la cantidad de 100 artículos a un precio de \$160.00.

El día 10 de diciembre de 2010 la empresa P 96, compra a La Surtidora de Electrodomésticos S.A. de C.V. la cantidad 250 LCD 21" a un precio de \$150.00 más IVA. El valor de la compra será pagada dentro de 30 días a partir de la fecha de compra.

El día 18 de diciembre de 2010, se compra a Los Proveedores de Oriente S.A. de C.V., la cantidad de 50 LCD 21" a un precio de \$180.00 más IVA. El valor de la compra será pagada dentro de 90 días a partir de la fecha de compra. La empresa pagó el 30/03/2011 después del plazo de 90 días que el proveedor le había otorgo, por lo que deberá pagar en concepto de interés el 3% sobre el precio facturado.

El día 26 de diciembre de 2010 la empresa P 96, S.A. de C.V., vende al contado a la comercializadora por Mayor S.A. de C.V., 350 LCD Sonix 21" a un precio de \$320.00 c/u más IVA. El costo de Venta es determinado utilizando el Método de Primeras Entradas, Primeras Salidas.

#### **2.2.1.2. POLÍTICA CONTABLE**

Los inventarios se expresan al importe menor entre el costo y el precio de venta estimado menos los costos para llevar a cabo la venta. La entidad incluirá en el costo de adquisición los inventarios todos los costos de compra y otros costos incurridos para darles su condición y ubicación actuales. (Sección 13, párrafo 4).

Cuando los inventarios sean adquiridos en un financiamiento los costos que genera la adquisición serán reconocidos como gastos financieros en el momento que se hayan devengado. (Sección 13, párrafo 7).

Cuando los inventarios sean vendidos, la entidad reconocerá el importe en libros de éstos como un gasto en el periodo en el que se reconozcan los correspondientes ingresos de actividades ordinarias. (Sección 13, párrafo 20)

### 2.2.1.3. PROCEDIMIENTO

El costo de adquisición de los inventarios comprenderá el precio de compra, los aranceles de importación y otros impuestos que no sean recuperables de las autoridades fiscales, 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. (Sección 13, párrafo 6).

En las compras de inventarios con pago aplazado la diferencia entre el precio de compra para condiciones normales de crédito y el importe de pago aplazado, será reconocido como gastos de financiamiento en el periodo en que ocurra. (Sección 13, párrafo 17).

El costo se calcula aplicando el método de primera entrada, primera salidas. Según este método las existencias que ingresan primero al inventario serán las primeras que se darán de baja al realizarse una venta. (Sección 13, párrafo 18).

### 2.2.1.4. DESARROLLO DEL CASO PRÁCTICO

Datos de las compras

Fecha	Detalle	Valor Compra	IVA 13%	Total	Base Legal
10/12/2010	LCD Sonix 21"	\$ 37,500.00	\$ 4,875.00	\$ 42,375.00	Art. 7 LIVA
18/12/2010	LCD Sonix 21"	\$ 9,000.00	\$ 1,170.00	\$ 10,170.00	Art. 7 LIVA
	TOTAL	\$ 46,500.00		\$ 52,545.00	

La compra con pago aplazado genera un gasto financiero por valor de \$270.00 el cual fue determinado de la siguiente forma:

Gastos Financieros = Valor de Compra X Porcentaje de Recargo

Gastos Financieros = \$9,000.00 X 3% = \$270.00

IVA de Intereses = \$270.00 X 13% = \$35.10

El siguiente cuadro muestra de forma resumida el movimiento de inventario del mes de diciembre 2010 del artículo LCD Sonix 21”:

<b>P 96, S.A. de C.V.</b> <b>Registro de Control de Inventarios</b> <b>(Cifras Expresadas en dolares de los Estados Unidos de America)</b> <b>Periodo : 1 al 31 de Diciembre 2010</b> <b>Tipo de Método: Primeras Entradas, Primeras Salidas</b> <b>Artículo : LCD Sonix 21”</b>										
Fecha	Descripción	Entradas			Salidas			Saldos		
		Unidad	P.U.	Total	Unidad	P.U.	Total	Unidad	P.U.	Total
01/12/2010								100	\$ 160.00	\$ 16,000.00
10/12/2010	LCD Sonix 21"	250	\$ 150.00	\$ 37,500.00				250	\$ 150.00	\$ 37,500.00
								350		\$ 53,500.00
18/12/2010	LCD Sonix 21"	50	\$ 180.00	\$ 9,000.00				50	\$ 180.00	\$ 9,000.00
								400		\$ 62,500.00
26/12/2010	LCD Sonix 21"				100	\$ 160.00	\$ 16,000.00	(100)	\$ 160.00	\$ (16,000.00)
					250	\$ 150.00	\$ 37,500.00	(250)	\$ 150.00	\$ (37,500.00)
					350		\$ 53,500.00	50	\$ 180.00	\$ 9,000.00

Datos en la venta

Fecha	Detalle	Cant.	P. U.	Precio de Vta	IVA 13%	Total
26/12/2010	LCD Sonix 21"	350	\$ 320.00	\$ 112,000.00	\$ 14,560.00	\$ 126,560.00
	TOTAL			\$ 112,000.00		\$ 126,560.00

El costo de la venta es por valor de \$53,500.00 el cual está reflejado en las “salidas” del Registro de Control de inventarios de la siguiente forma: 100 unidades a \$160.00 y 250 unidades a \$150.00.

Según la fórmula utilizada por la empresa para determinar el costo al momento de vender, las primeras unidades que fueron adquiridas son las que se venden hasta agotarlas y así sucesivamente hasta llegar a las compras más recientes.

Registros contables de las compras

P 96, S.A. DEC.V.				
LIBRO DIARIO				
Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
10-dic-2010	<b>Ptda. 1</b>			
	<u>Inventarios</u>		\$ 37,500.00	
	Mercaderias	\$ 37,500.00		
	<u>IVA Credito Fiscal</u>		\$ 4,875.00	
	Compras Locales	\$ 4,875.00		
	<u>Cuentas por Pagar</u>			\$ 42,375.00
	Proveedores Locales	\$ 42,375.00		
	c\ Por registro de la compra del dia 10/12/2010 de 250 LCD 21" marca sonix		\$ 42,375.00	\$ 42,375.00

P 96, S.A. DEC.V.				
LIBRO DIARIO				
Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
18-dic-2010	<b>Ptda. 2</b>			
	<u>Inventarios</u>		\$ 9,000.00	
	Mercaderias	\$ 9,000.00		
	<u>IVA Credito Fiscal</u>		\$ 1,170.00	
	Compras Locales	\$ 1,170.00		
	<u>Cuentas por Pagar</u>			\$ 10,170.00
	Proveedores Locales	\$ 10,170.00		
	c\ Por registro de la compra del dia 18/12/2010 de 50 LCD 21" marca sonix		\$ 10,170.00	\$ 10,170.00

Registro contable de la venta

P 96, S.A. DEC.V.				
LIBRO DIARIO				
Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
26-dic-2010	<b>Ptda. 3</b>			
	<u>Efectivo y Equivalentes</u>		\$ 126,560.00	
	Bancos	\$ 126,560.00		
	<u>Costo de Ventas</u>		\$ 53,500.00	
	Costo de Venta de Contado	\$ 53,500.00		
	<u>Inventarios</u>			\$ 53,500.00
	Mercaderías	\$ 53,500.00		
	<u>Ventas</u>			\$ 112,000.00
	Venta de Bienes	\$ 112,000.00		
	<u>IVA Débito Fiscal</u>			\$ 14,560.00
	Ventas Locales	\$ 14,560.00		
	c) Por registro de venta del día 26/12/2010 de 350 LCD 21" marca sonix		\$ 180,060.00	\$ 180,060.00

Registro de pago aplazado a proveedor (Pago en fecha 30/03/2011)

P 96, S.A. DEC.V.				
LIBRO DIARIO				
Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
30-mar-2011	<b>Ptda. 4</b>			
	<u>Cuentas por Pagar</u>		\$ 10,170.00	
	Proveedores Locales	\$ 10,170.00		
	<u>Gastos Financieros</u>		\$ 270.00	
	Interes	\$ 270.00		
	<u>IVA Crédito Fiscal</u>		\$ 35.10	
	Compras Locales	\$ 35.10		
	<u>Efectivo y Equivalentes</u>			\$ 10,475.10
	Bancos	\$ 10,475.10		
	c) Por pago de compra del día 18/12/2010 de LCD 21" marca sonix		\$ 10,475.10	\$ 10,475.10

## 2.3. CASOS PRÁCTICOS DE GASTOS

### 2.3.1. GASTOS FINANCIEROS

#### 2.3.1.1. ENUNCIADO

El 01 de agosto de 2010 la empresa P 96, S.A. de C.V. contrata un préstamo bancario para la construcción de un edificio que servirá como oficinas administrativas y de sala de venta. El monto del préstamo recibido es de \$1, 500,000.00 a una tasa de interés anual del 15% para un plazo de 10 años. Al momento de otorgar el crédito la institución bancaria cobra el 1.5% del monto otorgado en concepto de Comisión y de gastos de formalización del contrato.

Durante el año 2010 y 2011 se realizarán pagos de la siguiente:

Año	Valor Pagado	Abono a Capital	Intereses	Principal Insoluto
				\$ 1500,000.00
2010	\$ 96,800.96	\$ 22,213.15	\$ 74,587.81	\$ 1477,786.85
2011	\$ 290,402.88	\$ 73,662.91	\$ 216,739.97	\$ 1404,123.94

La empresa paga la cuota del mes de diciembre/2010 con retraso, por lo cual la institución bancaria cobró el 3% mensual sobre el saldo principal en mora. Los pagos de las cuotas deben hacerse el primer día de cada mes, y la empresa lo efectuó el 31/12/2010.

Para el ejercicio 2011 se espera pagar un monto de \$290,402.88 de los cuales \$73,662.91 corresponden a la amortización de la deuda y el resto a pago de cargas financieras. El pago de la deuda que se espera cancelar en el 2011 debe considerarse a corto plazo mientras que el resto debe permanecer en cuenta por pagar a largo plazo. (Ver detalle de cálculo de cuota y de gastos por intereses en anexo 2.1 y 2.2)

#### 2.3.1.2. POLÍTICA CONTABLE

La entidad reconocerá todos los costos por préstamos como un gasto en el periodo en el que se incurren. (Sección 25, párrafo 2)

### 2.3.1.3. PROCEDIMIENTO

Los gastos financieros se determinan utilizando el método del interés efectivo. Los gastos por intereses se reconocerán a medida transcurra el tiempo y se medirán por el importe monetario que se espera pagar por el uso del efectivo de terceros.

### 2.3.1.4. DESARROLLO DEL CASO PRÁCTICO

Descripción	Valor Pagado	Base Técnica y Legal
Valor de Préstamo	\$ 1500,000.00	
Comisión por Otorgamiento (\$1,500,000.00 X 1.5%)	\$ 22,500.00	Secc. 25.1
IVA Crédito Fiscal (\$22,500.00 X 13%)	\$ 2,925.00	Art. 51, lit. a) Ley IVA
<b>Valor a Recibir</b>	<b>\$ 1474,575.00</b>	
Cuenta por Pagar a Corto Plazo	\$ 22,213.15	
Cuenta por Pagar a Largo Plazo	\$ 1477,786.85	
<b>Total a Pagar</b>	<b>\$ 1500,000.00</b>	

Registro contable por el Préstamo Bancario Recibido

P 96, S.A. DEC.V.				
LIBRO DIARIO				
Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
01-ago-2010	<b>Ptda. 1</b>			
	<u>Efectivo y Equivalentes</u>		\$ 1474,575.00	
	Bancos	\$ 1474,575.00		
	<u>Gastos Financieros</u>		\$ 22,500.00	
	Comisiones Bancarias	\$ 22,500.00		
	<u>IVA Crédito Fiscal</u>		\$ 2,925.00	
	Compras Locales	\$ 2,925.00		
	<u>Cuentas por Pagar Corto Plazo</u>			\$ 22,213.15
	Préstamos Bancarios	\$ 22,213.15		
	<u>Cuentas por Pagar a Largo Plazo</u>			\$ 1477,786.85
	Préstamos Bancarios	\$ 1477,786.85		
	c) Por registro del préstamo recibido y de la cancelación de la comisión por otorgamiento del préstamo.		\$ 1500,000.00	\$ 1500,000.00

Registro de Pago de Cuotas del Ejercicio 2010 (Ver cálculos en anexo 2.2)

P 96, S.A. DEC.V.				
LIBRO DIARIO				
Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
31-dic-2010	<b>Ptda. 2</b>			
	<u>Gastos Financieros</u>		\$ 74,587.81	
	Intereses	\$ 74,587.81		
	<u>Cuentas por Pagar a Corto Plazo</u>		\$ 22,213.15	
	Préstamos Bancarios	\$ 22,213.15		
	<u>Efectivo y Equivalentes</u>			\$ 96,800.96
	Bancos	\$ 96,800.96		
	c) Por registro de los pagos de las cuotas del ejercicio 2010 del préstamo bancario.		\$ 96,800.96	\$ 96,800.96

Nota: El registro contable de los intereses debe hacerse de forma mensual al momento de su devengo. En el registro contable presentado solo se efectuó una partida por todos los pagos surgidos en los cuatro meses del año 2010, debido a que este es repetitivo.

En el mes de diciembre la cuota se pago con retraso, por lo cual fue calculada mora en el pago de la siguiente forma:

Descripción	Valor Pagado	Base Técnica y Legal
Cuota de diciembre en Mora		
Principal en mora	\$ 5,657.19	
Intereses por mora (\$5,657.19 * 3%)	\$ 169.72	Secc. 25.1
IVA Crédito Fiscal (\$22,500.00 X 13%)	\$ 22.06	Art. 51, lit. a) Ley IVA
<b>Total Intereses moratorios mas IVA</b>	<b>\$ 191.78</b>	

Según contrato con el banco los intereses por mora surgirán por el monto de principal insoluto a la fecha en que se realice el pago. En este caso la empresa se retraso un mes exacto en el pago, por lo cual le cobró el 3% sobre el saldo en mora, equivalente a \$169.72. Según cuadro de amortización en anexo 2.2 el valor de principal insoluto al 01/12/2010 era de \$5,657.19; por lo que este valor sirvió de base en el cálculo de los intereses moratorios.

Registro contable por los intereses moratorios

P 96, S.A. DEC.V.				
LIBRO DIARIO				
Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
31-dic-2010	<b>Ptda. 3</b>			
	<u>Gastos Financieros</u>		\$ 169.72	
	Intereses	\$ 169.72		
	<u>IVA Crédito Fiscal</u>		\$ 22.06	
	IVA por Compras Locales	\$ 22.06		
	<u>Efectivo y Equivalentes</u>			\$ 191.78
	Bancos	\$ 191.78		
	c\ Por registro del pago de los intereses moratorios al 31/12/2010		\$ 191.78	\$ 191.78

Al 31/12/2010 la empresa debe reconocer la porción de la deuda corriente que deberá pagar en el ejercicio contable 2011 que en este caso es de \$73,662.91. Los intereses por valor de \$216,739.96 no se reconocen al momento de reclasificar la cuenta de pasivo, sino que se reconocen a medida que vaya transcurriendo el tiempo utilizando el método del interés efectivo. Ver anexo 2.2. (Sección 25, párrafo 1).

Registro por reclasificación de cuentas por pagar del préstamo bancario

P 96, S.A. DEC.V.				
LIBRO DIARIO				
Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
31-dic-2010	<b>Ptda. 4</b>			
	<u>Cuentas por Pagar a Largo Plazo</u>		\$ 73,662.91	
	Préstamos Bancarios	\$ 73,662.91		
	<u>Cuentas por Pagar a Corto Plazo</u>			\$ 73,662.91
	Préstamos Bancarios	\$ 73,662.91		
	c\ Por reclasificación del préstamo bancario a Largo plazo por la porción corriente para el ejercicio 2011.		\$ 73,662.91	\$ 73,662.91

## 2.3.2. GASTOS POR DETERIORO DEL VALOR DE LOS INVENTARIOS

### 2.3.2.1. ENUNCIADO

La empresa P96, S.A. de C.V. realiza evaluación de deterioro en sus inventarios al 31/12/2010 para verificar si ha existido una disminución en el valor de los mismos, el precio de venta y su respectivo costo se muestran a continuación:

Tipo de T.V.	Costo	Precio de venta
Plasma de 14 pulgadas	\$ 2,000.00	\$ 2,500.00
Plasma de 21pulgadas	\$ 3,800.00	\$ 4,300.00
Plasma de 42 pulgadas	\$ 5,500.00	\$ 6,800.00

En el mercado que desarrolla las operaciones la entidad han existido cambios significativos en el entorno tecnológico con respecto al valor razonable, los cuales han disminuido un 30% respecto del precio de venta al 31 de diciembre de 2010. La pérdida de valor esta generada por la innovación de las pantallas LCD ultra LED que hicieron que las pantallas plasmas pasaran a segundo plano.

El 31 de diciembre de 2011 debido al alza en el precio de los Televisores LCD ultra LED, las pantallas plasmas en el mercado fueron más demandadas, por lo que según la evaluación de deterioro en esa fecha se determino que el deterioro previamente reconocido se había reducido a la mitad.

### 2.3.2.2. POLÍTICA CONTABLE

La entidad evaluará en cada fecha sobre la que se informa si existe algún deterioro del valor de los inventarios. La entidad realizará la evaluación del deterioro, comparando el importe en libros del inventario con su precio de venta menos los costos de terminación y venta. Si el importe en libros es superior al importe recuperable reconocerá inmediatamente una pérdida por deterioro en los resultados del periodo. (Sección 27, párrafo 2)

Cuando las circunstancias que previamente causaron el deterioro del valor de los inventarios hayan dejado de existir, o cuando exista una clara evidencia de un incremento en el precio de venta menos los costos de terminación y venta como consecuencia de un cambio en las circunstancias económicas, la entidad revertirá el importe del deterioro del valor de forma que el nuevo importe en libros sea el menor

entre el costo y el precio de venta revisado menos los costos de terminación y venta. (Sección 27, párrafo 4)

### 2.3.2.3. PROCEDIMIENTO

Cuando exista indicios de un posible deterioro del valor, se estima y compara el importe en libros del inventario con su precio de venta estimado menos los costos necesarios para efectuar la venta.

Si al comparar el importe en libros de cada partida del inventario con su precio de venta menos los costos de terminación y venta existe un deterioro; se reduce su importe en libros hasta alcanzar el precio de venta menos los costos de terminación y venta, y se reconoce inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados.

Si una pérdida por deterioro del valor revierte posteriormente, el importe en libros del activo se incrementa hasta la estimación revisada del precio de venta menos costos de terminación y venta; sin superar el importe que habría sido determinado si no se hubiera reconocido ninguna pérdida por deterioro de valor del activo en años anteriores. La reversión de una pérdida por deterioro de valor se reconoce inmediatamente en resultados.

### 2.3.2.4. DESARROLLO DE CASO PRÁCTICO

Debido a obsolescencia tecnológica el precio de comercialización de los plasmas en el mercado se ha reducido en un treinta por ciento con respecto al precio de compra anterior, según se muestra a continuación:

Tipo de bien	Precio de venta	30% de disminución	Valor de mercado
Plasma de 14 pulgadas	\$ 2,500.00	\$ 750.00	\$ 1,750.00
Plasma de 21 pulgadas	\$ 4,300.00	\$ 1,290.00	\$ 3,010.00
Plasma de 42 pulgadas	\$ 6,800.00	\$ 2,040.00	\$ 4,760.00
<b>Total</b>	<b>\$ 13,600.00</b>	<b>\$ 4,080.00</b>	<b>\$ 9,520.00</b>

El Importe recuperable esta dado por el valor de mercado determinado al 31/12/2010, por lo que la comparación se efectúa entre el importe en libros y el precio de venta menos los costos para efectuar la venta (Valor de Mercado).

Tipo de T.V.	Importe en libros	Precio de Venta - Costos para efectuar la venta	Deterioro
Plasma de 14 pulgadas	\$ 2,000.00	(\$1,750.00 - \$0.00) = \$1,750.00	\$ 250.00
Plasma de 21pulgadas	\$ 3,800.00	(\$3,010.00 - \$0.00) = \$3,010.00	\$ 790.00
Plasma de 42 pulgadas	\$ 5,500.00	(\$4,760.00 - \$0.00) = \$4,760.00	\$ 740.00
<b>TOTAL DETERIORO</b>			<b>\$ 1,780.00</b>

Para este caso los costos para efectuar la venta se asumirá que es cero, debido a que el cliente realiza la compra en el lugar y se lo lleva por sí mismo, por lo cual la empresa no incurrirá en otros desembolsos de efectivo. El deterioro se determino al comparar el importe en libros con el valor neto recuperable, que está dado por el precio de venta menos los costos necesarios para efectuarla. (Sección 27, párrafo 2)

Registro contable por el deterioro al 31/12/2010

P96 S.A. de C.V.				
LIBRO DIARIO				
Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
31-Dic-2010	<b>Ptda. 1</b>			
	<u>Gasto por Deterioro</u>		\$ 1,780.00	
	Inventarios	\$ 1,780.00		
	<u>Deterioro Acumulado de Inventarios</u>			\$ 1,780.00
	Inventarios	\$ 1,780.00		
	c/ Registro del gasto por deterioro del valor de los inventarios al 31 de diciembre de 2010.		\$ 1,780.00	\$ 1,780.00

Reversión del deterioro en el año 2011

En el ejercicio 2011 según la evaluación realizada se determino que el deterioro previamente reconocido se había reducido a la mitad. El siguiente cuadro muestra el valor del inventario después de la reversión del 50% del deterioro previamente reconocido:

Tipo de bien	Valo en libros al 31/12/2010	Reversión del 50% de deterioro	Valor en libros al 31/12/2011	Costo Histórico
Plasma de 14 pulgadas	\$ 1,750.00	\$ 125.00	\$ 1,875.00	\$ 2,000.00
Plasma de 21pulgadas	\$ 3,010.00	\$ 395.00	\$ 3,405.00	\$ 3,800.00
Plasma de 42 pulgadas	\$ 4,760.00	\$ 370.00	\$ 5,130.00	\$ 5,500.00
<b>Total</b>	<b>\$ 9,520.00</b>	<b>\$ 890.00</b>	<b>\$ 10,410.00</b>	<b>\$ 11,300.00</b>

Registro contable por la reversión del deterioro al 31/12/2011

P 96, S.A. DEC.V.				
LIBRO DIARIO				
Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
31-dic-2011	<b>Ptda. 2</b>			
	<u>Deterioro Acumulado de Inventarios</u>		\$ 890.00	
	Inventarios	\$ 890.00		
	<u>Otros Ingresos</u>			\$ 890.00
	Reversión de Deterioro de Inventarios	\$ 890.00		
	c\ Por registro de reversión de deterioro del ejercicio 2010		\$ 890.00	\$ 890.00

### 2.3.3. GASTOS POR ESTIMACIÓN DE CUENTAS INCOBRABLES

#### 2.3.3.1. ENUNCIADO

Al 31 de diciembre de 2010, la empresa P 96, S.A. de C.V. presenta el siguiente detalle de clientes en mora:

CLIENTES	VALOR	DIAS EN MORA
Federico Garcia	\$ 7,400.00	12
Patricia Valle	\$ 6,375.00	48
Pamela Moran	\$ 3,550.00	10
Christoffer Coreas	\$ 1,000.00	250
Daniel Trigueros	\$ 3,500.00	198
Ricardo Luna	\$ 3,600.00	105
Emily Soriano	\$ 2,300.00	72
Adrian Morales	\$ 1,100.00	45
Elizabeth Duran	\$ 2,000.00	51
Samantha Bonila	\$ 1,500.00	81
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 32,325.00</b>	

La experiencia en cobros de la empresa, proporciona suficientes elementos de juicio para estimar la incobrabilidad, para cada una de las siguientes categorías:

<b>CATEGORIA</b>	<b>% INCOBRABLE</b>
0-30 días	1%
31-60 días	10%
61-90 días	25%
Más de 90 días	90%

### **2.3.3.2. POLÍTICA CONTABLE**

Las ventas se realizan en condiciones de créditos normales, y los importes de las cuentas por cobrar no incluyen intereses. Cuando el crédito se amplía más allá de las condiciones de créditos normales, las cuentas por cobrar se miden al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. (Sección 11, Párrafo 14.) La empresa establece la provisión de cuentas incobrables por el método de antigüedad de saldos.

### **2.3.3.3. PROCEDIMIENTO**

Al final de cada periodo sobre el que se informa, los importes en libros de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar se revisan para determinar si existe alguna evidencia objetiva de que no vayan a ser recuperables. Si es así, se reconoce en resultados una pérdida por deterioro del valor. (Sección 27, Párrafo 5).

La empresa establece la provisión de cuentas incobrables por el método de antigüedad de saldos. Este método consiste en asignar un porcentaje a cada cliente dependiendo del grado de incertidumbre que este genera por el tiempo transcurrido sin que se haya efectuado pago. El porcentaje de incobrabilidad está determinado por experiencias anteriores y por estudios del departamento de recuperación de créditos.

### **2.3.3.4. DESARROLLO DE CASO PRÁCTICO**

Con base a la información proporcionada anteriormente, se elaboró la correspondiente cédula de antigüedad de saldos en mora. La cual se muestra a continuación:

**Empresa P 96, S.A. de C.V.**

Cedula de Antigüedad de Saldos en mora, al 31 de Diciembre de 2010.

CLIENTES	0-30	31-60	61-90	90-360
Federico García	\$ 7,400.00			
Pamela Morán	\$ 3,550.00			
Patricia Valle		\$ 6,375.00		
Adrian Morales		\$ 1,100.00		
Elizabeth Durán		\$ 2,000.00		
Emily Soriano			\$ 2,300.00	
Samantha Bonila			\$ 1,500.00	
Christoffer Coreas				\$ 1,000.00
Daniel Trigueros				\$ 3,500.00
Ricardo Luna				\$ 3,600.00
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 10,950.00</b>	<b>\$ 9,475.00</b>	<b>\$ 3,800.00</b>	<b>\$ 8,100.00</b>
<b>Porcentaje de Cuentas Incobrables</b>	<b>1%</b>	<b>10%</b>	<b>25%</b>	<b>90%</b>
<b>Estimación para Cuentas Incobrables</b>	<b>\$ 109.50</b>	<b>\$ 947.50</b>	<b>\$ 950.00</b>	<b>\$ 7,290.00</b>

La empresa utiliza el criterio de clasificar a los clientes con base a los días en mora en que estos se encuentran y aplicarles el porcentaje de incobrabilidad que ha sido determinado por la experiencia en cobros del departamento de recuperación de créditos

Al momento de realizar el registro contable, se tomará en cuenta la estimación para las cuentas incobrables, de las diferentes categorías, es decir, se suman los \$ 109.50 (correspondiente a los clientes en mora de 0-30 días), los \$ 947.50 (clientes en mora de 31-60 días), los \$ 950.00 (clientes en mora de 61-90 días) y los \$ 7,290 (clientes en mora de más de 90 días), haciendo un total de \$ 9,297.00

P 96, S.A. DE C.V.				
LIBRO DIARIO				
Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
31-dic-2010	<b>Ptda. 1</b>			
	<u>Gastos de Ventas</u>		\$9,297.00	
	Cuentas Incobrables	\$9,297.00		
	<u>Estimación para cuentas incobrables</u>			\$9,297.00
	Ventas al Crédito del ejercicio 2010	\$9,297.00		
	c) Registro de estimación según antigüedad de clientes en mora al 31 de diciembre de 2010.		\$9,297.00	\$9,297.00

Reconocimiento del activo por impuesto diferido

Determinación del impuesto sobre la renta diferido:

Gasto por Est. de ctas. Incobrables		Impuesto S/Renta
\$ 9,297.00	X 25% =	\$ 2,324.25

Registro del activo por impuesto sobre la renta diferido

P 96, S.A. DE C.V.				
LIBRO DIARIO				
Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
31-dic-2010	<b>Ptda. 2</b>			
	<u>Activo por Impto. s/renta diferido</u>		\$ 2,324.25	
	<u>Ingreso por Impuesto Diferido</u>			\$ 2,324.25
	c\ Registro del activo por Impto. s/renta diferido, generado por estimación de cuentas incobrables.		\$ 2,324.25	\$ 2,324.25

Nota: De acuerdo a la legislación en el país (LISR Art.31, Num.2), el gasto por cuentas incobrables se considerará como deducible de la renta obtenida luego de 12 meses que el deudor no haya efectuado abono alguno (Además de cumplir con los otros requisitos establecidos en el artículo antes mencionado), al no cumplir con éstos requisitos en este momento, se está pagando un impuesto sobre la renta que a su vez genera un activo por impuesto diferido, y éste se liquidará al momento que dicho gasto se convierta en deducible, es decir cuando cumpla con lo establecido en la Ley del Impuesto Sobre la Renta.

## 2.3.4. GASTOS POR DEPRECIACIÓN DE LA PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

### 2.3.4.1. ENUNCIADO

El 01 de Octubre de 2010, la empresa P 96, S.A. de C.V., compró un vehículo para ser utilizado en el reparto de los productos vendidos, por un valor de \$ 14,000.00 y con una vida útil de 5 años. La compañía tiene como política utilizar el método de línea recta, para determinar la depreciación a sus activos.

#### 2.3.4.2. POLÍTICA CONTABLE

Las partidas de propiedades, planta y equipo se miden inicialmente al costo. (Sección 17, Párrafo 9).

El costo de los elementos de la propiedad, planta y equipo comprende el precio de adquisición, los aranceles de importación, los impuestos no recuperables, y cualquier costo directamente atribuible a la preparación del activo para su uso previsto. (Sección 17, párrafo 10)

Con posterioridad al reconocimiento inicial, la entidad medirá los elementos de la propiedad, planta y equipo al costo menos cualquier depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro de valor acumulada. (Sección 17, párrafo 15).

#### 2.3.4.3. PROCEDIMIENTO

La depreciación se carga para distribuir el costo de los activos menos sus valores residuales a lo largo de su vida útil estimada, aplicando el método lineal. En la depreciación de las propiedades, planta y equipo se utilizan las siguientes vidas útiles determinadas por expertos:

Tipo de Bien	Vida Útil
Edificaciones	50 años
Instalaciones	20 años
Maquinaria	10 años
Vehículo	5 años
Otros bienes muebles	6 años

Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la vida útil o el valor residual de un activo, se revisa la depreciación de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas. (Sección 17, Párrafo 16).

#### 2.3.4.4. DESARROLLO DE CASO PRÁCTICO

En la adquisición se incurrió en los siguientes costos, para su reconocimiento inicial:

Descripción	Valor	Ref. Técnica y legal
Costo	\$ 14,000.00	Secc. 17.10, Lit. (a) NIIF para PYMES
IVA Crédito Fiscal	\$ 1,820.00	Art. 11 y Art. 70 Ley de IVA
Impto. A la primera matricula	\$ 700.00	Secc. 17.10, Lit. (a) NIIF para PYMES
Derecho de circulacion	\$ 57.00	Secc. 17.10, Lit. (a) NIIF para PYMES
Adquisición de placa	\$ 50.00	Secc. 17.10, Lit. (a) NIIF para PYMES
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 14,807.00</b>	

Registro contable de la adquisición

P 96, S.A. DE C.V.				
LIBRO DIARIO				
Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
01-oct-2010	<b>Ptda. 1</b>			
	<u>Propiedad, Planta y Equipo</u>		\$ 14,807.00	
	Vehículo	\$ 14,807.00		
	<u>IVA Crédito Fiscal</u>		\$ 1,820.00	
	IVA Crédito Fiscal del Periodo	\$ 1,820.00		
	<u>Efectivo y Equivalentes</u>			
	Bancos			\$ 16,627.00
	Cta Cte # 11332277	\$ 16,627.00		
	c\ Compra de vehículo para reparto de productos.		\$ 16,627.00	\$ 16,627.00

Registro contable de la depreciación

El cuadro de depreciación se ha elaborado calculando la cuota de depreciación anual, a excepción del resto del año de la compra del vehículo, ya que la contabilización de dicha depreciación se realiza mensualmente, por lo que el registro contable nos queda por \$ 246.78. (Véase cuadro de depreciación en anexo 2.3.)

P 96, S.A. DE C.V.				
LIBRO DIARIO				
Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
31-oct-2010	<b>Ptda. 2</b>			
	<u>Gasto por Depreciación</u>		\$ 246.78	
	Vehículo	\$ 246.78		
	<u>Depreciación Acumulada</u>			246.78
	Depreciación Acumulada	246.78		
	c\ Registro de cuota de depreciacion del mes de octubre 2010 de vehículo de reparto.		\$ 246.78	\$ 246.78

## **2.3.5. GASTOS POR DETERIORO DEL VALOR DE LA PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO**

### **2.3.5.1. ENUNCIADO**

La empresa P96 S.A. de C.V adquiere el 01 de enero de 2010 un edificio valorado en \$200,000.00, y un terreno por valor de \$150,000.00, pagándose el 70% de contado y el 30% al crédito a 60 días; el método de depreciación utilizado por la empresa para este tipo de bienes es el saldo doble saldo decreciente.

Se pagaron honorarios de escrituración por \$3,000.00, la vida útil estimada fue determinada en 50 años a través de dos Ingenieros Civiles y un arquitecto que son contribuyentes de IVA, a los cuales se les pago \$4,000.00 por los servicios que prestaron; el valor residual del edificio es cero por ciento.

Al 31/12/2010 se contrataron los servicios de un ingeniero civil y un arquitecto para evaluar el valor del edificio, determinando que el valor del bien a esa fecha es de \$150,000.00, se les pago honorarios por el valor de \$3,000.00

Al 31 de diciembre de 2011 se realizó evaluación del Inmueble, por lo que se determinó que aumento de valor debido a que en el lugar se han mejorado las carreteras y existe mayor acceso para realizar actividades comerciales. El valor del inmueble a esa fecha es por \$220,000.00, la evaluación fue realizada por dos ingenieros civiles y un arquitecto a los cuales se les pago la suma de \$ 4,500.00

### **2.3.5.2. POLÍTICA CONTABLE**

La entidad medirá todos los elementos de Propiedad Planta y Equipo en su reconocimiento inicial al costo. Con posterioridad se medirá al costo menos la depreciación y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulado. (Sección 17, párrafo 15).

El cargo por depreciación para cada período se reconocerá en el resultado utilizando el método de saldos doblemente decreciente. La vida útil de la edificación (incluyendo instalaciones, techos y otros) fue determinada por expertos en cincuenta años. (Sección 17, párrafo 17).

La entidad reconocerá las pérdidas por deterioro del valor inmediatamente en resultados. (Sección 27, párrafo 6).

### 2.3.5.3. PROCEDIMIENTO

Para la medición inicial y reconocimiento de los inmuebles se debe de determinar el costo, comprendiendo el precio de adquisición, honorarios legales, impuestos no recuperables, todos los costos directamente atribuibles para que el bien se encuentre en disposición y condiciones de ser utilizado, para que posteriormente sea registrado. (Sección 17, párrafo 10).

El costo de un elemento de Propiedad 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. (Sección 17, párrafo 13).

Se evaluará cada fecha sobre la que se informa, si existe algún indicio del deterioro del valor del activo. Si existiera este indicio se debe de estimar su importe recuperable y compararlo con el valor en libro a esa misma fecha. Si el valor en libro a esa fecha es superior al importe recuperable, la entidad reconocerá en los resultados del periodo inmediatamente una pérdida por deterioro. (Sección 27, párrafo 7).

### 2.3.5.4. DESARROLLO DE CASO PRÁCTICO

Datos:	
Precio de compra del edificio: \$200,000.00	Precio de compra del terreno: \$150,000.00
Vida Útil Financiera del edificio: 50 años	Vida Útil Fiscal del edificio: 20 años
Honorarios por valuación de vida útil: \$4,000.00	Honorarios de escrituración: \$3,000.00
Método de Depreciación: Doble Saldo Decreciente	Valor residual: cero.
Pago: 70% en efectivo y el resto firma pagaré a 60 días.	

Determinación del costo del terreno y del edificio

Tipode bienes Inmuebles	Precio de Compra	Cantidad exenta de Impuesto	Monto Imponible	Impuesto de Bienes Raíces	Honorarios legales	Costo de adquisición
Terreno	\$150,000.00	\$28,571.43	\$121,428.57 x 3%	\$3,642.86	\$1,500.00	\$155,142.86
Edificio	\$200,000.00	\$28,571.43	\$171,428.57 x 3%	\$5,142.86	\$1,500.00	\$206,642.86
<b>Costo total</b>						<b>\$361,785.72</b>

Retención a Persona natural inscrita en IVA

Monto a pagar por honorarios	\$ 3,000.00
Impuesto 10% de Impuesto Sobre Renta	\$ 300.00
Monto Neto a pagar por Honorarios de escrituración	\$ 2,700.00
IVA Crédito Fiscal	\$ 390.00

Determinación de los montos a pagar en efectivo y a crédito

Monto a pagar en efectivo (70%)	\$ 253,250.00
Monto a pagar posteriormente por la firma del pagaré (30%)	\$ 108,535.72
Total	\$ 361,785.72

Registro por la adquisición.

P96 S.A. de C.V				
LIBRO DIARIO				
Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
01-ene-2010	Ptda. 1			
	<u>Propiedad Planta y Equipo</u>		\$ 361,785.72	
	Terreno	\$ 155,142.86		
	Edificaciones	\$ 206,642.86		
	<u>IVA Crédito Fiscal</u>		\$ 390.00	
	IVA Crédito Fiscal	\$ 390.00		
	<u>Efectivo y Equivalentes</u>			\$ 253,340.00
	Bancos	\$ 253,340.00		
	<u>Provisiones y Retenciones</u>			\$ 300.00
	Impuesto Sobre Renta 10%	\$ 300.00		
	<u>Cuentas y Documentos por pagar</u>			\$ 108,535.72
	Pagaré	\$ 108,535.72		
	c/ Registro por la adquisición de los inmuebles edificio y terreno 70% de contado y 30% al crédito con pagaré a 60 días.		\$ 362,175.72	\$ 362,175.72

Reconocimiento del gasto por valúo de vida útil

Se procede a pagar los honorarios de determinación de vida útil por parte de persona domiciliada contribuyente de IVA.

P96 S.A. de C.V.				
LIBRO DIARIO				
Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
01-ene-2010	<b>Ptda. 2</b>			
	<u>Gasto de Administración</u>		\$ 4,000.00	
	Valúo de Vida útil	\$ 4,000.00		
	<u>IVA Crédito Fiscal</u>		\$ 520.00	
	IVA Crédito Fiscal	\$ 520.00		
	<u>Efectivo y Equivalentes</u>			\$ 4,120.00
	Bancos	\$ 4,120.00		
	<u>Provisiones y Retenciones</u>			\$ 400.00
	Impuesto Sobre Renta 10%	\$ 400.00		
	c/ Registro del pago de los honorarios a los valuadores de la Vida útil del edificio.		\$ 4,520.00	\$ 4,520.00

Registro por el pago de la deuda.

P96 S.A. de C.V				
LIBRO DIARIO				
Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
01-mar-2010	<b>Ptda. 3</b>			
	<u>Cuentas y Documentos por pagar</u>		\$ 108,535.72	
	Pagaré	\$ 108,535.72		
	<u>Efectivo y Equivalentes</u>			\$ 108,535.72
	Bancos	\$ 108,535.72		
	c/ Registro por la cancelación pendiente de los inmuebles adquiridos.		\$ 108,535.72	\$ 108,535.72

Determinación de la depreciación

Para poder realizar la depreciación por medio del método de Doble Saldo Decreciente debemos obtener una tasa dividiendo el primer año ó uno entre los períodos de vida útil que serían 600 meses equivalentes a 50 años, ya que la depreciación al edificio debe calcularse mensual de manera sistemática; y el

resultado lo multiplicaremos por dos debido a que es un método acelerado y es el doble con respecto al método de línea recta.

$$\text{Tasa de Depreciación} \left( \frac{1}{50} \right) \left( 2 \right) = 0.04$$

Por lo tanto la tasa de 0.04 se multiplica por el valor en libros y se obtiene la depreciación para el primer período, luego será el valor en libros menos la depreciación acumulada anterior y el resultado multiplicar por dicha tasa como se muestra a continuación:

Fecha	Cálculos	Depreciación	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
Saldo Inicial				\$ 206,642.86
31/12/2010	\$206,642.86x 0.04	\$ 8,265.71	\$ 8,265.71	\$ 198,377.15

Registro contable por la depreciación del año 2010

P96 S.A. de C.V				
LIBRO DIARIO				
Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
31-Dic-2010	Ptda. 4			
	Gastos por Depreciación		\$ 8,265.71	
	Edificaciones	\$ 8,265.71		
	Depreciación Acumulada			\$ 8,265.71
	Edificaciones	\$ 8,265.71		
	c/Registro del gasto por depreciación del año 2010.		\$ 8,265.71	\$ 8,265.71

Nota: Cabe señalar que el ejercicio comprende la depreciación de todo un año, pero se hizo de esta manera para reflejar la depreciación a final del año, pero la depreciación y el registro de ella debe realizarse de forma sistemática (mensual).

Determinación del deterioro

Partimos del Valor en Libros (\$206,642.86), deduciendo su depreciación en la fecha sobre la que se informa (\$8,265.71), luego el valor neto (\$198,377.15) se compara con el valor recuperable (\$150,000.00) determinado por los expertos en la fecha sobre la que se informa. Si el valor en libros es mayor al importe recuperable existirá deterioro del valor, tal como se muestra de forma resumida a continuación:

Valor en Libros	\$206,642.86
Depreciación 2010	(\$8,265.71)
Valor en Libros Neto	\$198,377.15



Valor en Libros Neto	\$198,377.15
Importe Recuperable	(\$150,000.00)
Deterioro del valor	\$48,377.15

Se posee el valor en libros inicial, del cual se debe de disminuir el importe de depreciación del período, luego se compara con el importe recuperable para determinar si existe una pérdida del valor por cualquier deterioro. Siendo el importe recuperable el nuevo valor en libros.

Registro contable por el deterioro determinado en el ejercicio 2010

P96 S.A. de C.V.				
LIBRO DIARIO				
Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
31-Dic-2010	<b>Ptda. 5</b>			
	<u>Gasto por Deterioro</u>		\$ 48,377.15	
	Edificio	\$ 48,377.15		
	<u>Deterioro Acumulado</u>			\$ 48,377.15
	Edificio	\$ 48,377.15		
	c/Registro del gasto por deterioro del valor del edificio al 31 de diciembre de 2010".		\$ 48,377.15	\$ 48,377.15

Registro contable por el pago de honorarios a peritos valuadores

P96 S.A. de C.V.				
LIBRO DIARIO				
Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
31-Dic-2010	<b>Ptda. 6</b>			
	<u>Gasto de Administración</u>		\$ 3,000.00	
	Valúo	\$ 3,000.00		
	<u>IVA Crédito Fiscal</u>		\$ 390.00	
	IVA Crédito Fiscal	\$ 390.00		
	<u>Efectivo y Equivalentes</u>			\$ 3,090.00
	Bancos	\$ 3,090.00		
	<u>Provisiones y Retenciones</u>			\$ 300.00
	Impuesto Sobre Renta 10%	\$ 300.00		
	c/Registro del pago de los honorarios a los valuadores de la Vida útil del edificio al 31 de diciembre de 2010.		\$ 3,390.00	\$ 3,390.00

Cambio en el monto sujeto a depreciación, debido al deterioro surgido.

Tabla de Depreciación Contable

Fecha	Cálculos	Depreciación	Depreciación Acumulada	Valor en Libros
Saldo Inicial al 31/12/2010				\$ 150,000.00
31/12/2011	150,000x 0.04	\$ 6,000.00	\$ 6,000.00	\$ 144,000.00

Nota: El nuevo valor en libros es de \$150,000.00, por lo cual el monto a depreciar sistemáticamente ha cambiado para el periodo 2011.

P96 S.A. de C.V				
LIBRO DIARIO				
Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
31-Dic-2011	Ptda. 7			
	Gasto por Depreciación		\$ 6,000.00	
	Edificio	\$ 6,000.00		
	Depreciación Acumulada			\$ 6,000.00
	Edificio	\$ 6,000.00		
	c/Registro del gasto por depreciación del año 2011.		\$ 6,000.00	\$ 6,000.00

Reversión del deterioro del valor de Propiedad Planta y Equipo. (Al 31/12/2011)

Al realizar la evaluación en el ejercicio 2011 se determinó que el deterioro previamente reconocido había revertido en su totalidad, por lo que cambia de nuevo el valor en libros de acuerdo a su valor recuperable hasta antes del deterioro, además cambiará el importe recuperable sujeto a depreciación.

Tipode activo	Costo Inicial	Deterioro en 2010	Depreciación acumulada al 31/Dic/2011	Importe Recuperable al 31/Diciembre/2011	Importe Recuperable al 31/Diciembre/2011 según valúo	Reversión del deterioro	Nuevo Importe en libros
Propiedad Planta y Equipo	\$206,642.86	\$48,377.15	\$14,265.71	\$144,000.00	\$220,000.00	\$48,377.15	\$192,377.15

El costo inicial fue de \$206,642.86, teniendo una depreciación en el año 2010 de \$8,265.71 y en el año 2011 de \$6,000.00, lo que hace la suma de \$14,265.71. El importe recuperable al 31/12/2011 es por valor

de \$220,000.00 lo cual indica que el deterioro reconocido previamente ha dejado de existir y se debe revertir hasta alcanzar el nuevo importe recuperable, siempre que no exceda al valor en libros hasta antes de la fecha de valuación mas reciente (Valuación en ejercicio 2010).

Registro contable por reversión de deterioro del ejercicio 2010

P96 S.A. de C.V.				
LIBRO DIARIO				
Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
31-Dic-2011	<b>Ptda. 8</b>			
	<u>Deterioro Acumulado</u>		\$ 48,377.15	
	Edificio	\$ 48,377.15		
	<u>Otros Ingresos</u>			\$ 48,377.15
	Reversión deterioro de Edificio	\$ 48,377.15		
	c/Registro por reversión del gasto por deterioro del valor determinado al 31 de diciembre de 2010.		\$ 48,377.15	\$ 48,377.15

Registro contable por el pago a perito valuador en el ejercicio 2011

P96 S.A. de C.V.				
LIBRO DIARIO				
Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
31-Dic-2011	<b>Ptda. 9</b>			
	<u>Gasto de Administración</u>		\$ 4,500.00	
	Valúo de Vida útil	\$ 4,500.00		
	<u>IVA Crédito Fiscal</u>		\$ 585.00	
	IVA Crédito Fiscal	\$ 585.00		
	<u>Efectivo y Equivalentes</u>			\$ 4,635.00
	Bancos	\$ 4,635.00		
	<u>Provisiones y Retenciones</u>			\$ 450.00
	Impuesto Sobre Renta 10%	\$ 450.00		
	c/Registro del pago de los honorarios a los valuadores de la Vida útil del edificio al 31 de Diciembre de 2011.		\$ 5,085.00	\$ 5,085.00

## **2.3.6. GASTOS POR AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS INTANGIBLES**

### **2.3.6.1. ENUNCIADO**

El día 1 de septiembre de 2010 la empresa P 96 S.A. de C.V. adquiere a Soluciones en Software S.A. de C.V; un sistema contable capaz de realizar las funciones de diario mayor, cierre contable, Estados Financieros, planillas de sueldos, cuentas por cobrar, cuentas por pagar, control de propiedad, planta y equipo, entre otros; por un monto de \$50,000.00 más IVA. El pago se realiza con cheque 1345-0.

Según características explicativas del proveedor el sistema puede llegar a funcionar 15 años si se le da el mantenimiento respectivo por lo menos una vez al año. La empresa decide tomar en cuenta para establecer la vida útil lo recomendado por la compañía proveedora, por lo que le asigna una vida útil estimada de 10 años.

Según contrato de adquisición del sistema el comprador no podrá copiar, reproducir o transferir el software por ningún medio existente, por lo cual la empresa considera que el valor residual del activo será cero.

Al 31 de diciembre de 2011 un experto en sistemas de informática contratado por la entidad determinó que el activo se había deteriorado en un monto de \$333.33, por lo cual se procedió a registrarlo contablemente.

### **2.3.6.2. POLÍTICA CONTABLE**

La entidad medirá inicialmente un activo intangible al costo. El costo de un activo intangible comprende el precio de adquisición, los aranceles de importación, los impuestos no recuperables, y cualquier costo directamente atribuible a la preparación del activo para su uso previsto. (Sección 18, párrafo 9)

Con posterioridad al reconocimiento inicial, la entidad medirá los activos intangibles al costo menos cualquier amortización acumulada y cualquier pérdida por deterioro de valor acumulada. (Sección 18, párrafo 18).

La amortización en los programas informáticos se realiza a lo largo de la vida útil estimada de 10 de años bajo el método de línea recta. (Sección 18, párrafo 20).

### 2.3.6.3. PROCEDIMIENTO

Para determinar el cargo por amortización se considerará que todos los activos intangibles tienen una vida útil finita. 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 diez años. (Sección 18, párrafo 20).

La entidad distribuirá el importe amortizable de los activos intangibles de forma sistemática a lo largo de su vida útil. El cargo por amortización de cada periodo se reconocerá como un gasto en el Estado de Resultados y como una cuenta correctora en el Balance General. La amortización comenzará cuando el activo esté disponible para su utilización en la ubicación y condiciones necesarias prevista por la gerencia, y cesará cuando el activo sea dado de baja. (Sección 18, párrafo 22).

Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de amortización, vida útil o valor residual de un activo intangible, se revisa la amortización de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas de consumo de los beneficios económicos. (Sección 18, párrafo 24).

### 2.3.6.4. DESARROLLO DE CASO PRÁCTICO

Datos para el Registro de la adquisición

DESCRIPCIÓN	VALOR	BASE LEGAL
Precio de Compra	\$ 50,000.00	
IVA Credito Fiscal (\$50,000.00 X 13%)	\$ 6,500.00	Art. 54, Ley de IVA
Total	\$ 56,500.00	
Retención ISR (\$50,000.00 X 5%)	\$ 2,500.00	Art. 156-A Código Trib.
Total a Pagar	\$ 54,000.00	

Registro por la adquisición de programa informático

P 96, S.A. DEC.V.				
LIBRO DIARIO				
Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
01-Sep-2010	<b>Ptda. 1</b>			
	<u>Activos Intangibles</u>		\$ 50,000.00	
	Programas Informáticos	\$ 50,000.00		
	<u>IVA Crédito Fiscal</u>		\$ 6,500.00	
	Compras Locales	\$ 6,500.00		
	<u>Efectivo y Equivalentes</u>			\$ 54,000.00
	Banco Agrícola	\$ 54,000.00		
	<u>Provisiones y Retenciones</u>			\$ 2,500.00
	Retención ISR 5%	\$ 2,500.00		
	c) Por compra de sistema contable a Soluciones en Software S.A de C.V por valor de \$50,000.00.		\$ 56,500.00	\$ 56,500.00

Datos para el cálculo de la amortización anual

DESCRIPCIÓN	VALOR	BASE TÉCNICA
Cuota de Amortización Anual =	$\frac{\text{Costo de Adquisición} - \text{Valor Residual}}{\text{Vida Útil}}$	
Cuota de Amortización Anual =	$\frac{\$ 50,000.00 - \$ 0.00}{10 \text{ años}}$	Sección 18, párrafo 21 Sección 18, párrafo 20.
Cuota de Amortización Anual =	\$5,000.00	

Nota: El Importe Amortizable esta expresado como el Costo de Adquisición menos el Valor Residual.

Según lo establecido en el párrafo 21 de la sección 18, el cargo por amortización debe realizarse de forma sistemática a lo largo de la vida útil del activo. Por lo cual el cargo de amortización debe realizarse de forma mensual para reflejar en cada uno de los balances de comprobación mensual la situación razonable de los activos, pasivos, ingresos y gastos.

DESCRIPCIÓN	VALOR	BASE TÉCNICA
Cuota de Amortización Anual =	\$5,000.00	
Cuota Mensual	= \$5,000.00 / 12	
Cuota Mensual	= \$416.67	Sección 21, párrafo 18

Registro contable por la amortización del primer mes.

P 96, S.A. DEC.V.				
LIBRO DIARIO				
Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
30-Sep-2010	<b>Ptda. 2</b>			
	<u>Gastos de Administración</u>		\$ 416.67	
	Amortización de Programas Informáticos	\$ 416.67		
	<u>Amortización Acumulada de Activos Intangibles</u>			\$ 416.67
	Programas Informáticos	\$ 416.67		
	c) Por registro de amortización de programa Informatico al 30 de Septiembre de 2010.		\$ 416.67	\$ 416.67

El registro contable presentado es únicamente el correspondiente al primer mes de amortización del programa informático. Para el siguiente mes y durante toda la vida útil (10 años) del activo, siempre que no se identifique un cambio en la estimación contable, el registro contable deberá hacerse de igual forma al presentado anteriormente.

Registro contable por el deterioro del activo intangible

P 96, S.A. DEC.V.				
LIBRO DIARIO				
Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
31-Dic-2011	<b>Ptda. 3</b>			
	<u>Gastos de Administración</u>		\$ 333.33	
	Deterioro de Programas Informáticos	\$ 333.33		
	<u>Deterioro Acumulada de Activos Intangibles</u>			\$ 333.33
	Programas Informáticos	\$ 333.33		
	c) Por registro de deterioro de programa Informático al 31 de Diciembre de 2011.		\$ 333.33	\$ 333.33

Nota: a partir del mes de enero de 2012 la empresa realiza un cambio en el valor que registra mensualmente de amortización. La partida contable será idéntica a la número 2 pero con la cantidad de la nueva estimación mensual de \$413.46. (Véase detalle de nuevo cálculo de amortización en anexo 2.4.)

## **2.3.7. GASTOS POR PROVISIÓN DE GARANTÍA A CLIENTES**

### **2.3.7.1. ENUNCIADO**

La empresa P 96 S.A. de C.V. realiza una provisión de garantía a clientes al cierre de cada ejercicio contable (31/12/20XX), por los artículos vendidos que puedan surgir con desperfectos de fábrica. Según experiencia de la empresa se espera que de las ventas al contado el 0.5% presente reclamos por desperfectos de fabricación, mientras que en las ventas al crédito se espera que dichos reclamos sean por el 1%.

Estos porcentajes son estimados con base a los desembolsos efectuados por la entidad en ejercicios anteriores de acuerdo a los reclamos recibidos por los desperfectos de fábrica de los artículos. La empresa al 31/12/2010 presenta los saldos de ventas de la siguiente forma:

Ventas al Contado	\$ 5,000,000.00
Ventas al Crédito	<u>\$ 10,000,000.00</u>
Total Ventas	\$ 15,000,000.00

### **2.3.7.2. POLÍTICA CONTABLE**

La entidad medirá la provisión de garantía a clientes como la estimación del importe requerido para cancelar la obligación, en la fecha sobre la que se informa. La mejor estimación es el importe que una entidad pagaría racionalmente para liquidar la obligación al final del período sobre el que se informa o para transferirla a un tercero en esa fecha. (Sección 21, párrafo 7).

La entidad cargará contra una provisión únicamente los desembolsos para los que fue originalmente reconocida. (Sección 21, párrafo 10).

### **2.3.7.3. PROCEDIMIENTO**

Cuando sea reconocido un ingreso de actividades ordinarias, se realizará una provisión por el costo estimado de la obligación por garantía de artículos defectuosos. La entidad reconocerá la provisión como un pasivo en el estado de situación financiera, y el importe de la provisión como un gasto en el resultado del período en el cual se establezca.

Para el cálculo de la provisión la entidad utilizara un porcentaje establecido con base a la experiencia de ejercicios anterior. Para las ventas realizadas al contado el porcentaje será de 0.5% y para las ventas al crédito es del 1%.

### 2.3.7.4. DESARROLLO DE CASO PRÁCTICO

El valor de las ventas se encuentra detallado al 31/12/2010 de la siguiente forma:

VENTAS AL 31/12/2010				Base Técnica y Legal
VENTAS	VALOR	PORCENTAJE	PROVISIÓN	
Contado	\$ 5000,000.00	0.50%	\$ 25,000.00	
Credito	\$ 10000,000.00	1.00%	\$ 100,000.00	
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 15000,000.00</b>		<b>\$ 125,000.00</b>	Secc. 21, parrafo 7

Registro contable por el Reconocimiento de la garantía a clientes

LIBRO DIARIO				
Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
31-Dic-2010	<b>Ptda. 1</b>			
	<u>Gastos de Venta</u>		\$ 125,000.00	
	Garantía a Clientes	\$ 125,000.00		
	<u>Provisión de Garantía a Clientes</u>			\$ 125,000.00
	Ejercicio 2010	\$ 125,000.00		
	c) Por reconocimiento de garantía a clientes por artículos defectuosos al 31/12/2010		\$ 125,000.00	\$ 125,000.00

Durante el año 2011 los clientes presentaron reclamos por desperfectos en los artículos vendidos durante el 2010 de la siguiente forma:

RECLAMOS POR DESPERFECTOS DE ARTÍCULOS				BASE TÉCNICA
VENTAS	PROVISIÓN	RECLAMOS	USO DE PROVISIÓN	
Contado	\$ 25,000.00	93.00%	\$ 23,250.00	
Crédito	\$ 100,000.00	97.00%	\$ 97,000.00	
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 125,000.00</b>		<b>\$ 120,250.00</b>	Secc. 21, parrafo 10

Registro contable por el pago de obligación por garantía de clientes

P 96, S.A. DEC.V.				
LIBRO DIARIO				
Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
31-Dic-2011	<b>Ptda. 2</b>			
	<u>Provisión de Garantía a Clientes</u>		\$ 120,250.00	
	Ejercicio 2010	\$ 120,250.00		
	<u>Efectivo y Equivalentes</u>			\$ 120,250.00
	Bancos	\$ 120,250.00		
	c/ Por pago de las obligaciones de garantía a clientes durante el ejercicio 2011.		\$ 120,250.00	\$ 120,250.00

Es de hacer notar que de la provisión previamente establecida existe una cantidad por \$4,750.00 que no fue utilizada durante el ejercicio, la cual debe ser reconocida en los resultados del período en el ejercicio 2011. (Sección 21, párrafo 11)

Reversión de provisión de garantía a clientes no utilizada durante el 2010

P 96, S.A. DEC.V.				
LIBRO DIARIO				
Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
31-Dic-2011	<b>Ptda. 3</b>			
	<u>Provisión de Garantía a Clientes</u>		\$ 4,750.00	
	Ejercicio 2010	\$ 4,750.00		
	<u>Otros Ingresos</u>			\$ 4,750.00
	Reversión de Provisiones	\$ 4,750.00		
	c/ Por reversión de provisión de garantía a clientes del ejercicio 2010.		\$ 4,750.00	\$ 4,750.00

## BIBLIOGRAFÍA

- ✓ Benassini Marcela. "Investigación de Mercados Enfoque para América Latina". Editorial Pearson. México. Segunda Edición. 1998
- ✓ Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades, 2009. Londres, Reino Unido. ISBN 978-1-907026-35-5.
- ✓ Dankhe, G.L. Investigación y Comunicación. Editorial Mc Graw Hill. México. Segunda Edición. 1986.
- ✓ Dirección General de Estadísticas y Censos (DIGESTYC). VII Censo Económico 2005, tomo V Área Metropolitana de San Salvador.
- ✓ Escuela de Contaduría Pública, Universidad de El Salvador. Guía para la elaboración del anteproyecto del trabajo de graduación 2010. San Salvador 2010.
- ✓ Hernández Sampieri Roberto; Fernández Collado Carlos; Baptista Lucio Pilar. "Metodología de la Investigación". Editorial Mc Graw Hill. México. Segunda edición. 1998
- ✓ Jovel Jovel, Roberto Carlos. "Guía Básica para la redacción de trabajos de Investigación: Ideas prácticas para agilizar en el proceso de graduación". 1º edición enero 2007. San Salvador, El Salvador. Editorial e imprenta Universitaria.
- ✓ Normas de Contabilidad Financiera (NCF), Norma de Contabilidad Financiera # 2, Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Versión digital.
- ✓ Ortega Chacón Abraham de Jesús, asesor metodológico "Información Explicativa acerca del planteamiento del problema". Grupos NIIF para PYMES, 2010.
- ✓ Ortega Chacón Abraham de Jesús, asesor metodológico "Información explicativa sobre el Diseño Metodológico 2010". Grupos NIIF para PYMES, 2010.

- ✓ Universidad de El Salvador, Modelo para la presentación y revelación de las partidas en los estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera, aplicable al sector comercial Salvadoreño, Trabajo de investigación presentado por: Diana Erika Domínguez Aguilar, José Adelio Chévez Oscar Orlando García Mejía, para optar al grado de licenciatura en contaduría Pública. Junio 2004.
  
- ✓ Universidad de El Salvador, Normas de Información Financiera Aplicadas a Las Pymes en La Presentación de Estados Financieros y para La Contabilización de sus Inventarios, Ingresos Y Gastos”, Trabajo de Graduación, Presentado por: Alvarado Girón, Noelia Areli; Monge Urbina, Nely Guadalupe; Urías García, Edwin Endel. Marzo 2008.
  
- ✓ Universidad de El Salvador, Tratamiento contable de los ingresos con base a normas internacionales de contabilidad adoptadas en el salvador y análisis de sus efectos en los estados financieros. Trabajo de graduación presentado por: Martínez Leiva, Karla Yessenia; Martínez Martínez, Luis Ernesto; Campos Crespín, Darío Gamaliel. Febrero de 2007.

## GLOSARIO DE TÉRMINOS

### **Activo Intangible**

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 derechos legales.

### **Amortización**

Es la distribución sistemática del importe depreciable de un activo a lo largo de su vida útil.

### **Costo de adquisición**

Comprende el precio de compra, incluyendo aranceles de importación y otros impuestos (que no sean recuperables por la entidad de las autoridades fiscales), los transportes, el almacenamiento y otros costos directamente atribuibles a la adquisición de un ítem. Los descuentos comerciales, las rebajas y otras partidas similares se deducen al determinar el costo de adquisición.

### **Costo de los inventarios**

Todos los costos derivados de la adquisición y conversión, así como otros costos incurridos para llevar los inventarios a su condición y ubicación actuales.

### **Costos por Intereses (Gastos Financieros)**

Intereses y otros costos, incurridos por la entidad, que están relacionados con los fondos que se han tomado en préstamo.

### **Cuentas por Cobrar**

Están constituidas por créditos a favor de las empresas, correspondientes a las ventas, prestación de servicios y demás operaciones normales. Las Cuentas por Cobrar se desagregarán en importes por cobrar de clientes comerciales, de partes relacionadas, anticipos y otros importes.

**Cuentas Incobrables**

Parte de las Cuentas por Cobrar, que no cancelaran la deuda contraída.

**Depreciación**

Es una distribución Sistemática del importe depreciable de un activo a lo largo de su vida útil.

**Estado de Resultados**

Estado Financiero que presenta todas las partidas de ingreso y gasto reconocidas en un período sobre el que se informa, excluyendo las partidas de otro resultado integral.

**Estado del Resultado Integral**

Es un Estado Financiero que presenta todas las partidas de ingreso y gasto reconocidas en un período, incluyendo las partidas reconocidas al determinar el resultado (que es un subtotal en el estado del resultado integral) y las partidas de otro resultado integral.

**Estimación para Cuentas Incobrables**

Es el importe por el riesgo de que una cuenta por cobrar no se pueda recuperar. Representa un ajuste en el importe en libros del activo Cuentas por Cobrar.

**Fecha sobre la que se informa**

Es el final del último período cubierto por los estados financieros o por un informe financiero intermedio.

**Gastos**

Son los decrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien de nacimiento o aumento de los pasivos, que dan como resultado decrementos en el patrimonio, y no están relacionados con las distribuciones realizadas a los propietarios de este patrimonio.

**Importe Depreciable**

El costo de un activo o el importe que lo sustituya (en los estados financieros) menos su valor residual.

**Importe en Libros**

El importe al que se reconoce un activo o pasivo en el estado de situación financiera.

**Importe Recuperable**

El mayor entre el valor razonable menos los costos de venta de un activo (o de una unidad generadora de efectivo) y su valor en uso.

**Ingreso**

Incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa, en forma de entradas o incrementos del valor de los activos, o bien como decrementos de las obligaciones, que dan como resultado aumentos del patrimonio, y no están relacionados con las aportaciones de los inversores a este patrimonio.

**Ingreso de Actividades Ordinarias**

Entrada bruta de beneficios económicos, durante el periodo, surgidos en el curso de las actividades ordinarias de una entidad, siempre que tal entrada dé lugar a un aumento en el patrimonio que no esté relacionado con las aportaciones de quienes participan en el mismo.

**Inventarios**

Son Activos:

- a) Poseídos para ser vendidos en el curso normal de la operación;
- b) En proceso de producción con vistas a esa venta; o
- c) En la forma de materiales o suministros, para ser consumidos en el proceso de producción, o en la prestación de servicios.

**Medición**

Proceso de determinación de los importes monetarios por los que se reconocen y registran los elementos de los estados financieros en el estado de situación financiera y el estado del resultado integral.

**Pasivo**

Es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.

**Pérdida por deterioro**

La cantidad en que el importe en libros de un activo excede en el caso de los inventarios, su precio de venta menos los costos de terminación y venta; para el caso de otros activos es de acuerdo a su valor razonable menos los costos de venta.

**Período sobre el que se informa**

Es el período cubierto por los Estados Financieros o por un informe financiero intermedio.

**Propiedades, Planta y Equipo**

Son activos tangibles que:

- a) Son mantenidos para su uso en la producción o suministro de bienes y servicios, para arrendarlos a terceros con propósitos administrativos; y
- b) Se esperan usar durante más de un servicios

**Provisión**

Pasivo cuya cuantía o vencimiento es incierto.

**Tasa de Interés Imputada**

La que resulte más claramente determinable entre:

- a) La tasa vigente para un instrumento similar de un emisor con una calificación crediticia similar; o
- b) Una tasa de interés que iguale el nominal del instrumento utilizado, debidamente descontado, al precio de venta en efectivo actual de los bienes o servicios.

**Reconocimiento**

Proceso de incorporación, en el estado de situación financiera o en el estado del resultado integral de una partida que cumpla la definición de un elemento y que satisfaga los siguientes criterios:

- a) Que sea probable que cualquier beneficio económico asociado con la partida llegue a, o salga, de la entidad, y
- b) Que la partida tenga un costo o un valor que pueda ser medido con fiabilidad.

**Valor Razonable menos los costos de venta**

El importe que se puede obtener por la venta de un activo ó unidad generadora de efectivo, en una transacción realizada en condiciones de independencia mutua, entre partes interesadas y debidamente informadas, menos los costos que ocasione la disposición.

**Valor residual**

El valor residual es el importe estimado que una entidad podría obtener en el momento presente por la disposición de un activo, después de deducir los costos de disposición estimados, si el activo hubiera alcanzado ya la antigüedad y las demás condiciones esperadas al término de su vida útil.

**Vida útil**

El periodo durante el cual se espera que un activo esté disponible para su uso por una entidad o el número de unidades de producción o similares que se espera obtener del mismo por parte de la entidad.

**ANEXOS**

## **ANEXO I**

### **1. METODOLOGÍA Y DIAGNÓSTICO DE LA INVESTIGACIÓN.**

#### **1.1. METODOLOGÍA**

La etapa previa de la investigación tubo como finalidad sentar las bases y proporcionar los lineamientos generales que permitiesen que el estudio fuera lo más completo posible. En este tipo de investigación no existió una hipótesis previa, sino que las hipótesis se dedujeron de las ideas desarrolladas durante esta fase.

Se desarrollo una investigación fue de tipo exploratoria debido a que el tema es novedoso y que la Norma de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades es nueva.

Posteriormente se realizó una investigación concluyente que sirvió para responder las causas de la problemática planteada acerca de las bases de medición de los ingresos y gastos en la práctica profesional.

#### **1.2. TIPO DE ESTUDIO**

El tipo de estudio utilizado en el presente trabajo de graduación fue el hipotético deductivo. Ésta investigación que se basa de la investigación científica. La investigación científica puede dividirse en investigación cualitativa y cuantitativa; la investigación cualitativa comprende la investigación exploratoria y la investigación cuantitativa incluye la investigación concluyente o explicativa.

#### **1.3. PROBLEMA OBSERVADO**

Dentro de los problemas o situaciones a las que se enfrentan los encargados de registrar las operaciones contables, se encuentra la incorrecta aplicación de las bases de medición y reconocimiento de los ingresos y gastos, debido a que no se cuentan con los conocimientos necesarios de esta normativa para su aplicación, por lo que la empresa corre el riesgo de presentar información financiera poco fiable dentro de sus Estados Financieros.

## **1.4. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN**

### **1.4.1. OBJETIVO GENERAL**

- Proponer lineamientos para la aplicación de las bases de medición y reconocimiento de los ingresos y gastos de las medianas empresas, dedicadas a la comercialización de electrodomésticos en el Área Metropolitana de San Salvador, de acuerdo a la Norma de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades.

### **1.4.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

- Definir las políticas contables necesarias para la implementación de las bases de medición y reconocimiento de los ingresos y gastos, conforme a la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades.
- Elaborar procedimientos para la aplicación de las políticas contables en la medición y reconocimiento de los ingresos y gastos de las medianas empresas dedicadas a la comercialización de electrodomésticos.
- Aplicar las bases de medición mediante la ejemplificación de casos prácticos del reconocimiento de ingresos y gastos en las medianas empresas que se dedican a la comercialización de electrodomésticos.

## **1.5. UTILIDAD SOCIAL**

El desarrollo de la investigación estuvo enfocado a establecer lineamientos que contribuyan a implementar las bases de medición adecuadas en el reconocimiento de los ingresos y gastos, en las medianas empresas dedicadas a la comercialización de electrodomésticos.

Este tipo de estudio es importante para el desarrollo de la profesión contable en sus diferentes áreas como la docencia, el ámbito laboral y el sector estudiantil. En la docencia servirá para facilitar la enseñanza en las diferentes asignaturas a impartir (cuando fuese aplicable), ya que se contará con una herramienta de consulta al momento de determinar las bases de medición y reconocimiento de los ingresos y gastos, lo

que facilitará la búsqueda de información por parte del docente, pues recurrirá a un documento específico que proporcionara ejemplificaciones del tema con base a la Norma de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades. En el ámbito laboral servirá para incrementar el cúmulo de conocimientos para ponerlos en práctica al momento de ejercer la profesión, en tal sentido el beneficio primario es para la administración al momento de establecer los criterios que servirán para elaborar las políticas contables, y a los encargados de ejecutarlas por medio de la contabilización. En el sector educativo servirá de material de consulta que ayudara a fortalecer el conocimiento de los estudiantes en el tema, proporcionando información detallada, resumida y concreta.

## 1.6. POBLACIÓN Y MUESTRA

### 1.6.1. POBLACIÓN

El universo comprende el total de empresas que pertenecen al sector comercial, dedicadas a la comercialización de electrodomésticos en el Área Metropolitana de San Salvador, que representan una población total de 66 empresas.

### 1.6.2. MUESTRA

En la investigación es aplicable obtener muestras probabilísticas de acuerdo al tipo de estudio que se realizará, ya que todos los elementos de la población tienen la misma posibilidad de ser elegidos, además es aplicable de acuerdo a los objetivos del estudio planteado; ya que al realizar la muestra no probabilística la elección de los elementos no depende de la probabilidad, sino de las causas relacionadas con las características del investigador.

La muestra resultante de 57 empresas fue determinada mediante la siguiente fórmula estadística para población finita:

$$n = \frac{(Z^2 \alpha/2) p \cdot q \cdot N}{\ell^2 (N - 1) + (Z^2 \alpha / 2) \cdot p \cdot q}$$

Donde:

n= Tamaño de la muestra = ¿?

$\ell^2$  = Margen de error al cuadrado= 0.05<sup>2</sup>

N=Población = 66 Empresas

p= Probabilidad de éxito = 0.50

$(Z^2 \cdot \alpha/2)$  = Nivel de confianza del 95% (1.96)

q= Probabilidad de Fracaso (1 - p)= 0.5

$$n = \frac{(1.96)^2 (0.5) (0.5) (66)}{(0.05)^2 (65) + (1.96)^2 (0.5) (0.5)}$$

$$n = 63.3864 / 0.1625 + 0.9604$$

$$n = 63.3864 / 1.1229$$

$$n = 57$$

## **1.7. INSTRUMENTOS Y TÉCNICAS UTILIZADAS EN LA INVESTIGACIÓN**

### **1.7.1. INVESTIGACIÓN DE CAMPO**

Se llevo a cabo la investigación de campo realizando un prueba piloto con un cuestionario con preguntas abiertas y cerradas para poder obtener información que sirviese de base para poder ampliar y lograr mayor conocimiento de la temática; posteriormente se realizó la recolección de información por medio de cuestionario final con preguntas abiertas y cerradas, dirigidos a Gerentes Financieros, Contadores y Auditores Internos que laboran en las medianas empresas que se dedican a la comercialización de electrodomésticos en el área metropolitana de San Salvador.

### **1.7.2. INVESTIGACIÓN DOCUMENTAL**

Se realizó el desarrollo del trabajo de graduación utilizando material bibliográfico como la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medinas Entidades y la Norma de Contabilidad Financiera (NCF) # 2, Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

## **1.8. PROCESAMIENTO DE LA INFORMACIÓN**

Al recopilarse la información se llevo a cabo una selección de respuestas diversas obtenidas a través de las preguntas abiertas, para poder llevarlas a tabulación de una manera que si se puedan representarse de manera gráfica. Al obtener la cuantificación de las respuestas abiertas y cerradas se llevó a cabo la tabulación y análisis respectivo para elaborar un diagnóstico de la situación y poder decidir si la investigación procedía a realizarse o no.

### 1.8.1. PRESENTACIÓN DE LA INFORMACIÓN PROCESADA

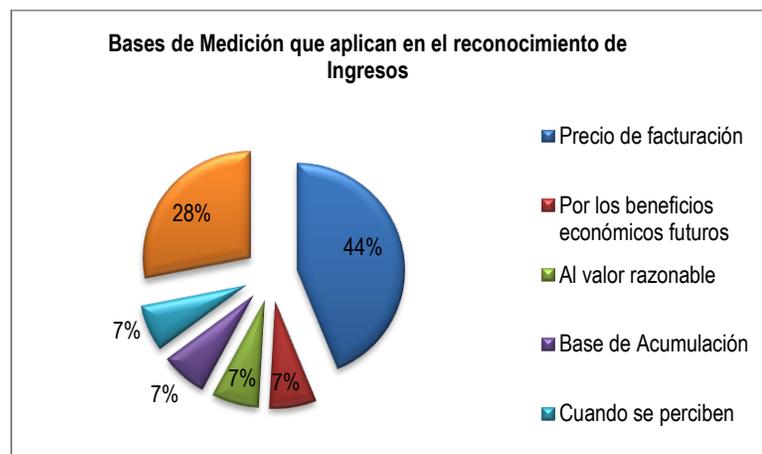
#### Pregunta N°1

La medición es el proceso de determinar los importes monetarios en los que una entidad mide los activos, pasivos, ingresos y gastos en sus estados financieros. De acuerdo al marco de información financiera contable utilizado por la empresa ¿Cuáles son las bases de medición que aplica en el reconocimiento de los ingresos y gastos?

**Objetivo:** Conocer las bases de medición que se aplican al momento de contabilizar los ingresos y gastos.

**Con respecto a los Ingresos:**

Respuesta	Frecuencia	Frecuencia Relativa %
Precio de facturación	25	44%
Por los beneficios económicos futuros	4	7%
Al valor razonable	4	7%
Base de Acumulación	4	7%
Cuando se perciben	4	7%
No responde	16	28%
<b>TOTAL</b>	<b>57</b>	<b>100%</b>

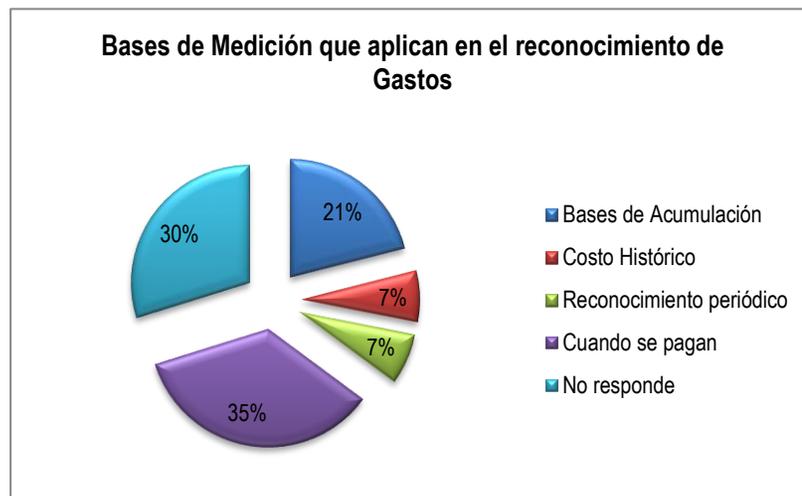


**Análisis:** De las 57 empresas encuestadas que se dedican a la comercialización de electrodomésticos en el área metropolitana de San Salvador; el 44% contestaron que las bases de medición en el reconocimiento de ingresos lo hacen por medio del precio de facturación; el 28% no responde como lo

hacen; 7% contesta que lo hacen cuando se perciben; 7% lo realiza por medio de base de acumulación; 7% lo mide de acuerdo al valor razonable y el otro 7% por los beneficios económicos futuros.

**Con respecto a los gastos:**

Respuesta	Frecuencia	Frecuencia Relativa %
Bases de Acumulación	12	21%
Costo Histórico	4	7%
Reconocimiento periódico	4	7%
Cuando se pagan	20	35%
No responde	17	30%
<b>Total</b>	<b>57</b>	<b>100%</b>



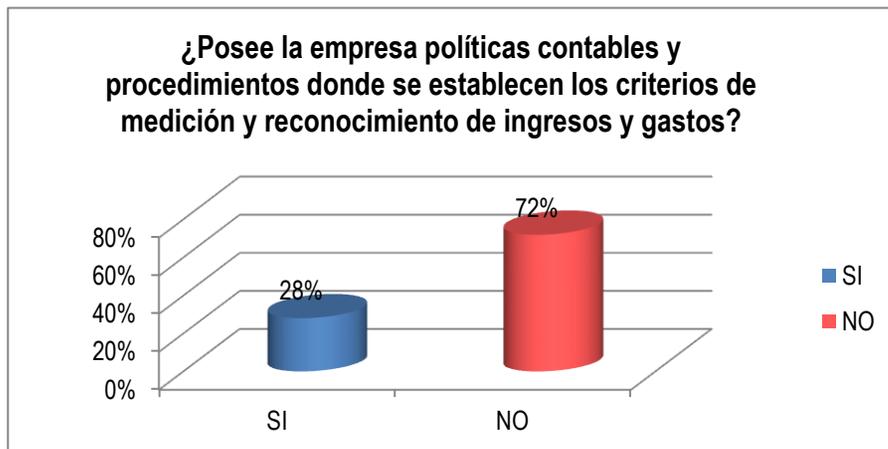
**Análisis:** De las 57 empresas encuestadas que se dedican a la comercialización de electrodomésticos en el área metropolitana de San Salvador; el 21% contestaron que las bases de medición en el reconocimiento de los gastos lo hacen con base a acumulación; el 7% lo hace en base al costo histórico; otro igual porcentaje (7%) lo hacen en base al reconocimiento periódico; el 35% lo hace cuando se pagan y un 30% no respondió.

## Pregunta N° 2

¿Posee la empresa políticas contables y procedimientos donde se establecen los criterios de medición y reconocimiento de ingresos y gastos?

**Objetivo:** Conocer si las empresas poseen políticas contables con sus respectivos procedimientos para llevarlas a cabo.

Respuesta	Frecuencia	Frecuencia Relativa %
SI	16	28%
NO	41	72%
<b>TOTAL</b>	<b>57</b>	<b>100%</b>



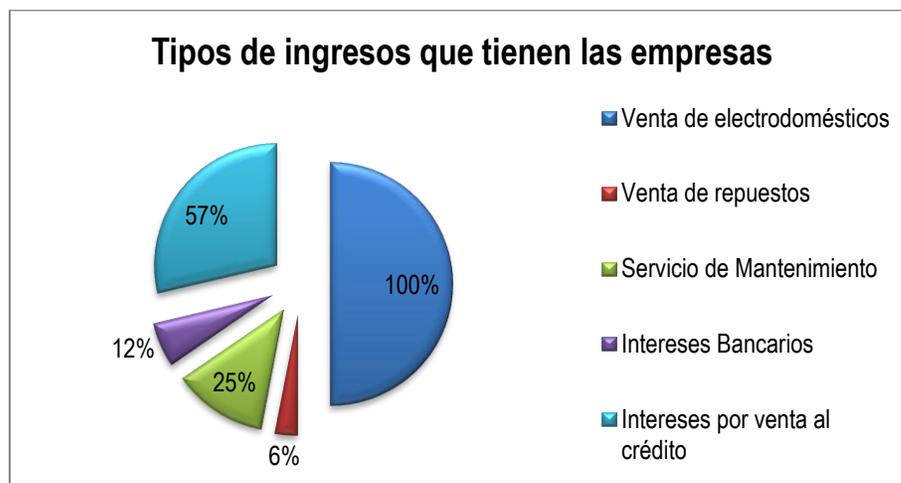
**Análisis:** De las 57 empresas encuestadas que se dedican a la comercialización de electrodomésticos en el área metropolitana de San Salvador; el 28% contestaron que si poseen políticas contables y procedimientos donde se establecen los criterios de medición y reconocimiento de ingresos y gastos, el 72% responde lo contrario.

### Pregunta N° 3

Los Ingresos Ordinarios en una empresa pueden surgir por la venta de bienes, la prestación de servicios e intereses. ¿Cuáles son los tipos de ingresos que obtiene la empresa?

**Objetivo:** Conocer los tipos de ingresos que tienen las medianas empresas que se dedican a la comercialización de electrodomésticos.

Respuesta	Frecuencia	Frecuencia Relativa %
Venta de electrodomésticos	57	100%
Venta de repuestos	4	6%
Servicio de Mantenimiento	17	25%
Intereses Bancarios	8	12%
Intereses por venta al crédito	39	57%
<b>Total</b>	<b>68</b>	<b>100.00%</b>



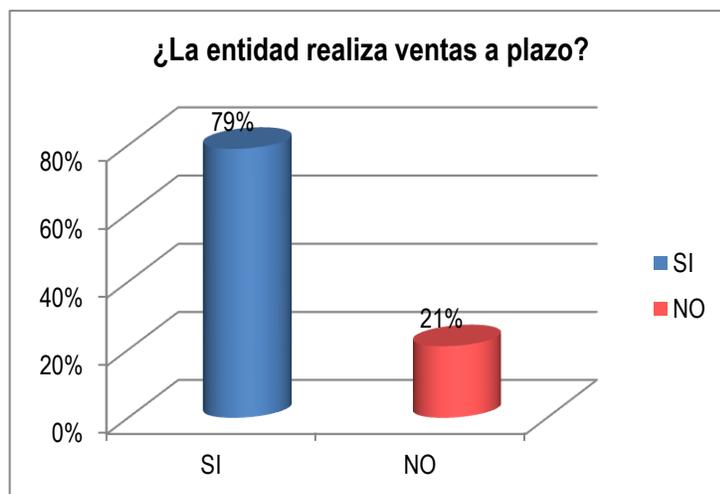
**Análisis:** De las 57 empresas encuestadas que se dedican a la comercialización de electrodomésticos en el área metropolitana de San Salvador; el 100% obtienen sus ingresos por la venta de electrodomésticos, el 6% por la venta de repuestos de electrodomésticos, el 25% por servicios de mantenimiento, el 12% por la obtención de intereses bancarios y el 57% obtiene sus ingresos por los intereses generados de las ventas al crédito que estas empresas realizan. Es de hacer notar que los resultados no pueden ser igual al número de cuestionarios recolectado debido a que las empresas obtienen sus ingresos por la venta de electrodomésticos y otros ingresos como intereses y servicio de mantenimiento.

**Pregunta N° 4**

¿La entidad realiza ventas a plazo?

**Objetivo:** Conocer si las empresas realizan ventas a plazo.

Respuesta	Frecuencia	Frecuencia Relativa %
SI	45	79%
NO	12	21%
<b>TOTAL</b>	<b>57</b>	<b>100%</b>



**Análisis:** De las 57 empresas encuestadas que se dedican a la comercialización de electrodomésticos en el área metropolitana de San Salvador; el 79% contestaron que si realizan ventas a plazo, el 21% responde que no realizan este tipo de ventas a plazo.

### Pregunta N° 5

En el caso que se efectúen ventas a plazo ¿Cuáles son las consideraciones financieras que se toman en cuenta para en el tratamiento contable de la utilidad no realizada en el periodo que se efectuó la venta?

**Objetivo:** Conocer las consideraciones financieras que toman en cuenta las medianas empresas que se dedican a la comercialización de electrodomésticos respecto del tratamiento contable de la utilidad no realizada en el período que se efectúa la venta.

Respuesta	Frecuencia	Frecuencia Relativa %
No se efectúan ventas a plazos	4	7%
Se reconocen como pasivos al final del periodo	4	7%
Se difieren las ventas no realizadas	8	14%
Se realiza ajuste para reconocer la utilidad percibida	12	21%
Se difieren de forma fiscal cuando son a más de 24 meses	4	7%
Las utilidades se reconocen en el período que se da el ingreso, no se difieren	4	7%
Se reconocen ingresos por las cuotas cobradas	21	37%
<b>Total</b>	<b>57</b>	<b>100.00%</b>



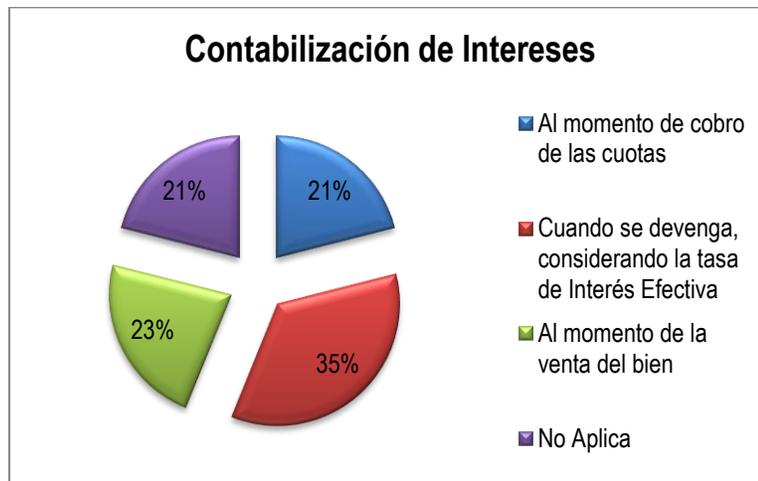
**Análisis:** De las 57 empresas encuestadas que se dedican a la comercialización de electrodomésticos en el área metropolitana de San Salvador; el 7% dijeron que no realizan ventas a plazos, otro porcentaje igual contestaron que el tratamiento contable para la utilidad no realizada es el reconocimiento como pasivo al final del periodo, un 14% difieren las ventas no realizadas, un 21% realizan ajustes para reconocer la utilidad percibida, el 7% difieren las utilidades fiscalmente cuando son más de 24 meses, otro 7% reconoce las utilidades en el periodo en el que se da el ingreso, es decir que no las difieren y un 37% reconoce ingresos por cada cuota cobrada.

### Pregunta N° 6

En el caso que existan ventas a plazos con intereses, ¿En qué momento se reconocen contablemente dichos intereses?

**Objetivo:** Conocer el momento en el que reconocen contablemente los intereses las entidades que realizan ventas a plazo.

Respuesta	Frecuencia	Frecuencia Relativa %
Al momento de cobro de las cuotas	12	21%
Cuando se devenga, considerando la tasa de Interés Efectiva	20	35%
Al momento de la venta del bien	13	23%
No Aplica	12	21%
<b>Total</b>	<b>57</b>	<b>100.00%</b>



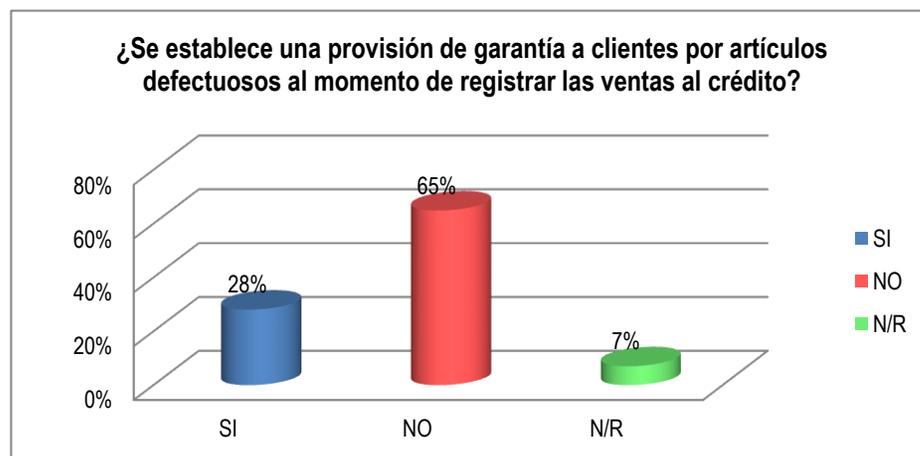
**Análisis:** De las 57 empresas encuestadas que se dedican a la comercialización de electrodomésticos en el área metropolitana de San Salvador; el 21% dijeron que los intereses los contabilizan al momento en el que cobran las cuotas, un 35% los contabiliza al momento que se devengan, considerando la tasa de interés efectiva, un 23% al momento de la venta del bien, y un 21% no contabiliza intereses ya que no poseen ventas al crédito.

### Pregunta N° 7

¿Se establece una provisión de garantía a clientes por artículos defectuosos al momento de registrar las ventas al crédito?

**Objetivo:** Conocer si las empresas establecen una provisión de garantía a sus clientes.

Respuesta	Frecuencia	Frecuencia Relativa %
SI	16	28%
NO	37	65%
N/R	4	7%
<b>TOTAL</b>	<b>57</b>	<b>100%</b>



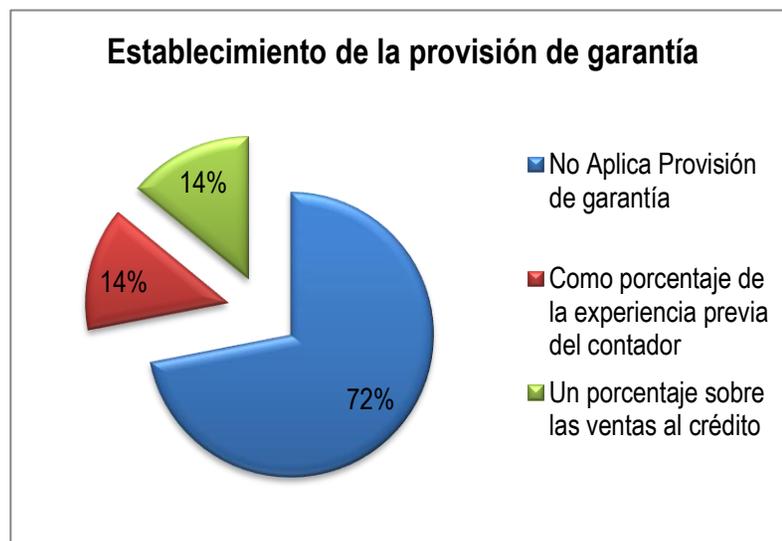
**Análisis:** De las 57 empresas encuestadas que se dedican a la comercialización de electrodomésticos en el área metropolitana de San Salvador; el 28% contestaron que si establecen una provisión de garantía a clientes por los artículos defectuosos al momento que registran las ventas al crédito, el 65% responde que no realizan este tipo de provisiones y el 7% no responde al respecto.

### Pregunta N° 8

¿Cuál es la base para establecer la provisión de garantía a clientes cuando se efectúan estas ventas?

**Objetivo:** Conocer la base que utilizan para establecer la provisión de garantía a clientes.

Respuesta	Frecuencia	Frecuencia Relativa %
No Aplican Provisión de Garantía	41	72%
Como porcentaje de la experiencia previa del contador	8	14%
Un porcentaje sobre las ventas al crédito	8	14%
<b>Total</b>	<b>57</b>	<b>100.00%</b>



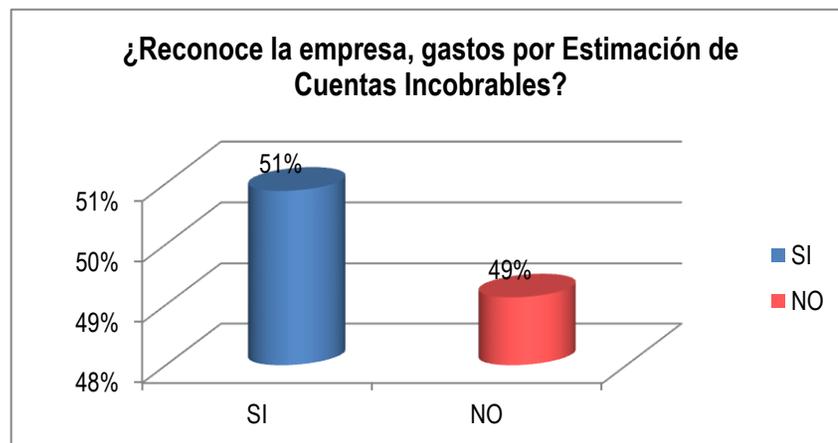
**Análisis:** De las 57 empresas encuestadas que se dedican a la comercialización de electrodomésticos en el área metropolitana de San Salvador; el 72% contestaron que no aplican provisión de garantía, el 14% dijeron que la base para establecer dicha provisión es en base a un porcentaje de la experiencia previa y otro 14 la establecen con base a un porcentaje de las ventas al crédito.

**Pregunta N° 9**

¿Reconoce la empresa, gastos por Estimación de Cuentas Incobrables?

**Objetivo:** Conocer si las empresas reconocen gastos por estimación de cuentas incobrables.

Respuesta	Frecuencia	Frecuencia Relativa %
SI	29	51%
NO	28	49%
<b>TOTAL</b>	<b>57</b>	<b>100%</b>



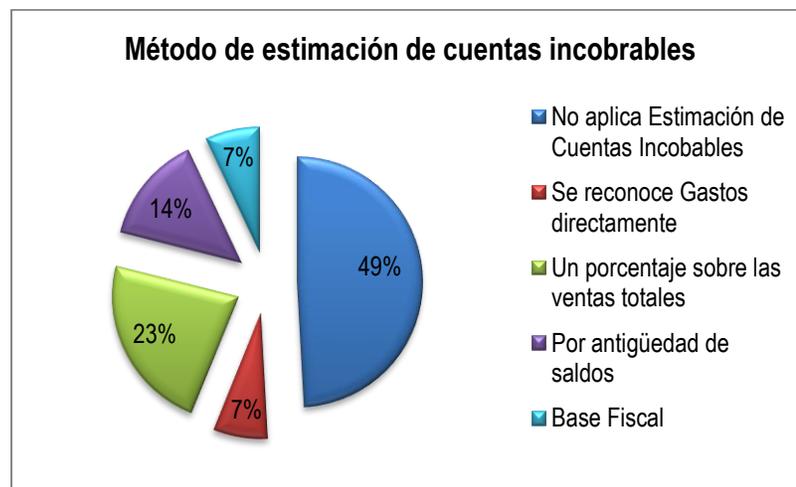
**Análisis:** De las 57 empresas encuestadas que se dedican a la comercialización de electrodomésticos en el área metropolitana de San Salvador; el 51% contestaron que si reconocen gastos por estimación de cuentas incobrables y el 49% responde que no reconocen este tipo de gastos.

### Pregunta N° 10

En el caso que se establezca estimación de cuentas incobrables, ¿Cuál es la forma (método) para la determinación de dicha estimación?

**Objetivo:** Conocer el método que utilizan para determinar la estimación de cuentas incobrables.

Respuesta	Frecuencia	Frecuencia Relativa %
No aplica Estimación de Cuentas Incobrables	28	49%
Se reconoce Gastos directamente	4	7%
Un porcentaje sobre las ventas totales	13	23%
Por antigüedad de saldos	8	14%
Base Fiscal	4	7%
<b>Total</b>	<b>57</b>	<b>100.00%</b>



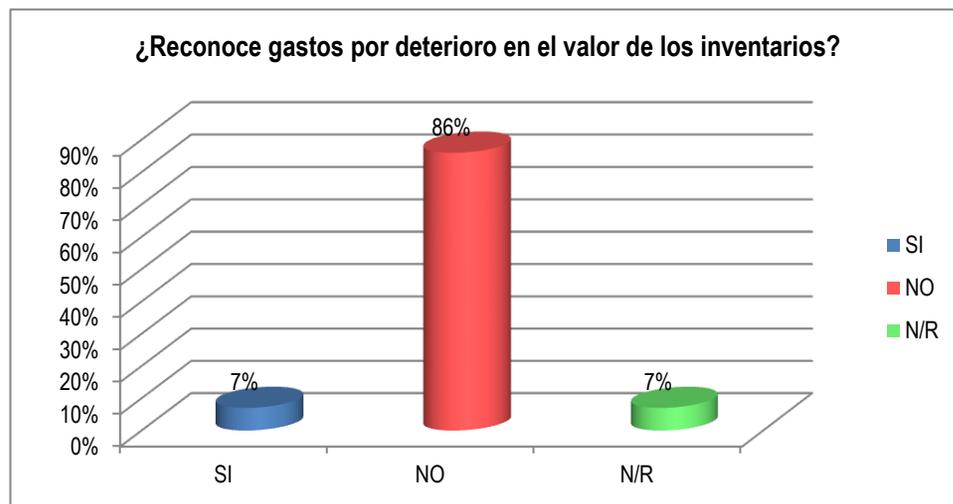
**Análisis:** De las 57 empresas encuestadas que se dedican a la comercialización de electrodomésticos en el área metropolitana de San Salvador; el 49% no reconocen estimación para cuentas incobrables, el 7% reconoce dichas cuentas incobrables directamente como gasto, el 23% establece la estimación con base a un porcentaje sobre las ventas totales, un 14% lo hace con base a la antigüedad de saldos, y el 7% lo hace con base fiscal.

### Pregunta N° 11

Las empresas deben evaluar en cada fecha sobre la que se informa (31/12/XXXX), si ha existido un deterioro del valor de los inventarios. ¿Reconoce gastos por deterioro en el valor de los inventarios?

**Objetivo:** Conocer si las empresas reconocen gastos por deterioro en el valor de los inventarios.

Respuesta	Frecuencia	Frecuencia Relativa %
SI	4	7%
NO	49	86%
N/R	4	7%
<b>TOTAL</b>	<b>57</b>	<b>100%</b>



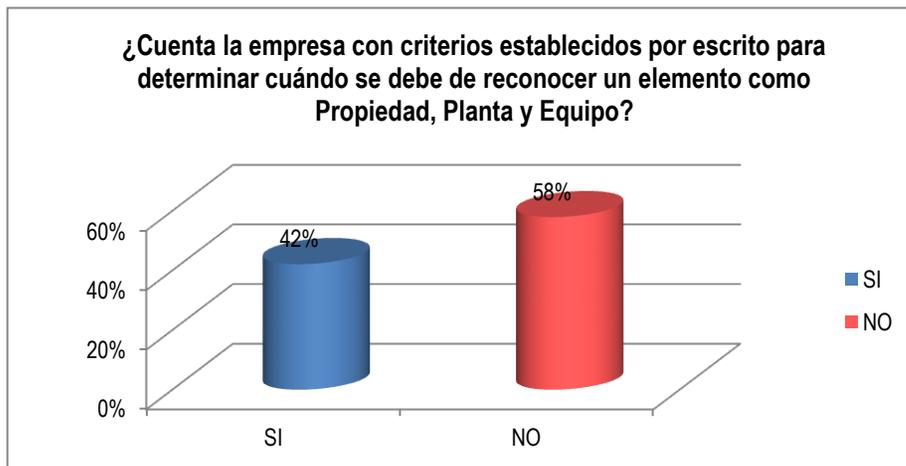
**Análisis:** De las 57 empresas encuestadas que se dedican a la comercialización de electrodomésticos en el área metropolitana de San Salvador; el 7% contestaron que si reconocen gastos por el deterioro del valor de los inventarios, el 86% responde que no realizan este tipo de reconocimiento de gastos y el 7% no responde al respecto.

### Pregunta N° 12

¿Cuenta la empresa con criterios establecidos por escrito para determinar cuándo se debe de reconocer un elemento como Propiedad, Planta y Equipo?

**Objetivo:** Conocer si las empresas poseen criterios establecidos para reconocer un elemento como Propiedad Planta y Equipo.

Respuesta	Frecuencia	Frecuencia Relativa %
SI	24	42%
NO	33	58%
<b>TOTAL</b>	<b>57</b>	<b>100%</b>



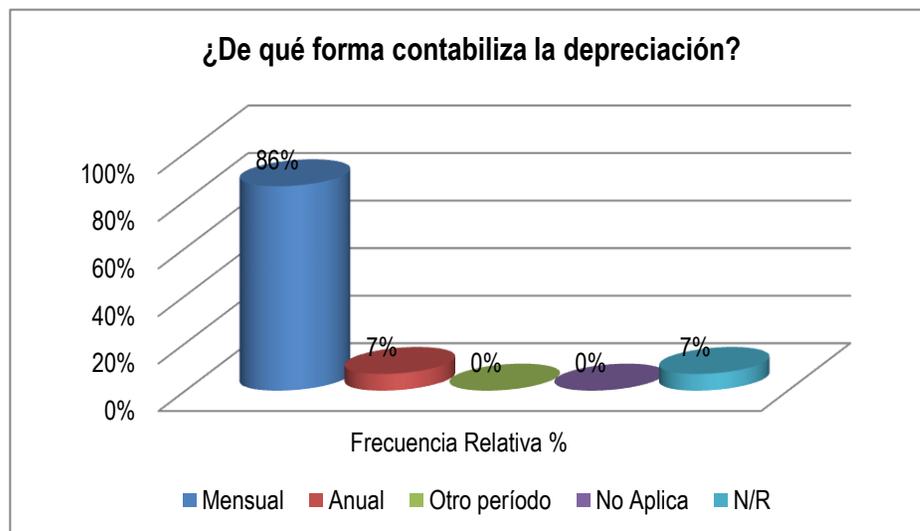
**Análisis:** De las 57 empresas encuestadas que se dedican a la comercialización de electrodomésticos en el área metropolitana de San Salvador; el 42% contestaron que si cuentan con criterios establecidos por escrito para determinar cuándo se debe de reconocer un elemento como Propiedad Planta y Equipo y el 58% responde que no cuenta con criterios establecidos por escrito para dicho reconocimiento.

### Pregunta N° 13

¿De qué forma contabiliza la depreciación?

**Objetivo:** Conocer de que manera las medianas empresas contabilizan la depreciación.

Respuesta	Frecuencia	Frecuencia Relativa %
Mensual	49	86%
Anual	4	7%
Otro período	0	0%
No Aplica	0	0%
N/R	4	7%
<b>TOTAL</b>	<b>57</b>	<b>100%</b>



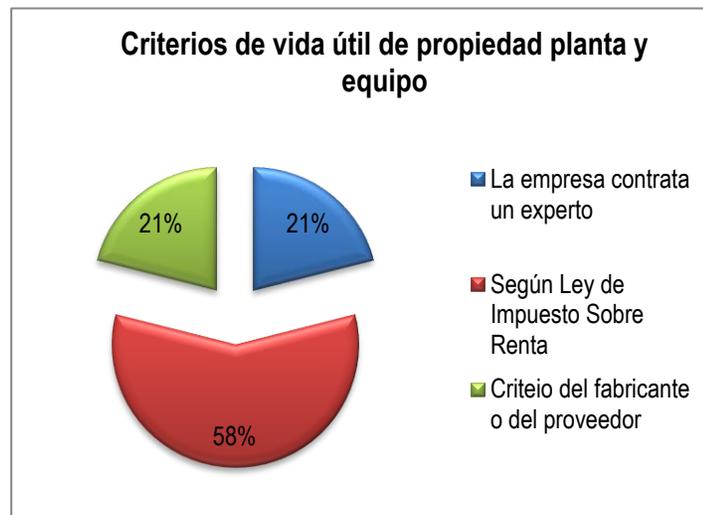
**Análisis:** De las 57 empresas encuestadas que se dedican a la comercialización de electrodomésticos en el área metropolitana de San Salvador; el 86% contestaron que la depreciación la contabilizan de forma mensual, el 7% responde que dicha depreciación la contabilizan anualmente, nadie establece otro período de contabilización y el 7% no responde al respecto.

#### Pregunta N° 14

¿Qué criterios se toman en cuenta para establecer la vida útil de los elementos de la Propiedad, Planta y Equipo de la empresa?

**Objetivo:** Conocer los criterios que toman en cuenta para establecer la vida útil de los elementos de Propiedad Planta y Equipo.

Respuesta	Frecuencia	Frecuencia Relativa %
La empresa contrata un experto	12	21%
Según Ley de Impuesto Sobre Renta	33	58%
Criteio del fabricante o del proveedor	12	21%
<b>Total</b>	<b>57</b>	<b>100.00%</b>



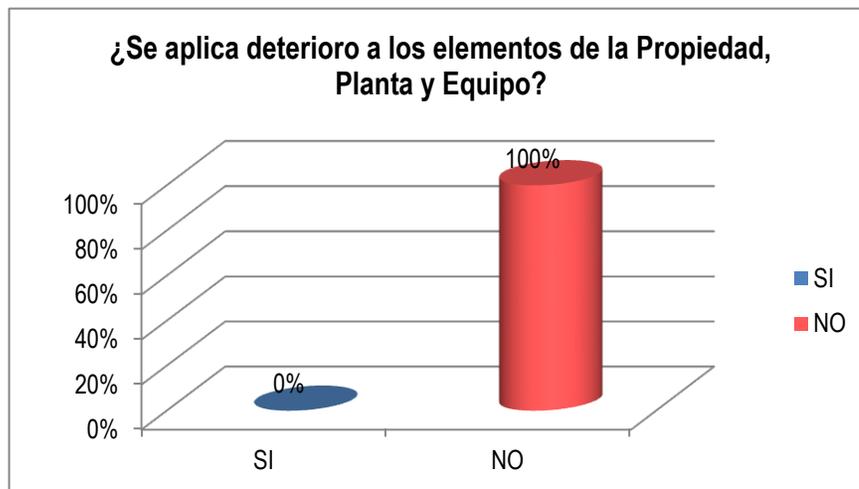
**Análisis:** De las 57 empresas encuestadas que se dedican a la comercialización de electrodomésticos en el área metropolitana de San Salvador; el 86% contestaron que la depreciación la contabilizan de forma mensual, el 21% toma como criterio para establecer la vida útil de los elementos de Propiedad, Planta y Equipo, la sugerencia de un experto, el 58% lo hace de acuerdo a la Ley del Impuesto Sobre la Renta y un 21% lo hace de acuerdo a los criterios del fabricante o del proveedor.

**Pregunta N° 15**

¿Se aplica deterioro a los elementos de la Propiedad, Planta y Equipo?

**Objetivo:** Conocer si las empresas aplican deterioro a los elementos de Propiedad Planta y Equipo.

Respuesta	Frecuencia	Frecuencia Relativa %
SI	0	0%
NO	57	100%
<b>TOTAL</b>	<b>57</b>	<b>100%</b>



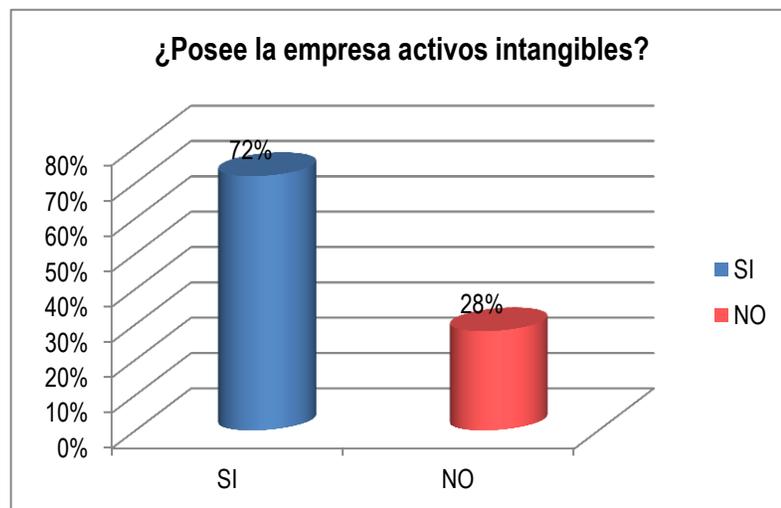
**Análisis:** De las 57 empresas encuestadas que se dedican a la comercialización de electrodomésticos en el área metropolitana de San Salvador, el 100% no aplica deterioro a los elementos de Propiedad Planta y Equipo.

**Pregunta N° 16**

¿Posee la empresa activos intangibles?

**Objetivo:** Conocer si las empresas poseen activos intangibles.

Respuesta	Frecuencia	Frecuencia Relativa %
SI	41	72%
NO	16	28%
<b>TOTAL</b>	<b>57</b>	<b>100%</b>



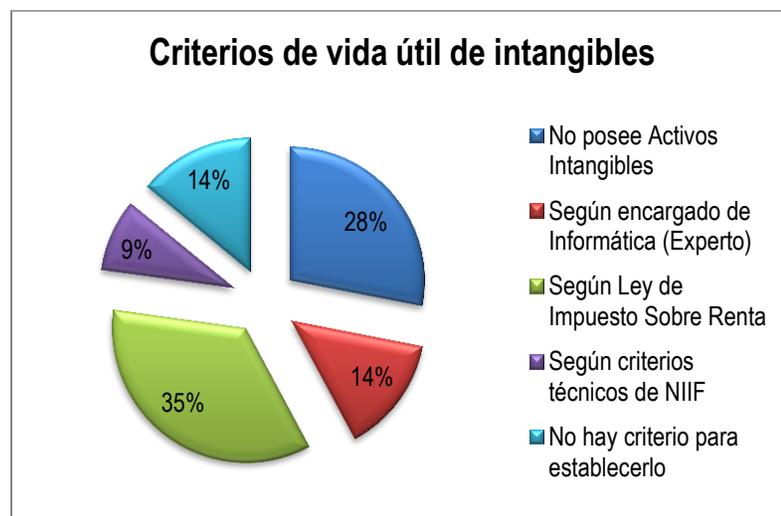
**Análisis:** De las 57 empresas encuestadas que se dedican a la comercialización de electrodomésticos en el área metropolitana de San Salvador, el 72% asevera que la empresa posee Activos Intangibles, mientras que el 28% no posee Activos Intangibles.

### Pregunta N° 17

En el caso que posean Activos Intangibles, ¿Qué criterios se toman en cuenta para establecer la vida útil?

**Objetivo:** Conocer los criterios que toman en cuenta para establecer la vida útil de los activos intangibles.

Respuesta	Frecuencia	Frecuencia Relativa %
No posee Activos Intangibles	16	28%
Según encargado de Informática (Experto)	8	14%
Según Ley de Impuesto Sobre Renta	20	35%
Según criterios técnicos de NIIF	5	9%
No hay criterio para establecerlo	8	14%
<b>Total</b>	<b>57</b>	<b>100.00%</b>



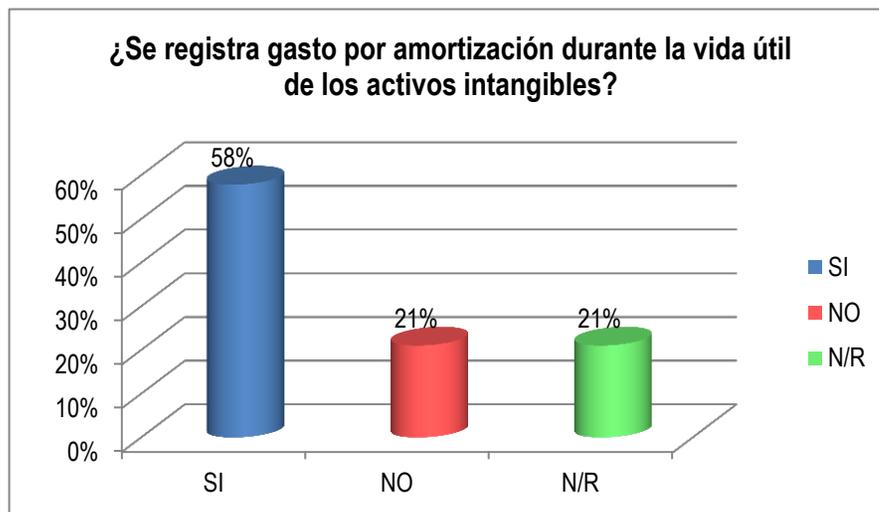
**Análisis:** De las 57 empresas encuestadas que se dedican a la comercialización de electrodomésticos en el área metropolitana de San Salvador, el 35% asevera que lo hace de acuerdo a la Ley de Impuesto Sobre Renta, 28% asevera que no poseen Activos Intangibles, 14% No poseen criterios para establecer la vida útil, 14% lo hacen de acuerdo al encargado de informática y solamente el 9% lo hace según criterios de la NIIF.

**Pregunta N° 18**

¿Se registra gasto por amortización durante la vida útil de los activos intangibles?

**Objetivo:** Conocer si las empresas registran gasto por amortización de los activos intangibles que poseen.

Respuesta	Frecuencia	Frecuencia Relativa %
SI	33	58%
NO	12	21%
N/R	12	21%
<b>TOTAL</b>	<b>57</b>	<b>100%</b>



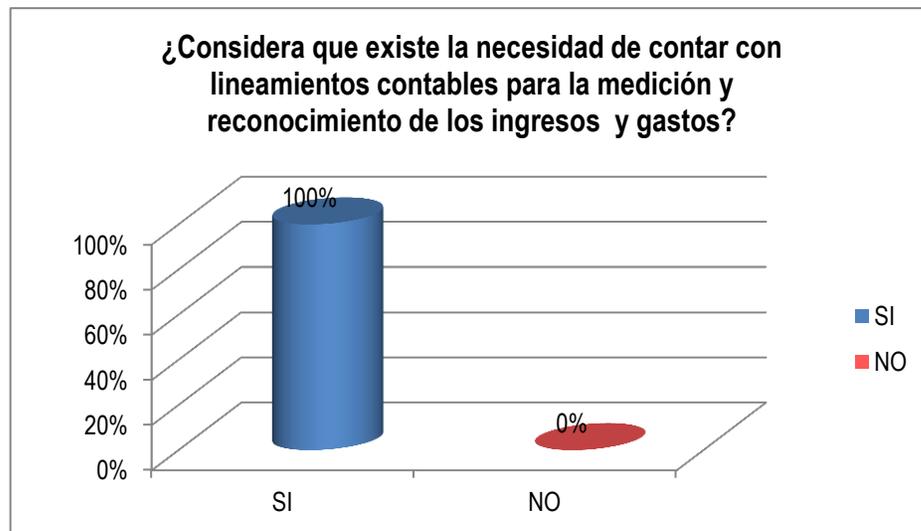
**Análisis:** De las 57 empresas encuestadas que se dedican a la comercialización de electrodomésticos en el área metropolitana de San Salvador, el 58% asevera que la empresa registra gasto por amortización durante la vida útil de los Activos Intangibles, mientras que el 21% no registra gasto por dichos Activos Intangibles y el 21% no responde la pregunta.

**Pregunta N° 19**

¿Considera que existe la necesidad de contar con lineamientos contables para la medición y reconocimiento de los ingresos y gastos en las empresas dedicadas a la comercialización de electrodomésticos?

**Objetivo:** Conocer si existe necesidad de realizar lineamientos contables para medición y reconocimiento de ingresos y gastos.

Respuesta	Frecuencia	Frecuencia Relativa %
SI	57	100%
NO	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>57</b>	<b>100%</b>



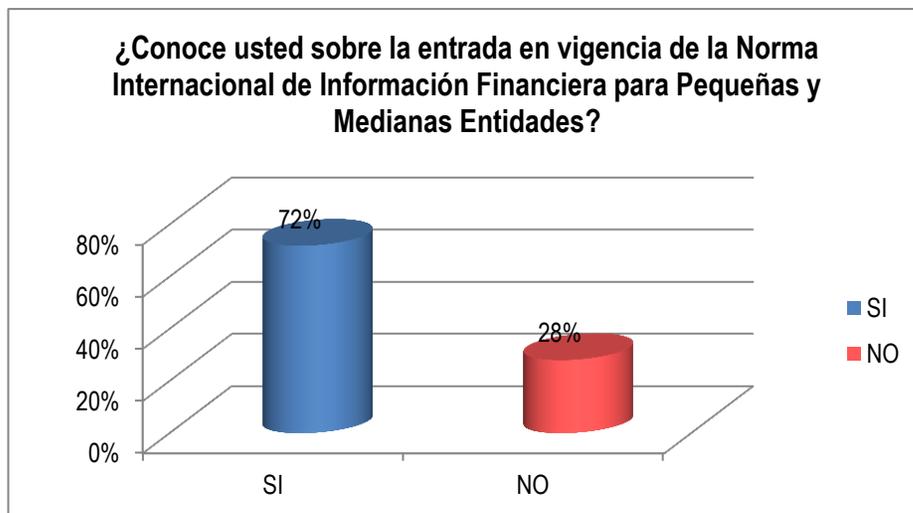
**Análisis:** De las 57 empresas encuestadas que se dedican a la comercialización de electrodomésticos en el área metropolitana de San Salvador, el 100% asevera que existe la necesidad de contar con lineamientos contables para la medición y reconocimiento de los ingresos y los gastos.

### Pregunta N° 20

¿Conoce usted sobre la entrada en vigencia de la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeña y Medianas Entidades?

**Objetivo:** Conocer si las medianas empresas que se dedican a la comercialización de electrodomésticos saben de la entrada en vigencia de la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas entidades.

Respuesta	Frecuencia	Frecuencia Relativa %
SI	41	72%
NO	16	28%
<b>TOTAL</b>	<b>57</b>	<b>100%</b>



**Análisis:** De las 57 empresas encuestadas que se dedican a la comercialización de electrodomésticos en el área metropolitana de San Salvador, el 72% asevera que conocen sobre la entrada en vigencia de la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades y el 28% no saben al respecto.

## **1.9. DIAGNÓSTICO DE LA INVESTIGACIÓN**

### **1.9.1. BASES DE MEDICIÓN Y POLÍTICAS CONTABLES UTILIZADAS**

Las empresas encuestadas obtienen sus ingresos a través de diferentes maneras, en ellas su actividad principal que es la venta de electrodomésticos con un 100%. Estas mismas entidades sin contar su giro principal obtienen ingresos por otro tipo de transacciones de la siguiente forma: intereses generados por la venta de bienes un 57%, por servicios de mantenimiento en un 25% y un 18% obtiene ingresos por venta de repuestos y mantenimiento que presta a sus clientes. La mayoría de empresas (44%) realiza la medición y reconocimiento de los ingresos por medio del precio de facturación, además existe un 28% que no responde de forma expresa cual es la base de medición utilizada en el reconocimiento de los ingresos; solamente el 7% lo hace de acuerdo al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir.

Con respecto a la base de medición utilizada en el reconocimiento de gastos, un 35% lo hace cuando se pagan, un 30% no responde, el 21% menciona que con la base de acumulación y el resto está dividido entre costo histórico y un reconocimiento periódico.

Se comprobó que las empresas no poseen políticas contables por escrito, ya que el 72% de los encuestados respondió que no poseen y solamente un 28% mencionaron que si las tienen por escrito.

### **1.9.2. INGRESOS POR VENTAS A PLAZOS E INTERESES**

Del total de las 57 empresas encuestadas que se dedican a la comercialización de electrodomésticos en el área metropolitana de San Salvador; el 79% contestaron que si realizan ventas a plazo y solamente un 21% responde que no realizan ventas bajo esta modalidad.

Del 79% de las empresas encuestadas que realizan ventas a plazos, el 7% contestaron que el tratamiento contable para la utilidad no realizada es reconocerla como pasivo al final del periodo, un 14% respondió que difieren las ventas no realizadas, el 21% realizan ajustes para reconocer la utilidad percibida, el 7% difieren las utilidades fiscalmente cuando son a más de 24 meses, otro porcentaje igual al anterior reconoce las utilidades en el periodo en el que se da el correspondiente ingreso, es decir que no difieren las utilidades y un 37% reconoce los ingresos por cada cuota cobrada.

Con respecto al reconocimiento de los intereses por las ventas a plazos, un 35% respondió que los reconocen cuando estos se devengan utilizando la tasa de interés efectiva; un 23% lo hace al momento de realizar la venta del bien, un 21% al cobro de las cuotas y un 21% no contabiliza intereses debido a que no poseen ventas al crédito.

### **1.9.3. MEDICIÓN Y RECONOCIMIENTO DE GASTOS**

El 65% de los encuestados respondió que no reconoce gastos por provisiones de garantía a clientes de los artículos que puedan surgir defectuosos al momento de efectuar la venta, mientras que un 28% respondieron que si efectúan dichas provisiones al momento de realizar las ventas al crédito. El restante 7% no respondió si se efectúa o no esta provisión.

Sobre la estimación de cuentas incobrables, el 51% de las empresas encuestadas si reconocen gastos por Estimación de Cuentas Incobrables y el 49% no lo hacen debido a inconvenientes fiscales.

En el caso de los activos no corrientes, el 58% no posee criterios establecidos por escrito para determinar cuando se debe de reconocer un elemento como Propiedad Planta y Equipo y no como gasto, y solamente un 42% asevera que si posee dichos criterios establecidos.

Para establecer la vida útil de las propiedades, planta y equipo el 58% de las empresas encuestadas lo hacen de acuerdo a la Ley de Impuesto Sobre Renta, un 21% de acuerdo a criterio del fabricante o proveedor y un 21% establece que contratan a un experto. De las empresas que respondieron que si contabilizan la depreciación, mencionaron hacerlo de la siguiente manera: un 86% la registra de forma mensual, un 7% anual y un 7% no registra depreciación.

El 100% de las empresas encuestadas no reconocen deterioro de los elementos de la Propiedad Planta y Equipo.

En el caso de gastos por deterioro del inventario, solamente un 7% reconoce esta pérdida de valor, el 7% no responde la interrogante por desconocimiento sobre la existencia de deterioro en los inventarios y una gran mayoría, es decir el 86% no reconocen este tipo de gasto.

Con respecto a los activos intangibles, el 72% de las empresas encuestadas menciona si poseer este tipo de activos; de las cuales el 35% establece la vida útil de acuerdo a la Ley de Impuesto Sobre Renta (Software), un 9% según criterios técnicos de NIIF, el 14% de acuerdo al encargado de informática y otro 14% no tiene criterio para establecerlo.

De las empresas que mencionaron poseer activos intangibles solamente el 58% registra gastos por amortización, el 21% no aplica amortización y el otro 21% no responde o desconoce los términos técnicos de amortización y vida útil.

#### **1.9.4. NECESIDAD DE LINEAMIENTOS TÉCNICOS PARA LA MEDICIÓN Y RECONOCIMIENTO DE INGRESOS Y GASTOS EN LAS EMPRESAS COMERCIALIZADORAS DE ELECTRODOMÉSTICOS**

El 100% de las empresas encuestadas manifiestan que existe la necesidad de contar con lineamientos contables para la medición y reconocimiento de los ingresos y gastos para este tipo de empresas.

El 72% de los encuestados menciona conocer sobre la entrada en vigencia de la NIIF para PYMES, pero por comunicados o porque otras personas les han comentado sobre la obligatoriedad para presentar los estados financieros a partir del ejercicio 2011. El 28% desconocen la entrada en vigencia de dicha normativa.

## **2. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

### **2.1. CONCLUSIONES**

Como resultado de la investigación realizada se presentan las siguientes conclusiones:

1. Se evidenció que algunas empresas dedicadas a la comercialización de electrodomésticos poseen deficiencia en la aplicación de la normativa técnica relacionada con la medición y el reconocimiento de los ingresos y gastos.
2. Se verificó que las principales causas de la deficiencia en la aplicación de la normativa técnica sobre el reconocimiento y medición de los ingresos y gastos, es la falta de políticas contables por escrito y de conocimientos sólidos sobre la aplicación de las mismas.
3. Se observó que un porcentaje significativo de las entidades encuestadas poseen conocimiento sobre la entrada en vigencia de la Norma Internacional para las Pequeñas y Medianas entidades, pero no han comenzado el proceso de transición para implementar la normativa debido a que no cuentan con lineamientos específicos sobre la aplicación.
4. El total de los encuestados coinciden que existe necesidad de contar con lineamientos contables que les ayude a orientarlos sobre la medición y el reconocimiento de los ingresos y gastos.
5. Se comprobó que el tratamiento contable utilizado en el registro contable de los ingresos y gastos es diversificado, pues no aplican una normativa en específico que sirva de base para la preparación de los Estados Financieros.

## 2.2. RECOMENDACIONES

Como resultado de la investigación realizada se presentan las siguientes recomendaciones:

1. Que las medianas empresas dedicadas a la comercialización de electrodomésticos en el área metropolitana de San Salvador, orienten recursos para la adopción y establezcan programas de capacitación sobre la Norma Internacional de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas entidades.
2. Que se le de importancia suficiente a la correcta aplicación de los ingresos y gastos con base a Normativa Técnica Internacional para la presentación razonable de los Estados Financieros y no solo por cumplimientos fiscales relacionados.
3. Que las instituciones pertinentes y las relacionadas con la profesión de la Contaduría Pública, promuevan seminarios-taller que estén orientados a la enseñanza y aplicación de la Norma Internacional Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades.
4. Que las entidades establezcan las políticas contables y los procedimientos por escrito para tener una base en la preparación de los Estados Financieros durante y con posterioridad al proceso de adopción de la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades.
5. Que se tomen en cuenta lineamientos específicos como este documento para facilitar la aplicación de la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas en el tratamiento contable que se le debe dar a la medición y reconocimiento de los ingresos y gastos.

## ANEXO II: TABLAS Y CUADROS EXPLICATIVOS

### 2.1. DETERMINACIÓN DE CUOTA EN PRÉSTAMO BANCARIO

Datos para el Pago de los gastos financieros:

<u>Determinación de la cuota de Préstamo</u>		
Donde:		
P =	Valor de Principal	\$1500,000.00
i =	Tasa de Interes	15% Anual (1.25% Mensual)
n =	Tiempo	10 años = 120 meses
VA=	Valor anualidad (cuota)	\$24,200.24

$$VA = P \left[ \frac{i(1+i)^n}{(1+i)^n - 1} \right]$$

$$VA = 1,500,000.00 \left[ \frac{0.0125(1+0.0125)^{120}}{(1+0.0125)^{120} - 1} \right]$$

$$VA = 1,500,000.00 \left[ \frac{0.0125(4.440213229)}{(4.440213229) - 1} \right]$$

$$VA = 1,500,000.00 \left[ \frac{0.055502665}{3.440213229} \right]$$

$$VA = 1,500,000.00 [ 0.016133495 ]$$

**VA = \$24,200.24**

### 2.2. CUADRO DE AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMO BANCARIO EN 2010 Y 2011

Cuadro de Amortización del Año 2010.

Nº	Fecha	Capital	Intereses	Abono a	Saldo	Cuota
		Saldo Inicial	1.25% Mensual	Capital		
		\$ 1,500,000.00			\$ 1,500,000.00	
1	Sep-10	\$ 1,500,000.00	\$ 18,750.00	\$ 5,450.24	\$ 1,494,549.76	\$ 24,200.24
2	Oct-10	\$ 1,494,549.76	\$ 18,681.87	\$ 5,518.37	\$ 1,489,031.39	\$ 24,200.24
3	Nov-10	\$ 1,489,031.39	\$ 18,612.89	\$ 5,587.35	\$ 1,483,444.04	\$ 24,200.24
4	Dic-10	\$ 1,483,444.04	\$ 18,543.05	\$ 5,657.19	\$ 1,477,786.85	\$ 24,200.24
<b>TOTAL</b>			<b>\$ 74,587.81</b>	<b>\$ 22,213.15</b>		<b>\$ 96,800.96</b>

Cálculos para el pago de préstamo en el año 2011.

Fecha	Capital	Intereses 1.25% Mensual	Abono a Capital	Saldo	Cuota
	Saldo Inicial			\$ 1,477,786.85	
Ene-11	\$ 1,477,786.85	\$ 18,472.34	\$ 5,727.90	\$ 1,472,058.95	\$ 24,200.24
Feb-11	\$ 1,472,058.95	\$ 18,400.74	\$ 5,799.50	\$ 1,466,259.45	\$ 24,200.24
Mar-11	\$ 1,466,259.45	\$ 18,328.24	\$ 5,872.00	\$ 1,460,387.45	\$ 24,200.24
Abr-11	\$ 1,460,387.45	\$ 18,254.84	\$ 5,945.40	\$ 1,454,442.05	\$ 24,200.24
May-11	\$ 1,454,442.05	\$ 18,180.53	\$ 6,019.71	\$ 1,448,422.34	\$ 24,200.24
Jun-11	\$ 1,448,422.34	\$ 18,105.28	\$ 6,094.96	\$ 1,442,327.38	\$ 24,200.24
Jul-11	\$ 1,442,327.38	\$ 18,029.09	\$ 6,171.15	\$ 1,436,156.23	\$ 24,200.24
Ago-11	\$ 1,436,156.23	\$ 17,951.95	\$ 6,248.29	\$ 1,429,907.94	\$ 24,200.24
Sep-11	\$ 1,429,907.94	\$ 17,873.85	\$ 6,326.39	\$ 1,423,581.55	\$ 24,200.24
Oct-11	\$ 1,423,581.55	\$ 17,794.77	\$ 6,405.47	\$ 1,417,176.08	\$ 24,200.24
Nov-11	\$ 1,417,176.08	\$ 17,714.70	\$ 6,485.54	\$ 1,410,690.54	\$ 24,200.24
Dic-11	\$ 1,410,690.54	\$ 17,633.63	\$ 6,566.61	\$ 1,404,123.94	\$ 24,200.24
	<b>TOTAL</b>	<b>\$ 216,739.96</b>	<b>\$ 73,662.91</b>		<b>\$ 290,402.88</b>

### 2.3. CUADRO DE DEPRECIACIÓN DE VEHÍCULO

Tabla de depreciación:

Fecha	Artículo	Costo Inicial	Vida Útil	Cuota Depreciacion	Depreciacion Acumulada	Valor en Libros
oct-10	Vehiculo P-1234	\$ 14,807.00	5 años	\$ 246.78	\$ 246.78	\$ 14,560.22
nov-10	Vehiculo P-1234		5 años	\$ 246.78	\$ 493.56	\$ 14,313.44
dic-10	Vehiculo P-1234		5 años	\$ 246.78	\$ 740.34	\$ 14,066.66
Ene/10 a Sept/11	Vehiculo P-1234		5 años	\$ 2,221.11	\$ 2,961.45	\$ 11,845.55
Año 2011	Vehiculo P-1234		5 años	\$ 2,961.40	\$ 5,922.85	\$ 8,884.15
Año 2012	Vehiculo P-1234		5 años	\$ 2,961.40	\$ 8,884.25	\$ 5,922.75
Año 2013	Vehiculo P-1234		5 años	\$ 2,961.40	\$ 11,845.65	\$ 2,961.35
Año 2014	Vehiculo P-1234		5 años	\$ 2,961.35	\$ 14,807.00	\$ -

## 2.4. CUADRO DE AMORTIZACIÓN DE ACTIVO INTANGIBLE

Cuadro de amortización por el año 2010 y 2011

Año	Amortizacion	Importe Amortizable	Valor en Libros
			\$ 50,000.00
2010	\$ 1,666.67	\$ 48,333.33	\$ 48,333.33
2011	\$ 5,000.00	\$ 43,333.33	\$ 43,333.33

La amortización del año 2010 fue determinada al multiplicar la cuota mensual de depreciación por los cuatro meses de año en el cual se adquirió el activo: (Cuotas de Septiembre a Diciembre 2010)

$$\text{Amortización 2010} = \$416.67 \times 4 = \$1,666.67$$

Cuadro de amortización por el año 2012 en adelante

Año	Amortizacion	Importe Amortizable	Valor en Libros
			\$ 43,000.00
2012	\$ 4,961.54	\$ 38,038.46	\$ 38,038.46
2013	\$ 4,961.54	\$ 33,076.92	\$ 33,076.92
2014	\$ 4,961.54	\$ 28,115.38	\$ 28,115.38
2015	\$ 4,961.54	\$ 23,153.84	\$ 23,153.84
2016	\$ 4,961.54	\$ 18,192.30	\$ 18,192.30
2017	\$ 4,961.54	\$ 13,230.76	\$ 13,230.76
2018	\$ 4,961.54	\$ 8,269.22	\$ 8,269.22
2019	\$ 4,961.54	\$ 3,307.68	\$ 3,307.68
2020	\$ 3,307.68	\$ (0.00)	\$ (0.00)

Para el cálculo de la amortización de los años después del deterioro es necesario conocer cuál es la nueva cuota anual de depreciación, por lo cual se determina de la siguiente forma:

$$\begin{aligned} \text{Nuevo valor en Libros} &= \text{Importe en libros 2011} - \text{Deterioro Identificado} \\ &= \$43,333.33 - \$333.33 \\ &= \$43,000.00 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{Nueva cuota de amortización mensual} &= \$43,000.00 / 104 \text{ meses} \\ &= \$413.46 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{Nueva cuota anual de amortización} &= \$413.46 \times 12 \\ &= \$4,961.54 \end{aligned}$$

El deterioro surgió a 31 de diciembre de 2011, por lo que todavía está pendiente amortizar 8 años y 8 meses es decir 104 meses.