

UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS  
ESCUELA DE CONTADURÍA PÚBLICA



LA CONTABILIZACION DE ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES, CON BASE A  
NORMAS DE INFORMACION FINANCIERA ADOPTADAS EN EL SALVADOR, COMO  
UN INSTRUMENTO DE APOYO PARA EL APRENDIZAJE EN LA CARRERA DE  
CONTADURIA PÚBLICA.

TRABAJO DE INVESTIGACION

PRESENTADO POR:

AMAYA PALACIOS, ADRIÁN ARTURO  
CASTILLO SANTOS, SANDRA DEL CARMEN  
GUERRERO SÁNCHEZ, SANTOS CELINA

PARA OPTAR AL GRADO DE:

LICENCIADO EN CONTADURÍA PÚBLICA

MARZO, 2006

SAN SALVADOR

EL SALVADOR

CENTRO AMERICA

## AUTORIDADES UNIVERSITARIAS

Rector (a) : Dra. María Isabel Rodríguez

Secretario General : Licda. Lidia Margarita Muñoz Vela.

Facultad de Ciencias Económicas

Decano : Lic. Emilio Recinos Fuentes

Secretario (a) : Licda. Vilma Yolanda Vásquez de Del Cid

Docentes Directores:

MSC. José Gustavo Benítez Estrada

Lic. Oscar Rene Euseda Hidalgo

Marzo, 2006

San Salvador

El salvador

Centro América

## **AGRADECIMIENTOS**

A Dios todo poderoso por haberme dado perseverancia a lo largo de esta carrera, a mis padres José Adrián Amaya y Maria Esperanza Palacios, por su apoyo incondicional tanto económico como moral, A mis hermanos por ser comprensivos por el tiempo que deje de compartir con ellos, a mi equipo de trabajo por el apoyo que me proporcionaron, a los asesores y catedráticos que contribuyeron a mi formación profesional, a mis amigos y todas aquellas personas que de forma directa o indirecta me ayudaron a completar este logro académico.

**ADRIAN**

A nuestro Padre Celestial, por ser la Luz que me ha guiado en el camino hacía el logro de mi meta.

A mis padres Benito Juan Castillo Segovia y Elena del Carmen Santos, por todo el amor, sacrificio y paciencia que me brindaron durante toda la carrera.

A todos los catedráticos que con sus enseñanzas y orientaciones forjaron en mí el profesionalismo digno de un estudiante de la Universidad de El Salvador.

**SANDRA**

"Todo lo podemos en Cristo que nos Fortalece". Gracias Dios por haberme fortalecido cada día para lograr ahora un buen éxito en mi carrera, a mis padres Israel Guerrero y Magdalena Martínez, mis hermanos y familia en general por su amor, apoyo y sobre todo por sus bellas oraciones; a mis asesores y maestros que contribuyeron a mi formación profesional, gracias por su paciencia y comprensión en este proceso y por esos conocimientos transmitidos; a mi equipo de trabajo de graduación por ser mis amigos; mas que compañeros y a todos aquellos que de una u otra forma colaboraron para obtener este logro.

**CELINA**

## INDICE

<b>RESUMEN</b>	<b>i</b>
<b>INTRODUCCION</b>	<b>iii</b>
<b>Capitulo I</b>	
<b>MARCO TEORICO</b>	
1.1- Antecedentes-----	1
1.1.1- Evolución de la contabilidad a nivel mundial----	1
1.1.2- Evolución de la contabilidad en El Salvador-----	5
1.1.3- Aplicación de normativa técnica internacional---	9
1.2- Generalidades de la contabilidad-----	11
1.2.1- Importancia, naturaleza, propósitos utilidad y objetivos-----	11
1.2.2- Principios en que se fundamenta la contabilidad-	13
1.2.3- Aspectos legales-----	17
1.3- Generalidades de los activos corrientes-----	25
1.3.1- Efectivo y otros medios líquidos-----	27
1.3.1.1- Clasificación-----	27
1.3.1.2- Medición-----	28
1.3.1.3- Revelación en los estados financieros-----	28
1.3.1.4- Control interno aplicable-----	29
1.3.2- Valores negociables-----	30
1.3.2.1- Clasificación-----	30
1.3.2.2- Medición -----	31
1.3.2.3- Revelación en los estados financieros -----	31
1.3.2.4- Control interno aplicable -----	32
1.3.3- Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar-	33
1.3.3.1- Clasificación-----	33
1.3.3.2- Medición -----	34
1.3.3.3- Revelación en los estados financieros -----	34
1.3.3.4- Control interno aplicable -----	35
1.3.4- Inventarios-----	36
1.3.4.1- Clasificación-----	36
1.3.4.2- Medición -----	37

1.3.4.3-	Revelación en los estados financieros-----	39
1.3.4.4-	Control interno aplicable -----	39
1.3.5-	Activos de naturaleza fiscal (crédito fiscal, Pago a cuenta y otros) -----	41
1.3.5.1-	Clasificación-----	41
1.3.5.2-	Medición -----	42
1.3.5.3-	Revelación en los estados financieros -----	42
1.3.6-	Gastos pagados por anticipado-----	42
1.3.6.1	Clasificación-----	43
1.3.6.2-	Medición -----	43
1.3.6.3-	Revelación en los estados financieros-----	44
1.3.6.4-	Control interno aplicable-----	44
1.3.7-	Activos por arrendamiento financiero-----	45
1.4-	Generalidades de los pasivos corrientes-----	45
1.4.1-	Acreedores comerciales y otras cuentas Por pagar	48
1.4.1.1-	Clasificación-----	48
1.4.1.2-	Medición -----	49
1.4.1.3-	Revelación en los estados financieros -----	50
1.4.1.4-	Control interno aplicable -----	50
1.4.2-	Pasivos de naturaleza fiscal-----	51
1.4.2.1-	Clasificación-----	51
1.4.2.2-	Medición -----	52
1.4.2.3-	Revelación en los estados financieros -----	52
1.4.2.4-	Control interno aplicable-----	53
1.4.3-	Provisiones-----	53
1.4.3.1-	Medición -----	53
1.4.3.2-	Revelación en los estados financieros-----	54
1.4.3.3-	Control interno aplicable-----	54
1.4.4-	Obligaciones bajo arrendamiento financiero-----	55

## **CAPITULO II**

2.-	Diseño metodológico de la investigación-----	56
2.1-	Tipo de estudio-----	56
2.2-	Área geográfica de estudio-----	56
2.3-	Universo-----	57
2.4-	Determinación de la muestra-----	57
2.5-	Recolección de datos -----	59
2.6-	Universo de análisis-----	61
2.7-	Análisis e interpretación de datos-----	61
2.8-	Diagnostico-----	62

## **CAPITULO III**

### **PROPUESTA DE UN INSTRUMENTO DE APOYO PARA EL APRENDIZAJE DEL TRATAMIENTO TECNICO CONTABLE DE LOS ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES CON BASE A NORMAS DE INFORMACION FINANCIERA ADOPTADAS EN EL SALVADOR.**

3.1-	Descripción del instrumento de apoyo propuesto----	64
3.2-	Necesidades Presentadas por los estudiantes-----	64
3.3-	Ejercicio contable de los renglones de los Activos Y Pasivos Corrientes-----	65
3.3.1-	Ejercicio contable de la empresa SAPAGUE S.A. DE C.V.-----	65
3.3.1.1-	Operaciones de Activos Corrientes-----	72
3.3.1.2-	Operaciones de los Pasivos Corrientes-----	96
3.3.2-	Casos hipotéticos diversos relacionados a los Activos y Pasivos corrientes-----	107

## **CAPITULO IV**

### **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

4.1-	Conclusiones-----	141
4.2-	Recomendaciones-----	142
BIBLIOGRAFIA-----		143

### **ANEXOS**

## RESUMEN

La problemática observada sobre el deficiente aprendizaje que existe en los temas desarrollados en la cátedra de contabilidad financiera II y como respuesta a la necesidad de determinar el grado de aprendizaje adquirido respecto al tratamiento técnico contable de los Activos y Pasivos Corrientes con base a Normas de Información Financiera adoptadas en El Salvador. Se efectuó esta investigación que tiene por finalidad la de facilitar una herramienta que sirva de orientación a los estudiantes de la carrera de contaduría pública de la Universidad de El Salvador en cuanto al manejo técnico contable de los renglones antes mencionados.

En tal sentido se hace necesario elaborar un instrumento de apoyo para el aprendizaje que contenga el tratamiento técnico contable de los renglones de Activos y Pasivos Corrientes con base a Normas de Información Financiera Adoptadas en El Salvador; la investigación se desarrolló bajo el enfoque hipotético deductivo, empleando un estudio de tipo analítico explicativo que mediante técnicas e instrumentos como el cuestionario, el muestreo, la encuesta y la sistematización bibliográfica permitió determinar las valoraciones y conclusiones siguientes:

Aún cuando los alumnos conocen los temas y la normativa aplicable a los renglones de Activos y Pasivos corrientes, se demostró que poseen poco conocimiento del contenido técnico contable, así como deficiencia en la aplicación de la normativa técnica y legal. Por lo cual se concluye que los temas que mayor dificultad presentan para los estudiantes son las inversiones Temporales, los flujos de efectivo y las cuentas por cobrar.

Se determinó, además, que las tres principales causas del deficiente aprendizaje son primeramente la falta de material de consulta, en segundo lugar la metodología empleada por el docente y por último la falta de investigación del alumno.

Partiendo de esto se recomienda la generación de materiales de consulta de fácil comprensión y aplicación con el propósito de apoyar el aprendizaje de los estudiantes; además, es recomendable que tanto los alumnos como los catedráticos se involucren en la investigación, desarrollo y profundización de los temas, sobre todo aquellos en los cuales se observa un mayor grado de dificultad para su aprendizaje.

Por lo tanto se sugiere tomar como base para la generación de un criterio contable básico y ser un apoyo como instrumento en el aprendizaje para los estudiantes la presente investigación, sin olvidar que para lograrlo es necesario profundizar en libros y trabajos de mayor especialización.



## INTRODUCCIÓN

En la actualidad la normativa que rige la contabilidad, ha tenido una serie de cambios, los cuales han afectado de manera importante el ámbito profesional. Conforme transcurre el tiempo se da la necesidad de implementar normas que sean de aceptación internacional. Debido a esa unificación de criterios técnicos/contables como productos de los nuevos esquemas económicos, conlleva cada vez más a la necesidad de una formación integral, de calidad, que permita a los estudiantes de contaduría pública, convertirse en el soporte por medio del cual puedan a futuro satisfacer sus necesidades de información, contribuyendo con ello al desarrollo profesional.

Producto de esa necesidad de especialización profesional, se ha elaborado ésta investigación, la cual se divide en cuatro capítulos: el primero muestra en forma general la teoría relacionada con la contabilización de los renglones de activos y pasivos corrientes, la forma en que éstos se clasifican, los métodos utilizados para su registro, control interno aplicable, valuación y prestación, la normativa técnica y legal que las regula y la forma de aplicación.

El segundo capítulo describe la metodología empleada para ejecutar la investigación, detallando, el tipo de estudio realizado, la forma como se determinó la muestra, las unidades objeto de análisis y las técnicas e instrumentos utilizados.

En el tercer capítulo se presenta la propuesta, la cual desarrolla en forma práctica y sencilla el mayor número de eventos posibles que pueden surgir en el registro, valuación y presentación de cada uno de los rubros de activos y pasivos corrientes, ambos con base a Normas de Información Financiera adoptadas en El Salvador, dicho capítulo se ha dividido en dos partes: la primera de ellas desarrolla el tratamiento contable de los Activos y Pasivos Corrientes mostrando con esto un ejercicio contable completo aplicado a una empresa y en la segunda se explican y describen aspectos contables de Activos y Pasivos Corrientes que no fueron desarrollados en la parte anterior.

En el capítulo cuatro se exponen las conclusiones y recomendaciones que resultan de la investigación y su objetivo esta enfocado a describir en forma concreta los problemas y soluciones entorno a la problemática analizada. Luego se detalla la bibliografía que fue utilizada para el desarrollo del documento.

Finalmente se presentan como anexos estados financieros, el diario mayor, libros de IVA resultados del ejercicio contable en la parte uno; las políticas contables; algunos cuadros y gráficas que permitirán comprender de una mejor manera el desarrollo del contenido.

## **CAPITULO I**

### **1.1- ANTECEDENTES**

#### **1.1.1- EVOLUCION DE LA CONTABILIDAD A NIVEL MUNDIAL**

La contabilidad, se remonta al hecho de que el hombre comenzó a desarrollarse; en los tiempos antiguos este anotaba en los muros y papiros el registro de los bienes que poseían y aunque esto no fue un gran avance en materia contable; pero así fue como iniciaron los primeros registros.

#### **EPOCA ANTIGUA**

Existen vestigios que permiten inferir la existencia de la practica contable, desde la antigüedad (año 6000 A. De JC.), el hombre poseía elementos básicos de escritura y matemáticas, aunado al surgimiento de la agricultura, ganadería y el comercio, debido a esto se originó la necesidad de registrar las transacciones efectuadas en relación a estos quehaceres.

Uno de los indicios mas remotos de la contabilidad se mantienen en el museo Semítico de la Universidad de Harvard de Estados Unidos de Norte América, el cual es una tablilla de barro de mas de 6000 años de antigüedad, esta tiene estampado números curvilíneos, a lo que los historiadores interpretan como ingresos resultantes de actividades económicas de la civilización mesopotámica (años 5400-3200 A. De JC.)<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> [http://apuntes.rincondelvago.com/historia\\_de\\_la\\_contabilidad\\_2.html](http://apuntes.rincondelvago.com/historia_de_la_contabilidad_2.html)

**Tabla de antecedentes de las diferentes regiones en las que tomó auge la contabilidad en la época antigua.**

REGION	AÑO	PRINCIPALES ACONTECIMIENTOS
MESOPO- TAMIA	4500 A 500 A.DE JC.	Dotó de uno de los primeros indicios contables, ya que utilizaban tablillas de arcilla en donde plasmaban información sobre transacciones comerciales.
EGIPTO	3600 A 300 A.DE JC.	Debido a las actividades marítimas, mercantiles, agrícolas y otras, se dio la necesidad de anotar los ingresos y egresos para rendir cuentas al Faraón Henach.
GRECIA	1800 A 400 A.DE JC.	Como resultado de sus actividades comerciales y notable régimen económico precapitalista, se supone la existencia de un estructurado sistema contable aunque solo se cuentan con testimonios de Pagani; pero lo mas importante que se dio en esta época fue: el Sistema Jurídico conocido como Leyes de Solón, la cual incluía además de aspectos administrativos bases para usos contables.
ROMA	800 AL 400 A.DE JC.	En este imperio, a los jefes de familia se les obligaba anotar diariamente sus ingresos y gastos, luego estos eran pasados al registro de mayor cuidado, denominado Codex Tabulae(El cual contenía ingresos y gastos) <sup>2</sup>

<sup>2</sup> Codex Tabulae, era un sistema contable familiar, que consistía en el control de ingresos y gastos.

**EDAD MEDIA**

En el siglo VIII, las actividades contables se facilitaron considerablemente con la aparición de una moneda común que tuvo aceptación internacional, llamada "Solidus" emitida por Constantinopla.

**Eventos importantes de la época**

- En Europa Central en el año 1,157 un genovés de nombre Ansaldo Boilandus, repartió beneficios de una sociedad comercial con base en los saldos de cuenta de ingresos y egresos, además en esta época surgió la llamada escuela Florentina.
- En Francia los Hermanos Reinero y Baldofini, hacia el año 1,300 añadieron nuevas cuentas contables, como de ventas y de perdidas y Ganancias; pero el logro mas conocido de la época fue el de usar por primera vez los términos "Debe" y "Haber".

El mayor avance en la edad media fue la utilización de libros auxiliares, los cuales permitieron a los comerciantes el registro de las cuentas de sus clientes y surgió así la idea de la contabilidad por partida doble, encontrándose su evidencia en el Museo de Brujas, estampados en los libros pertenecientes al Inglés A. W. Gollard, que datan del año 1,368.

## **EDAD MODERNA Y CONTEMPORANEA**

En el siglo XV en Roma, ocurrieron dos grandes acontecimientos: la generalización de los números arábigos y la aparición de la imprenta, las cuales facilitaron la divulgación de los acontecimientos impartidos por los monjes y mercaderes de la época, dando lugar así al pionero de la partida doble el monje Benedetto Cotrugli, el que señaló el uso de tres libros: Cuaderno (Mayor), Giornale (Diario) y Memoriale (Libro de Estados Financieros)

### **Primera Obra Que Trato Asuntos Contables**

Esta fue publicada en el año 1,494, titulada "Summa de Aritmética, geometría, Proportion el Proportionalita", la cual contenía tan solo una parte de aspectos contables, su autor Fray Luca Pacioli, que luego publicó en Venecia en el año 1,509 una segunda edición de su obra para ampliar el tratamiento de los conceptos y prácticas comerciales de la época, además indicaba que se tenían que llevar tres libros (Memoriale, Giornale y Cuaderno).

En España, el pionero de la disciplina contable fue Bartolomé Salcedo de Solórzano el que redactó el primer estudio formal en materia contable, (Año 1,590)

En el siglo XIX con el desarrollo de la industria en Europa y específicamente con el surgimiento del Liberalismo predicado por Adam Smith y David Ricardo (Inglaterra), la contabilidad inició su transformación.

En 1,792 Edmond Degrengé, distinguió dos clases de cuentas, unas deudoras y acreedoras y las que representaban al propietario. También en este siglo comenzaron a surgir en todo el mundo las asociaciones de contadores, las que además de proponer normas, establecían una serie de convenios y pautas para la práctica contable (Entre 1,899 y 1,917), en los países de Suecia, Suiza y Japón.<sup>3</sup>

#### **1.1.2- EVOLUCION DE LA CONTABILIDAD EN EL SALVADOR**

A principios del siglo XX se comenzó a tener indicios en el área contable, siendo precursores en la enseñanza de esta: Samuel E. Mármol, Francisco E. Toledo y Víctor Estrada. Quienes estaban a cargo de las escuelas de enseñanza del comercio en general y en materia de contabilidad; estas instituciones otorgaban los títulos de tenedor de libros, contador de hacienda, profesor de comercio, perito mercantil y contador.

El 5 de Octubre del año 1,930, un grupo de titulados de diversos colegios fundaron la "Corporación de Contadores de El Salvador", la cual fue la primera agrupación de Contadores establecida en el país, la cual influyó para que el Estado reconociera el título de Contador, como una profesión.

---

<sup>3</sup> [http://apuntes.rincondelvago.com/historia\\_de\\_la\\_contabilidad\\_2.html](http://apuntes.rincondelvago.com/historia_de_la_contabilidad_2.html)

Otro acontecimiento importante que contribuyó al reconocimiento de la profesión, se dio en el año 1,929, época en la que el Ministro de Hacienda Don José Esperanza Suay, contrató una firma de auditores de origen Inglés, para estudiar la contabilidad pública del país y así corregir las deficiencias existentes. Esta firma fue: "LAYTON BENNET CHIENNE & TAIT", siendo los encargados de ejecutar el trabajo William Bain y Lyon Sulliban, los cuales se quedaron ejerciendo su profesión en el país durante la década de 1,929-1,939.

El nacimiento oficial de la profesión de contabilidad se dio en el año 1940, mismo en el que se publicó un Decreto Legislativo que contenía la "Ley del ejercicio del contador publico"<sup>4</sup>.

El 6 de diciembre de 1943, se emitió otro decreto que reformaba el anterior, en el sentido de facultar al consejo para extender certificados a los contadores públicos<sup>5</sup>.

En el año de 1944, se publicó un Decreto que contenía el reglamento de examen para los aspirantes a Contador Público<sup>6</sup>. En el siguiente año mediante decreto se reforma el artículo 17 del Decreto Legislativo en el que se autorizaba por un período de dos años al Consejo Nacional de Contadores Públicos o al Ministerio de Educación para que se otorgara<sup>7</sup>:

---

<sup>4</sup> Decreto Legislativo #57 con fecha 21-09-1940 publicado en Diario Oficial # 233 el 15-10-1940

<sup>5</sup> Decreto Legislativo No. 91 publicado en el Diario Oficial No 276 de fecha 06/12/1943

<sup>6</sup> Decreto Legislativo No. 1 publicado en el Diario Oficial No.35 de fecha 11/02/1944

<sup>7</sup> Decreto Legislativo No. 241 publicado en el Diario Oficial No.264 de fecha 03/12/1945



- a) La Calidad de Contadores Públicos, sin o con un examen hasta 10 personas que a juicio del consejo sean acreedoras a ello.
- b) La Calidad de ayudantes de Contador Público Certificado sin o con examen hasta 30 personas que a juicio de Ministerio de Educación cumplieren los requisitos necesarios.

En 1967, se publicó un decreto en el cual se autorizó por el período de un año al Ministerio de Educación para otorgar la Calidad de Contadores Públicos Certificados<sup>8</sup>.

Es así como la contabilidad ha venido evolucionando conforme transcurre el tiempo y fue hasta 1,968 cuando se comenzó a fomentar el estudio de contabilidad a nivel universitario, creándose la Escuela de Contaduría Pública en La Universidad de El Salvador, teniendo sus primeros egresados en el año 1972 los cuales fueron:

- Rafael Tomas Carbonell
- Julio Armando Morataya
- Álvaro Edgardo Calero Rodas
- Elsa Mártir de Sánchez
- René Edgardo Vargas

Este hecho dio lugar a que en otras universidades se creara dicha carrera en los siguientes años: 1,973 en la Universidad

---

<sup>8</sup> Decreto Legislativo No. 510 publicado en el Diario Oficial No.225 de fecha 24/11/1967

José Matías Delgado, y en 1980 en La Universidad Politécnica de El Salvador y la Universidad Salvadoreña Alberto Masferrer.

Además surgieron escuelas técnicas, que impartían cursos en contabilidad y auditoria a los que el Estado otorgaba actuar como contadores públicos certificados, lo cual finalizaría el 31 de diciembre de 1980, esperándose que a partir de esa fecha solamente se otorgara a nivel de títulos universitario.

En El Salvador, hasta 1982, se vinieron aplicando Principios de Contabilidad establecidos por el Instituto Americano de Contadores Públicos y/o Principios de Contabilidad del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, todo ello debido a la carencia de un ordenamiento sistemático y propio que estipulara principios aplicables a este país.

En 1983 se creó el comité técnico, conformado por el Colegio de Contadores Públicos Académicos de El Salvador, Asociación de Contadores Públicos de El Salvador y Corporación de Contadores de El Salvador con el objeto de establecer Normas de Contabilidad Financieras, fue así como se crearon once normas.<sup>9</sup>

En mayo de 1989 se celebró la Tercera Convención Nacional de Contadores de El Salvador y uno de sus objetivos fue el estudiar

---

<sup>9</sup> Normas de Contabilidad Financiera (CNF), parte introductoria

las once normas existentes, aprovechando dicha convención se revisó, actualizo y aprobó siete normas más.

Los organismos patrocinadores de la tercera Convención Nacional de Contadores de El Salvador fueron:

Colegio de Contadores Públicos Académicos de El Salvador

Asociación de Contadores Públicos de El Salvador

Corporación de Contadores de El Salvador

Con la fusión jurídica de los anteriores organismos, surge el Instituto de Contadores Públicos Académicos de El Salvador.

En julio de 1996 se celebró la Cuarta Convención Nacional de Contadores de El Salvador, de la cual surge la aprobación de diez normas más.

### **1.1.3- APLICACIÓN DE NORMATIVA TÉCNICA INTERNACIONAL EN EL SALVADOR**

El 2 de septiembre de 1999 El Consejo de Vigilancia de la Profesión de La Contaduría Pública y Auditoria (en adelante el consejo) acordó entre otras cosas, que para la preparación de los Estados Financieros deberían usarse Normas Internacionales de Contabilidad. Esto surgió debido a los cambios económicos que enfrentaba el país y por las posibles relaciones mercantilistas a nivel internacional que surgirían. La aplicación de estas normas fue aprobada el 15 de diciembre del 2000, las cuales

serían de carácter obligatorio a partir del 1 de enero del 2002.<sup>10</sup>

El 21 de septiembre del 2001 se comunicó a todo el gremio de Contadores Públicos sobre la actualización que deberían adquirir para enfrentar la aplicación de las Normas Internacionales de Contabilidad.<sup>11</sup>

El 1 de enero del 2002 se ratificó la adopción de Normas Internacionales de Contabilidad y se amplió el plazo de obligatoriedad hasta el 1 de enero del 2004, además se dio a conocer el objetivo de dicha adopción siendo este el de compatibilizar los registros e informes con las tendencias contables mundiales.<sup>12</sup>

El 31 de octubre del 2003 el Consejo emite un acuerdo en el cual presenta un plan escalonado para la implementación de Normas Internacionales de Contabilidad. Luego el día 7 de marzo de 2003 se ratifica la ampliación del plazo para implantar las Normas Internacionales de Contabilidad mediante acuerdo publicado el 14 de marzo de 2003.<sup>13</sup>

---

<sup>10</sup> Acuerdo emitido el 10/09/99 y publicado el 17/09/99 en la Prensa Gráfica.

<sup>11</sup> Numeral 3 de comunicado publicado el 26 /09/01 por el Consejo de Vigilancia en El Diario de Hoy

<sup>12</sup> Acuerdo Publicado el 12/12/03 en La Prensa Grafica

<sup>13</sup> Acuerdo Publicado en EL diario de Hoy y en Diario oficial el 6/01/04

El 22 de diciembre del 2004 el Consejo acordó de que a la fecha las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC`S), en el país serán reconocidas como Normas de Información Financiera Adoptadas en El Salvador<sup>14</sup> (VER ANEXO 1).

## **1.2.- GENERALIDADES DE LA CONTABILIDAD**

Toda empresa cualquiera que sea la función que desempeña en la economía de un país necesita como parte de su crecimiento, construir información financiera que ayude a la toma de decisiones, y es por ello que surge la contabilidad como técnica de registro, clasificación y presentación de información.

### **1.2.1- IMPORTANCIA, NATURALEZA, PROPÓSITO, UTILIDAD Y OBJETIVOS**

a) De su importancia:

La contabilidad es importante porque refleja la situación financiera de las empresas y le sirve a los usuarios internos y externos, para la respectiva toma de decisiones.

b) Naturaleza:

La naturaleza de la contabilidad radica en que es un servicio técnico, la cual produce sistemática y estructuradamente la información cuantitativa expresada en unidades monetarias de las transacciones financieras y económicas que realiza un ente.

---

<sup>14</sup> Acuerdo Publicado el 29/12/04 en La Prensa Grafica y en Diario Oficial el 18/01/05

c) Propósito:

La finalidad en general es la de satisfacer las necesidades de los usuarios, sean estos internos o externos. Más específicamente es proporcionar información confiable y oportuna que sirva de insumo para una adecuada toma de decisiones.

d) Utilidad:

La utilidad de la información contable descansa y está en función de su contenido informativo y en la presentación oportuna de esta.

e) Objetivos:

- Suministrar información acerca de la situación financiera, desempeño y cambios en la posición económica. Pretendiendo que dicha información sea útil a un amplio grupo de usuarios.
- Informar acerca de los recursos económicos, derechos, obligaciones y efectos de las transacciones ocurridas durante el período.
- Servir de instrumento de control, ya que es la base para generar informes que miden el desempeño durante un período de tiempo (análisis financieros y medición de riesgos).

### 1.2.2 PRINCIPIOS EN QUE SE FUNDAMENTA LA CONTABILIDAD

Los estados financieros se preparan sobre la base de:<sup>15</sup>

- **Unidad de Medida**

Establece que las transacciones que se realizan en un negocio o entidad, deben ser identificadas, clasificadas, registradas e interpretadas en términos de unidades monetarias.

- **Período Contable**

Toda entidad debe tener un período de tiempo definido en el cual presentará sus estados financieros (un año), así como las operaciones y resultados, es decir ingresos, costos y gastos deben ser identificados en el período en que ocurren y confrontarse unos con otros para determinar si la entidad ha ganado o ha perdido en el período contable.

- **Importancia Relativa**

Estipula que los informes financieros deben contener información significativa con el propósito que el lector forme su propio juicio y efectúe sus evaluaciones y decisiones.

- **Realización**

Sostiene que un ingreso debe reconocerse y registrarse en el período en que ocurre, por tanto debe incluirse en el Estado de Resultados del ciclo de operaciones al que corresponde, tomando como evidencia de lo anterior el intercambio o prestación de un servicio.

---

<sup>15</sup> Normas de Información Financiera Adoptadas en El Salvador, (Marco conceptual)

- **Sustancia más que forma**

Estipula que en la contabilidad se hace énfasis en la sustancia económica de eventos, aunque la forma legal difiera de la normativa técnica.

- **Revelación Suficiente.**

Establece que los Estados Financieros, sus Notas aclaratorias y la demás información explicativa debe revelarse en forma plena, completa, clara y precisa, todo lo importante relacionado con la situación financiera y los resultados de operación del negocio o entidad debe de quedar reflejado de forma clara y sobre todo de manera explicativa para su fácil interpretación.

- **Principio de Conservatismo**

Estipula que cuando existan asuntos de juicio subjetivo, se debe proceder con precaución y no ser demasiado optimista, o pesimista; es decir, no se debe subestimar o sobrestimar la situación en cuestión.

- **Negocio en Marcha**

Establece que al no existir evidencia contraria, se asume que la entidad durará un tiempo indefinido.

- **Medición Económica**

La información financiera trata principalmente con la medición de los recursos y obligaciones económicas de la entidad y los cambios en éstos.



**Acumulación**

La medición de los recursos y obligaciones económicas se realiza cuando ocurren los cambios sin esperar a que se efectúen los ingresos o pagos.

**DEFINICIONES TECNICAS**

La normativa contable ha tenido con el correr del tiempo un desarrollo histórico, por consiguiente ha incidido en la contabilidad y la información financiera que se presenta en las distintas empresas; en ese sentido es conveniente enlistar algunos términos inmersos en las Normas de Información Financieras Adoptadas en El salvador.

**Valor Razonable:**

Es la cantidad por la cual pueden ser intercambiados un activo entre un comprador y un vendedor debidamente informados, o pueden ser cancelando una obligación entre un deudor y un acreedor con suficiente información que realizan una transacción libre.

**Activo Financiero:**

Es todo activo que posee una cualquiera de las siguientes formas:

a) Efectivo;

- b) Un derecho contractual a recibir efectivo u otro activo financiero por parte de otra empresa;
- c) Un derecho contractual a intercambiar un instrumento financiero con otra empresa en condiciones que son potencialmente favorables, o
- d) Un instrumento de capital de otra empresa.

**Pasivo Financiero:**

Es un compromiso que supone una obligación contractual:

- a) De entregar dinero u otro activo financiero a otra empresa;
- b) De intercambiar instrumentos financieros con otra empresa, bajo condiciones que son potencialmente desfavorables.

**Control Interno - Coso**

Es un proceso ejecutado por el Consejo Directivo, la administración y otro personal de la entidad, diseñado para proporcionar seguridad razonable con miras a la ejecución de objetivos.

Proceso ejecutado por todos los niveles jerárquicos y el personal de una organización para asegurar en forma razonable la ejecución de sus operaciones en forma eficiente y efectiva, la confiabilidad de la información financiera y de gestión (VER ANEXO 2).

**Provisión:**

Son Pasivos en los que existe incertidumbre acerca de su cuantía (valor), o vencimiento. La que se debe reconocer cuando y solo cuando, se dan las siguientes circunstancias:<sup>16</sup>

---

<sup>16</sup> Norma de Información Financiera Adoptada en El Salvador # 37, párrafo 2

- (a) La empresa tiene una obligación presente (de carácter legal o implícita por la entidad), como resultado de un suceso pasado;
- (b) Es probable (es decir, existe mayor posibilidad de que se presente que de lo contrario) que la empresa tenga que desprenderse de recursos que comporten beneficios económicos para cancelar la obligación; y
- (c) Además, puede estimarse de manera fiable el importe de la deuda correspondiente.

### **1.2.3- ASPECTOS LEGALES**

La normativa que sustenta La Contabilidad se encuentra en las siguientes leyes:

- Código de Comercio
- Ley del Registro de Comercio
- Ley Reguladora del Ejercicio de la Contaduría
- Ley de Procedimientos Mercantiles
- Ley de la Superintendencia de Obligaciones Mercantiles
- Código Tributario
- Ley del Impuesto sobre la Renta
- Ley del Impuesto a la Transferencia de Bienes Muebles y a la Prestación de Servicios, entre otras leyes.

#### **CODIGO DE COMERCIO**

El Código de Comercio en sus artículos del 435 al 455, establece los lineamientos legales que rigen La Contabilidad en general y algunos de los elementos que la componen regulando las provisiones, revaluaciones y estimaciones, además establecen los

requisitos que deben cumplir los comerciantes para estar aptos para llevar contabilidad formal entre otros. Sin embargo los que a continuación se enlistan son artículos que hacen énfasis en el tratamiento que se les debe dar a los activos y pasivos dentro de sus respectivos informes.

#### **Informes requeridos**

Los Balances Generales extraordinarios, ya sea que se practiquen por liquidación anticipada del negocio, suspensión de pagos o quiebra, por disposición de la ley o por voluntad del comerciante, deben de agrupar tomando como base las cuentas abiertas, de acuerdo con los criterios de estimación emitidos por el Consejo y en su defecto las Normas Internacionales de Contabilidad (Artículos 442 y 444 del Código de Comercio).

- Resumen de los inventarios relativos a cada balance.
- Resumen de las cuentas que se agrupen para formar los renglones del propio balance.
- El Estado de Resultados relativo a cada balance.
- El Estado de la Composición del Patrimonio.
- Cualquier otro estado que sea necesario para mostrar la situación económica y financiera del comerciante.
- La forma en que se haya verificado la distribución de las ganancias o la aplicación de las pérdidas netas.

**LEY DEL REGISTRO DE COMERCIO**

La ley del Registro de Comercio, regula en el artículo 13 al comerciante social e individual estableciendo lo siguiente:

El Balance General y el Estado de Resultados de empresas, deberán estar certificados por un Contador Público autorizado; asimismo, el Balance deberá estar inscrito en el Centro Nacional de Registro para que surta efectos frente a terceros.<sup>17</sup>

**LEY REGULADORA DEL EJERCICIO DE LA CONTADURÍA**

Uno de los aspectos de que trata ésta ley es atribuir responsabilidades al Contador Público (artículo 17 literal "a y e" y artículo 36 literal. "i"), entre las que se mencionan:

- Autorizar el catálogo de cuentas, el manual de instrucciones y el sistema contable.
- Certificar los balances contables que deberán comprender un resumen y estimación de todos los bienes de la empresa, así como de sus obligaciones y deberá estar elaborado conforme los principios contables y Normas de Información Financiera Adoptadas en El Salvador aprobados por el Consejo de Vigilancia de la Profesión de Contaduría Pública y Auditoría.

**LEY DE PROCEDIMIENTOS MERCANTILES:**

La parte contable está regulada en los artículos del 30 al 36 de la Ley de Procedimientos Mercantiles estableciendo lo siguiente:

---

<sup>17</sup> Relacionado con el artículo 470 del Código de Comercio

La fuerza probatoria de los registros contables que deben llevar los comerciantes son los asientos relativos a dichos registros como también la documentación relacionada con el giro de la empresa mercantil, la cual está en la obligación de exhibirla siempre y cuando lo decrete cualquier autoridad administrativa.

#### **LEY DE LA SUPERINTENDENCIA DE OBLIGACIONES MERCANTILES**

La Ley de la Superintendencia de Obligaciones Mercantiles en sus artículos del 1 al 3 prescribe que es un organismo dependiente del Ministerio de Economía el cual ejercerá la vigilancia por parte del Estado, sobre comerciantes, en cuanto al cumplimiento de sus obligaciones mercantiles y contables.

#### **CODIGO TRIBUTARIO**

El Código Tributario en sus artículos del 139 al 142 establece los lineamientos legales que rigen La Contabilidad Formal, regulando los requisitos que deben cumplir los contribuyentes para estar preparados a llevar contabilidad entre otros. Sin embargo los que a continuación se enlistan son puntos específicos de los Activos y Pasivos Corrientes:

#### **Inventarios**

Los sujetos pasivos cuyas operaciones consistan en transferencias de bienes muebles corporales o aquel que obtenga ingresos gravables de la manufactura o elaboración, transformación, ganadería, producción, extracción, adquisición o

enajenación de materias primas, mercaderías, productos o frutos naturales, o cualesquiera otros bienes, nacionales o extranjeros, de los cuales mantenga normalmente existencias al final del ejercicio, están obligados a llevar registros de control de inventarios que reflejen clara y verazmente su real movimiento.

Éste registro debe llevarse de manera permanente y constituye un registro especial e independiente de los demás registros.<sup>18</sup>

Se debe de efectuar un inventario físico en el cual se reflejara la agrupación de los bienes conforme a su naturaleza, con la especificación necesaria dentro de cada grupo, indicándose claramente la cantidad, la unidad que se toma como medida, la denominación del bien y sus referencias o descripción; el precio unitario neto de IVA y el valor total de las unidades. Deben expresarse las referencias del libro de "costos", de "retaceos", o de "compras locales" de donde se ha tomado el precio correspondiente (artículo 142 del Código Tributario).

Los Métodos de Valuación de Inventarios se encuentran regulados en el artículo 143 del código tributario:

- Costo según Última Compra
- Costo Promedio por Aligación Directa
- Costo Promedio
- Primeras Entradas Primeras Salidas
- Para los frutos y productos agrícolas: se determinará el costo sumando el alquiler de tierras, el importe de fertilizantes,

---

<sup>18</sup> Art. 25 del Decreto 497 que reforma al Art. 142 del Código Tributario

semilla, estacas o plantas; los salarios y manutención de peones, alquiler y pastaje de animales destinados a los fines de explotación; el importe de lubricantes, combustibles, y reparación de maquinarias, y todos los gastos que se hagan para la obtención de los frutos o productos hasta que estén en condiciones de venderlos.

- El ganado de cría será consignado al costo acumulado de su desarrollo, costo de adquisición o al precio que tenga al mayoreo y al contado en el mercado de la localidad, según el caso. El ganado de engorde será valuado optando o bien por el costo de adquisición, o bien por el precio que tenga al mayoreo y al contado en el mercado de la región.

El contribuyente para efectos tributarios no podrá optar por otro método del que no se haya especificado anteriormente a menos que sea autorizado por La Administración Tributaria y siempre que se trate de un método que a juicio de ésta aporte elementos de apreciación claros y además fehacientes al alcance de la misma Administración.

## **LEY DEL IMPUESTO SOBRE RENTA**

### **Inventarios**

De acuerdo al artículo 29 numeral 11, Son deducibles de la renta obtenida:

- El costo de las mercaderías y de los productos vendidos.



**Cuentas por Cobrar:**

El artículo 31 numerales 2 y 3 de la presente ley, prescribe que son deducibles de la Renta obtenidas el valor o el saldo de las deudas incobrables siempre que se llenen los requisitos siguientes:

- a) Que la deuda provenga de operaciones propias del negocio productor de ingresos computables.
- b) Que en su oportunidad se haya computado como ingresos gravables.
- c) Que se encuentre contabilizada o anotada en registros especiales según el caso.
- d) Que el contribuyente proporcione a la Dirección General la información que exige el reglamento.

La deuda se considera incobrable, cuando se compruebe que han transcurrido más de doce meses desde la fecha de su vencimiento, sin que el deudor haya verificado abono alguno. Si el contribuyente recobrare total o parcialmente deudas deducidas en ejercicios anteriores, por haberlas considerado incobrables, la cantidad recobrada deberá incluirse como utilidad del ejercicio en que se reciba, en la cuantía deducida. No son deducibles de la renta obtenida:

- las deudas contraídas por operaciones realizadas entre cónyuges o parientes comprendidos dentro del cuarto grado de consanguinidad o segundo de afinidad; entre la sociedad

colectiva o en comandita simple y sus socios; o entre una sociedad anónima o en comandita por acciones y sus directores, principales accionistas o cónyuges o parientes comprendidos dentro del cuarto grado de consanguinidad o segundo de afinidad.

- Cuando el principal accionista sea otra sociedad.

### **Inversiones Temporales**

Son Rentas no gravables por este impuesto, y en consecuencia quedan excluidas del cómputo de la renta obtenida:

Las utilidades o dividendos para el socio o accionista que las recibe, ya sea persona natural o jurídica, siempre y cuando la sociedad que las distribuye las haya declarado y pagado el Impuesto Sobre La Renta correspondiente, aún cuando provengan de capitalización (artículo 4 numeral 13 de ésta ley).

## **LEY DEL IMPUESTO A LA TRANSFERENCIA DE BIENES MUEBLES Y A LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS. (IVA)**

### **Inventario**

De acuerdo al artículo 11 de ésta ley, establece que para los efectos del impuesto se tomará en cuenta lo siguiente:

La transferencia de bienes muebles y la prestación de servicios constituyen hecho generador del impuesto, éste es un aspecto importante a considerar debido a que las empresas en su quehacer diario se ven involucradas en este tipo de transacciones y más aún en las comerciales que mantienen inventarios para la venta.

### 1.3- GENERALIDADES DE LOS ACTIVOS CORRIENTES

#### DEFINICION

Es el que se espera realizar, vender o consumir en el transcurso del ciclo normal de explotación de la empresa.

#### IMPORTANCIA

Los activos nacen a partir de la necesidad de las empresas de contar con recursos que contribuyan a la generación de beneficios económicos futuros, es decir producir bienes y/o servicios capaces de satisfacer deseos o necesidades de los clientes los cuales están dispuestos a pagar por ellos. Estos son clasificados de acuerdo a su disponibilidad y es una de estas agrupaciones la que refleja la capacidad operativa de una empresa (activos corrientes).<sup>19</sup>

#### CARACTERISTICAS

- Son activos que se tienen que realizar, vender o consumir en el transcurso del ciclo normal de explotación de la empresa.
- Se mantienen por motivos comerciales y se espera realizar antes de doce meses.
- Deben ser identificables y cuantificables en unidades monetarias.

---

<sup>19</sup>Normas Internacionales de Contabilidad NIC / NIIF  
Edición Gestión 2000, Barcelona 2004

- Pertenecen a una sola entidad económica.
- Se separan de acuerdo al grado de liquidez.<sup>20</sup>

#### **PRESENTACION EN EL BALANCE DE SITUACION FINANCIERA**

Los Activos Corrientes se presentan como primer rubro dentro de los activos en el Balance de Situación Financiera, y sus renglones se clasifican de acuerdo al grado de liquidez que poseen.

#### **CLASIFICACION**

En las empresas existe un procesamiento de grandes cantidades de transacciones, las cuales son agrupadas de acuerdo a su naturaleza y función. Estas agrupaciones consisten en presentar los datos en forma consolidada y su desagregación por lo general se incluye en las notas explicativas a los estados financieros.

Los Activos Corrientes se clasifican de acuerdo al grado de liquidez como sigue:

##### **1.3.1- EFECTIVO Y OTROS MEDIOS LIQUIDOS**

Las empresas necesitan contar con efectivo suficiente para mantener una adecuada solvencia; es por ello que este renglón es uno de los más importantes dentro de los estados financieros, además del grado de liquidez que este presenta y su disponibilidad para efectuar pagos de costos y gastos.

Esta cuenta representa el dinero disponible para efectuar pagos de bienes y/o servicios adquiridos para el funcionamiento normal de una empresa.

#### **1.3.1.1- CLASIFICACION**

El efectivo y equivalentes se subdivide en las siguientes subcuentas.

##### a) Caja General

En esta cuenta se registran las entradas y salidas de efectivo propiedad de la entidad, resultantes de las transacciones realizadas, dichos valores serán remesadas diariamente.

##### b) Caja Chica

En esta se registran los fondos fijos que la empresa destina para realizar pagos menores por los que resulta difícil la emisión de cheques. Ejemplo del uso de caja chica, pago de pasajes, utensilios de limpieza, viáticos menores y otros.

##### c) Bancos

Esta cuenta es la que registra los aumentos y disminuciones del efectivo propiedad de la empresa, depositados en cuentas de instituciones financieras en cuentas, ya sea de ahorros o cuentas corrientes.

Todas las subcuentas antes descritas, la naturaleza de sus saldos son deudores.

#### **1.3.1.2- MEDICION**

- a) A su valor nominal (En el caso de los billetes, monedas y cheques)
- b) Al tipo de cambio vigente(en caso de que se obtuviera moneda extranjera)

#### **1.3.1.3- REVELACIÓN EN LOS ESTADOS FINANCIEROS**

- Debe de mostrarse en el primer renglón del Activo Corriente, excepto cuando existan restricciones formales en cuanto a su disponibilidad, como por ejemplo los cheques certificados que aun no han sido cobrados, el crédito rotativo, entre otros.
- Cuando se de la figura de sobregiros bancarios se debe de tratar como una cuenta por pagar en el pasivo corriente.
- Cuando existe efectivo en moneda extranjera debe de revelarse en notas explicativas el tipo de cambio vigente a la fecha de presentación de los Estados Financieros. Esta se debe registrar en el momento de su reconocimiento, en la misma moneda de estos, aplicando el importe correspondiente en moneda extranjera, la tasa de cambio, tal y como lo establece la Norma de Información Financiera Adoptada en El salvador No 21.<sup>21</sup>

#### **1.3.1.4 CONTROL INTERNO APLICABLE**

En el Control Interno existen componentes dentro de los cuales se enmarcan principios de control, los cuales contribuyen al cumplimiento de los objetivos que se persiguen al implantar

---

<sup>21</sup> Norma de Información Financiera adoptada en el salvador No 21

controles dentro de las empresas. En el efectivo se aplican principios como los siguientes:

- Asignación de autoridad y responsabilidad (delegación de funciones)
- Diferentes funcionarios deben de contribuir al buen manejo del efectivo, no puede ser que una sola persona maneje el efectivo y autorice las operaciones de salida en esta cuenta.
- Integridad y Valores Éticos.

Se deben de asignar personas para el manejo de efectivo que cumplan con características como las de personas de confianza e íntegras, ya que es un activo muy propenso a malversaciones.

- Identificación de eventos

Por las acciones que toman las autoridades para prevenir malversaciones de fondo como lo son los arqueos de caja, conciliación bancaria, otros.

Entre algunas de las principales políticas de control interno que las empresas implantan para tener un mayor control del efectivo son las siguientes:

- b) Se crean fondos fijos en cajas chicas para efectuar pagos menores, estableciendo fondos máximos.
- c) Se remesa a diario todo lo que entra a caja, ya sea por ventas, abonos de clientes u otros.
- d) Se destina a un solo funcionario que maneje el efectivo.
- e) Efectuar arqueos periódicos y sorpresivos

- f) Implantar procesos de autorización de salidas de efectivo
- g) Conciliar saldos de facturas cobradas con el total de efectivo remesado al banco.
- h) Conciliar pagos contra montos de cheques (conciliación bancaria)
- i) Conciliar presupuestos de gastos.

### **1.3.2- VALORES NEGOCIABLES**

Son títulos valores del mercado bursátil por los cuales se obtienen un rendimiento, estos son adquiridos temporalmente ya que se esperan realizar en un corto plazo (conocidos también como Inversiones temporales).

#### **1.3.2.1- CLASIFICACIÓN**

##### a) Acciones

En esta Subcuenta se registran los derechos adquiridos por la participación que se tiene en el capital social de una empresa.

##### b) Bonos

Al igual que las acciones representan un derecho exigible; los cuales por lo general tienen fechas de vencimiento trimestral y semestralmente.

##### c) Certificado de Depósito a Plazo

Representa el dinero depositado en instituciones financieras con el objeto de generar intereses a una determinada fecha.



**1.3.2.2- MEDICION**

Al Costo de Adquisición, el cual incluye el precio pagado por las inversiones, más comisiones y corretaje. El método aplicable en este caso (de acciones) es el del Costo, debido a que por lo general se adquieren para revenderlas cuando se necesite el efectivo, además cuando se adquieren este tipo de acciones para realizarlas en el corto plazo no se ejerce control ni se influye en políticas de la otra empresa.

Al valor nominal, cuando se trate de depósitos a plazo, por lo cual se registra el valor que figura en el documento.

**1.3.2.3- REVELACIÓN EN LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Se presentan en el segundo renglón de los Activos Corrientes después del efectivo y otros medios líquidos excepto cuando se tengan restricciones formas como por ejemplo, cuando existe títulos valores con el gobierno y por algún motivo se presenta una contingencia Y el gobierno no puede pagar, se debe registrar un contingencia, la que deberá ser presentada en las notas explicativas en los Estados Financieros.

Reclasificación, cuando por decisión de la administración se decide que se tendrán las inversiones de carácter permanente, las cuales deberán ser reclasificadas en el Activo no Corriente.

#### 1.3.2.4- CONTROL INTERNO APLICABLE

Dentro de los principios de control interno se pueden enlistar:

Apetito por el riesgo

Pues se debe evaluar que tanto se está dispuesto arriesgar de efectivo, para obtener un cierto porcentaje de rendimiento.

Oportunidad

Invirtiendo en valores negociables se tiene la posibilidad de incrementar las entradas de efectivo, siendo esta una fuente de financiamiento para las operaciones cotidianas de un negocio.

Las Políticas de control implementadas para este renglón son las siguientes:

- a) La adquisición de valores negociables deberá ser autorizada por un funcionario facultado para tal efecto.
- b) Resguardo de títulos valores (guardado en cajas fuertes o en un banco)
- c) El registro de ingresos por intereses debe de ser oportunamente
- d) Realización de arqueos sorpresivos de los títulos valores, entre otras.

### **1.3.3- DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

Son activos financieros, creados por la empresa a cambio de suministros de efectivo, bienes o servicios directamente al deudor.

#### **1.3.3.1- CLASIFICACION**

Dentro de los Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar se encuentran:

##### a) Clientes

En esta se registran los cobros pendientes surgidos, por ventas, servicios prestados.

##### b) Documentos por cobrar

Al igual que la subcuenta clientes ésta representa los cobros pendientes de exigir, con la diferencia de que tienen como garantía un documento legal (letras de cambio, pagarés y otros)

##### c) Otras Cuentas por Cobrar

Se registran todas aquellas transacciones por las que se adquiere un derecho a cobro y que están fuera de la actividad principal de la empresa, como ejemplo, préstamos otorgados a los accionistas, a empleados y en ciertos casos anticipos de sueldos y salarios.

##### d) Estimación para Cuentas Incobrables

Esta resulta del análisis de las cuentas por cobrar, y por el riesgo que se tiene de no recuperar el efectivo que particulares adeudan a la empresa. Esta representa la porción de las cuentas a cobrar que se estiman que no se recuperarán.

#### **1.3.3.2- MEDICION**

Se registran al costo histórico, es decir al costo pactado entre la empresa y el cliente u otro tipo de deudor.

Al valor nominal, cuando la cuenta a cobrar está respaldada por un documento legal, se registra conforme al valor estampado en el documento.

#### **1.3.3.3- REVELACIÓN EN LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Esta cuenta se presenta en el Estado de Situación Financiera después del renglón de valores negociables.

Se debe presentar la porción no recuperable, restándola del valor de la partida.

Se tiene que revelar en las notas explicativas el método utilizado para el cálculo de la provisión para las cuentas incobrables.

En el caso de que existan cuentas por cobrar en moneda extranjera deberá revelarse en una nota a los Estados Financieros.

Cancelación directa: Se utiliza cuando han transcurrido más de doce meses de vencida sin haberse hecho cobro alguno.

Por las estimaciones de cuentas incobrables debe mostrarse por separado disminuyendo las cuentas por cobrar.

Reconocer el ingreso en efectivo de cuentas por cobrar que se origine en el curso de la actividad normal de la empresa al realizar ventas.

#### **1.3.3.4- CONTROL INTERNO APLICABLE**

Los principios de control son los siguientes:

- Filosofía y estilo de operación de la administración.
- Es en la administración donde se establecen las políticas de otorgamiento de créditos.
- Asignación de autoridad y responsabilidad
- Se debe de asignar el personal idóneo que se encargue de las diferentes funciones que requiere el otorgar créditos, y esta deberá ser diferente a la que efectúa cobros.
- Integridad y valores éticos
- El personal contratado para cobros deberá ser íntegro y confiable.

Algunas políticas de control interno para esta área son las siguientes:

- a) Una persona debe de encargarse de retirar el efectivo al cliente.
- b) Se emiten notas al crédito para deshacerse del saldo en la cuenta del cliente indicando la mercancía devuelta, o anulando la cuenta por incobrabilidad.
- c) Delegar funciones aun solo responsable que se haga cargo de llevar los registros de las cuentas por cobrar.

#### **1.3.4- INVENTARIOS**

Estos son activos poseídos para ser vendidos en el curso normal de la operación; en el proceso de producción de cara a tal venta; o en la forma de materiales o suministros, para ser consumidos en el proceso de producción, o el suministro de servicios.<sup>22</sup>

El inventario tiene como propósito fundamental, proveer a la empresa de los materiales necesarios, para su continuo y regular desenvolvimiento, es decir que tiene un papel vital para el funcionamiento coherente dentro del proceso de producción y de esta forma afrontar la demanda de los clientes.

##### **1.3.4.1- CLASIFICACIÓN**

Se pueden clasificar dependiendo de la actividad a que la empresa se dedique; pero la más general es la siguiente:

a) Materia prima

La cual es el insumo principal para producir (empresa industrial)

b) Productos en Proceso

Dentro de estos se reflejan todo el inventario que aún no ha sido concluido su proceso de fabricación.

c) Productos Terminados

Representa toda la mercadería que ya está apta para ser comercializada.

---

<sup>22</sup> Normas de Información Financiera adoptadas en El Salvador párrafo 4

d) Suministros, repuestos

Estos representan todos aquellos materiales que una empresa tiene para poder darle mantenimiento, ya sea a instalaciones, maquinaria para producción u otros.

e) Mercadería en tránsito

Representa el valor de la mercadería que aun no a ingresado a las bodegas de la empresa; además se incluye el costo acumulado de importación de mercancías.

f) Estimación para Obsolescencia de Inventario

Representa el valor perdido del inventario, sea este por el deterioro del bien o fluctuaciones de mercado.

#### **1.3.4.2- MEDICION**

Los inventarios deben de ser medidos al costo o valor neto realizable el que sea menor (al final del ejercicio).

Al costo histórico; el cual incluye todos aquellos costos derivados de la adquisición y conversión de los mismos, incluyendo algún otro desembolso que pudiera resultar como aranceles, impuestos no recuperados, fletes, etc.

#### **Métodos de valuación de los inventarios**

Se debe de conocer el valor de los inventarios ya sea al inicio o al final del ejercicio, para lo cual es necesario llevar hojas de control de inventario (Kardex), para los cuales existen diferentes métodos:

**Método de Identificación Específica**

Este trata de que cada costo en particular se distribuye a un producto determinado de la existencia, aunque este procedimiento es el adecuado para aquellos productos que se destinan a proyectos en específico, no lo es así para las existencias que son en gran número.

**Método de Primeras Entradas, Primeras Salidas (PEPS)**

Llamado tratamiento por punto de referencia, el cual asume que los productos en existencia que fueron comprados o producidos antes, sean los primeros en venderse.

**Método de Últimas Entradas, Primeras Salidas (UEPS)**

Es el tratamiento alternativo que permite la Norma de Información Financiera Adoptada en El Salvador No 2, y consiste en que los productos en existencia que fueron comprados en fechas mas recientes, sean los que se descarguen primero.

Además, es de mucha importancia conocer que existen dos métodos de registro de los inventarios los cuales son:

**Sistema permanente**

El cual utiliza las cuentas de inventario y costo de ventas (se registra el costo de venta cada vez que se vendan productos).

**Sistema periódico**

Este necesita conocer el inventario final al cierre del periodo para poder determinar cual ha sido el costo de ventas, las



cuentas a utilizar son; compras, gastos sobre compras, ventas, rebajas y devoluciones sobre ventas, rebajas y devoluciones sobre compras e inventario final (por el recuento físico).

#### **1.3.4.3- REVELACIÓN EN LOS ESTADOS FINANCIEROS**

- a) Debe presentarse en el Activo Corriente, después del renglón de Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar.
- b) Se debe de revelar los métodos utilizados ya sea para registro o valuación de los inventarios (en las notas explicativas)
- c) El detalle de los inventarios deberá ir con toda su clasificación en notas explicativas.
- d) Si los inventarios están comprometidos como garantía se deben de referenciar con el pasivo correspondiente y revelarse en notas explicativas.
- e) Se debe de revelar el importe de los activos medidos con base al valor neto realizable.

#### **1.3.4.4- CONTROL INTERNO APLICABLE**

En el control interno se deben tomar en cuenta tanto la segregación de funciones, como el apetito por el riesgo, lo primero para ejercer un buen control, ya que los inventarios deben ser manejados por varias personas dependiendo del volumen de los mismos y de la susceptibilidad al riesgo. En el caso del apetito por el riesgo es por la razón que se deberán establecer criterios para el volumen de inventarios que se quiere tener,

para lo cual va inmerso un riesgo, ya sea por el deterioro que pueden tener, vencimiento o pérdida.

Algunas políticas de control interno aplicables son:

- a) El conteo físico de los inventarios debe hacerse por lo menos por lo menos una vez al año, no importando el sistema de registro que se utilice.
- b) Mantenimiento eficiente de compras, recepción y procedimiento de embarque.
- c) Almacenamiento de inventario para protegerlo contra el robo, daños o descomposición.
- d) Permitir el acceso al inventario solamente a personal que no tiene acceso a registros contables.
- e) Mantener registros de inventario permanente para las mercancías de alto costo unitario.
- f) Comprar el inventario en cantidades económicas de acuerdo a la rotación de inventario.
- g) Mantener el suficiente inventario disponible para prevenir la falta de ventas por la escasez de inventario y así no contribuir a pérdidas por ventas no realizadas.
- h) Otros.

### **1.3.5- ACTIVOS DE NATURALEZA FISCAL:**

#### **Definición**

En esta cuenta se registra todos aquellos derechos que surgen por actividades ordinarias de la empresa y son de naturaleza fiscal, es decir se relacionan con la generación de obligación tributaria o derechos exigibles para estos fines.<sup>23</sup>

#### **1.3.5.1- CLASIFICACION**

a) Pago a cuenta

En esta subcuenta se registran el anticipo a cuenta del impuesto sobre la renta, el cual resulta de aplicar una tasa del 1.5% a los ingresos mensuales de una entidad.

b) Crédito Fiscal IVA

Representa derecho emanado por el pago de generador compras efectuadas en el período.

c) Remanente Fiscal

Representa el IVA que aún no ha sido acreditado, el cual queda pendiente para el siguiente período.

d) IVA por percepción

En esta subcuenta se registra el 1% del IVA que los grandes contribuyentes les perciben por las ventas realizadas a los medianos y pequeños contribuyentes.

---

<sup>23</sup> Revisar control interno aplicable en pagina 53, en el renglón de Pasivos de naturaleza fiscal

e) IVA por Retención

En esta subcuenta se registran el 1% del IVA que los grandes contribuyentes les retienen por comprar a los otros contribuyentes.

**1.3.5.2- MEDICION**

Los valores reflejados en este renglón deberán ser los resultantes de las diferentes transacciones de compra-venta que se realicen, multiplicándolos por las tasas de impuestos establecidas en las leyes tributarias (Ley del Impuesto a la Transferencia de Bienes Muebles y Prestación de Servicios, Ley de Impuesto Sobre La Renta)

**1.3.5.3- REVELACIÓN EN LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Este renglón se ubica después de los inventarios, dentro del rubro de Activos Corrientes.

Solo se deberá reflejar los derechos a deducir en el período, que se relacionen con impuesto sean estos de IVA o Renta anticipada.

**1.3.6- GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO**

Esta subcuenta representa los gastos pagados que abarcan un periodo contable como por ejemplo, servicios que se van a recibir posteriormente o bienes que se van a consumir en el período, en algunos casos conocidos como activos diferidos.

#### **1.3.6.1- CLASIFICACION DE LOS GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO**

Dentro de las subcuentas que incluyen los gastos pagados por anticipados se mencionan:

a) Primas de seguros

En esta subcuenta se pueden incluir el pago de las primas de seguros que se pagaron anticipadamente (Seguros contra incendios, contra accidentes u otros)

b) Intereses pagados por anticipado

Representan los intereses que la empresa haya pagado antes de que hayan vencido (lo que no es muy usual)

c) Alquileres

Representan las primas pagadas en concepto de alquileres de locales, activos fijos u otras rentas pagadas por anticipado.

d) Papelería y útiles

Esta sirve para cuando la política de una empresa es tener un stock de suministros de papelería para descargarlas conforme se vayan requiriendo.

#### **1.3.6.2- MEDICION**

Los gastos pagados por anticipados se valúan al costo de adquisición (precio neto pagado mas todos los gastos necesarios) y son transferidos a los resultados del período a medida se devengan los servicios o se consumen los suministros.

En caso de que los bienes o derechos han perdido su utilidad, la parte no aplicada debe ser cargada a los resultados del período.

#### **1.3.6.3- REVELACIÓN EN LOS ESTADOS FINANCIEROS**

-Los Gastos Pagados por Anticipados se presentan en el Activo Corriente ubicado exactamente después de la cuenta de transitorios.

-Cuando se da el caso de compra de papelería por costos no significativos, este valor no debe de ir en el renglón de gastos pagados por anticipado, sino deberá ir directamente a los gastos operativos.

-Al transcurrir el tiempo y conforme se vayan devengando estos gastos, se deben de ir cargando las cuotas a los gastos del período según corresponda.

#### **1.3.6.4- CONTROL INTERNO APLICABLE**

Los principios de Control Interno aplicables son:

Filosofía y estilo de operación de la administración, ya que de esta depende el que se efectúen gastos de esta naturaleza, además es esta la que dicta las políticas en general y de ellos depende la contratación de servicios en los que se requieren pagos anticipados.

Algunas políticas de control interno aplicables son las siguientes:

- a) Deberá existir una persona que autorice la contratación de los pagos anticipados.
- b) Estos pagos deberán estar relacionados con beneficios futuros y apegados a los fines de la empresa.

- c) Los seguros deberán ser determinados con coberturas que amparen los bienes de la empresa para ciertos períodos de tiempo.
- d) Los documentos relacionados con las pólizas, contratos u otros deberán ser custodiados por un determinado funcionario.
- e) Mantener registros para cada uno de los pagos anticipados, de esta manera poder cargarlos correctamente a los gastos del período según corresponda.

#### **1.3.7- ACTIVOS POR ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS**

En esta cuenta se registrarán los cánones del arrendamiento financiero que se espera cobrar en el período. Solo deberá representar la porción del activo no corriente que se espera realizar en el período corriente.

#### **1.4- GENERALIDADES DE LOS PASIVOS CORRIENTES**

##### **DEFINICION**

Son todos aquellos compromisos contraídos, que se esperan liquidar en el curso normal de explotación de la empresa (un año), a partir de la fecha de los Estados Financieros.

##### **IMPORTANCIA**

Estos surgen por la necesidad de las empresas de financiar sus operaciones cotidianas, como lo es producir para generar utilidades. Estos tienen la característica de contraer una

obligación en el momento presente, teniéndose así un compromiso o responsabilidad de actuar de una determinada manera.<sup>24</sup>

### **CARACTERÍSTICAS**

- Se esperan liquidar en el curso normal de explotación de la empresa.
- Las deudas y obligaciones deben pagarse en el futuro, ya sea por efectivo, bienes o servicios.
- Las posibilidades de pago son grandes
- Proviene de eventos económicos realizados
- Deben ser identificables y cuantificables en unidades monetarias.
- Pertenecen a una sola entidad económica.
- Se separan de acuerdo a la exigibilidad

### **PRESENTACION EN EL BALANCE DE SITUACION FINANCIERA**

Los Pasivos Corrientes se presentan como primer rubro dentro de los Pasivos en el Balance de Situación Financiera, y sus renglones se clasifican de acuerdo al grado de exigibilidad que poseen.

Estos surgen por la necesidad de las empresas de financiar sus operaciones cotidianas, como lo es producir para generar

---

<sup>24</sup> Normas Internacionales de Contabilidad NIC / NIIF  
Edición Gestión 2000, Barcelona 2004



utilidades. Estos tienen la característica de contraer una obligación en el momento presente, teniéndose así un compromiso o responsabilidad de actuar de una determinada manera.<sup>25</sup>

Estos pasivos son necesarios separarlos de acuerdo a la exigibilidad, lo cual conlleva a distinguirlos en Pasivos Corrientes y no Corrientes.

Pasivos Corrientes:

Son todos aquellos compromisos contraídos, que se esperan liquidar en el curso normal de explotación de la empresa durante un periodo de un año a partir de la fecha de los Estados Financieros, los cuales deberán incluir como mínimo lo siguiente:

#### **CLASIFICACION**

Los Pasivos Corrientes son clasificados de acuerdo a su exigibilidad como sigue:

- Acreedores comerciales y Otras Cuentas por Pagar
- Pasivos de Naturaleza Fiscal
- Provisiones
- Obligaciones bajo Arrendamiento Financiero

---

<sup>25</sup> Normas Internacionales de Contabilidad NIC / NIIF  
Edición Gestión 2000, Barcelona 2004

#### **1.4.1- ACRREDITORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

Esta cuenta representa obligaciones contraídas por la empresa en la adquisición de mercadería para la venta o materia prima para el proceso productivo (empresas industriales), la cual deberá ser cancelada en el transcurso del período contable.

##### **1.4.1.1- CLASIFICACIÓN DE LOS ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

Esta cuenta la componen las subcuentas siguientes.

###### a) Cuentas por Pagar

Son deudas contraídas por las empresas a favor de proveedores de mercadería o materia prima y se subdividen en dos categorías:

- Cuentas Comerciales por Pagar

Son obligaciones a corto plazo adeudadas a Proveedores de mercadería destinados a la venta, materia prima o insumos para producir bienes o servicios (empresas industriales).

- Otras Cuentas por Pagar

Son pasivos originados por adquisición de bienes y/o servicios diferentes a mercadería o insumos para producir bienes o servicios destinados a ser vendidos, ejemplos de transacciones que generan este pasivo son, la adquisición de mobiliario, papelería y otros pagos similares

b) Documentos por pagar

Esta cuenta representa aquellas deudas contraídas por la empresa, las cuales están respaldadas por documentos legales y que se pretenden pagar en un corto plazo. Por lo general este tipo de compromisos se adquieren con condiciones de cancelar una tasa de interés.

c) Préstamos y Sobregiros Bancarios

Esta subcuenta surge por la falta de efectivo para hacerle frente a los diferentes pagos derivados de las transacciones de la empresa, el sobregiro representa una obligación a favor de las instituciones financieras en donde la entidad posee cuentas corrientes y en los préstamos solo le incluyen aquellas contraídas para ser pagadas en el corto plazo, es decir a menos de un año.

d) Remuneraciones y prestaciones por pagar a corto plazo

Comprende todos los beneficios que las empresas proporcionan a los trabajadores a cambio de los servicios prestados, los cuales aun no han sido pagados.

#### **1.4.1.2- MEDICION**

Se valúan al costo histórico es decir al valor pactado al momento de la adquisición de los bienes o servicios por lo que se contrae la obligación.

Al valor nominal, en el caso de que las deudas estén respaldadas por documentos de cambio como las letras de cambio pagarés u otros.

#### **1.4.1.3- REVELACIÓN EN LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Los Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por Pagar se deben presentar en el primer renglón del Pasivo Corriente, porque es en este donde se representa la fuente de financiamiento principal de la empresa.

En caso de que la administración logre acuerdos con sus proveedores de dar más plazos para cancelar sus obligaciones, estos valores deberán reclasificarse en el Pasivo no Corriente.

#### **1.4.1.4- CONTROL INTERNO APLICABLE**

Para el buen control de los Pasivos Corrientes es necesario: que se tomen en cuenta principios como delegación de funciones, autorización de operaciones (autorizar pagos de las deudas), se debe de contar con la documentación necesaria para el registro de las obligaciones entre otros.

A continuación, algunos de los controles internos aplicables:

- a) La persona que autoriza el pago de documentos debe de ser diferente de la persona que solicita la erogación.
- b) Debe de llevarse un registro por aparte que detalle las obligaciones de pronto vencimiento.
- c) Deberán de cancelarse con el sello de pagados los documentos de las obligaciones ya cumplidas.
- d) Deberán de guardarse los documentos que justifiquen que se ha cumplido con la obligación.

- e) Verificar en cada pago que los intereses correspondientes estén calculados de acuerdo a lo acordado.
- f) La adquisición de adeudos a cargo de la entidad deberá ser autorizada por la alta administración.

#### **1.4.2- PASIVOS DE NATURALEZA FISCAL**

Representa la obligación que tiene la empresa de enterar al fisco los impuestos generados por la actividad económica que realiza la empresa, además de la obligación de trasladar los impuestos retenidos al fisco, sean estos por prestación de servicios de carácter permanente o eventuales y en algunos casos por venta de bienes.

##### **1.4.2.1- CLASIFICACIÓN**

###### **a) IVA Débito Fiscal**

Representa el impuesto al valor agregado generado exclusivamente por el precio de venta de un determinado bien o servicio, dicho deberá ser enterado al fisco en los primeros diez días hábiles de cada mes.

###### **b) Impuesto Sobre la Renta por Pagar**

En esta subcuenta se presenta aquel impuesto que es calculado sobre las utilidades obtenidas por la empresa y que están pendientes de pagar al fisco.

###### **c) Retenciones**

Representa el impuesto que se adeuda al fisco proveniente de retenciones efectuadas por prestación de servicios de

carácter permanente o eventuales u otras circunstancias que indiquen las leyes tributarias

d) Percepción

Representa el 1% de impuesto percibido pendiente de trasladar al fisco, el cual es generado al efectuar ventas de ciertos productos especificados en las leyes tributarias a un mediano o pequeño contribuyente. <sup>26</sup>

**1.4.2.2- MEDICION**

Los valores reflejados en este renglón deberán ser los resultantes de las diferentes transacciones de compra-venta que se realicen, multiplicándolos por las tasas de impuestos establecidas en las leyes tributarias (Ley de Impuesto a la Transferencia de Bienes Muebles y Prestación De Servicios, Ley de Impuesto Sobre la Renta).

**1.4.2.3- REVELACIÓN EN LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Este renglón se presenta el Balance de Situación Financiera en el grupo de los Pasivos Corrientes, después de los Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por Pagar.

En esta cuenta solo se reflejara las obligaciones por impuestos que se pagarán en el siguiente período fiscal.

---

<sup>26</sup> Código Tributario artículo 163 inciso 1.

#### **1.4.2.4- CONTROL INTERNO APLICABLE**

Se debe de registrar diariamente los movimientos comerciales de la empresa y actualizando los saldos correspondientes.

Llevar un registro por separado para poder identificar a cada una de las empresas a las cuales se les ha retenido y realizado percepción.

#### **1.4.3- PROVISIONES**

En esta subcuenta se incluyen aquellas obligaciones derivadas de sucesos pasados y que representan incertidumbre acerca de su valor y fecha de vencimiento<sup>27</sup>.

##### **1.4.3.1- MEDICION**

Las provisiones efectuadas por la empresa se valuarán con base al importe evaluado de forma racional y necesario para cancelar tal obligación.<sup>28</sup>

Se valuaran al juicio de la administración de la empresa, como también por la experiencia que se tenga con operaciones similares.

---

<sup>27</sup> Norma de Información Financiera adoptada en El Salvador No37, párrafo 5

<sup>28</sup> Norma de Información Financiera adoptada en El Salvador No 37 párrafos del 33-36

#### **1.4.3.2- REVELACIÓN EN LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Las provisiones se presentan en el pasivo corriente, específicamente después de los activos de naturaleza fiscal, siempre y cuando éstas se esperan que se realicen en el periodo. Se debe de describir en notas explicativas el valor de las provisiones al inicio y al final del periodo, los importes cancelados durante el periodo entre otros.

En caso que las provisiones no vayan a realizarse en el período, se deberán reclasificar en el Pasivo no Corriente.

#### **1.4.3.4- CONTROL INTERNO APLICABLE**

Entre los principios de Control Interno aplicable a la cuenta de Provisiones se mencionan:

- Autorización de operaciones

Para efectuar provisiones, estas deben estar autorizadas por el personal facultado y aprobados por la administración competente.

- Registro

Para el registro de operaciones la empresa dispondrá de políticas y criterios definida.

- Verificación interna

Para constatar la exactitud y presentación de las provisiones, estas deberán ser examinadas con anterioridad.



Dentro de los principales procedimientos de control interno aplicados se enlistan:

- Establecer políticas para la creación de las provisiones
- Designación del personal que autorizará y aprobará la aplicación de provisiones.
- Se deberá llevar un control de las obligaciones por provisiones ya realizadas y las que aún no han sido devengadas.

#### **1.4.4- OBLIGACIONES BAJO ARRENDAMIENTO FINANCIERO**

Esta cuenta representa los compromisos a largo plazo, cuyos pagos se efectúan mediante cuotas iguales, las que estarán establecidas mediante contrato. En esta parte se clasificará la porción de las obligaciones por arrendamientos financieros adquiridos que se esperan que sean pagaderos en el período en curso, presentándose así en el Pasivo Corriente después de las Provisiones, los demás cánones deberán ser presentados en el pasivo no corriente.

## **CAPITULO II**

### **2- DISEÑO METODOLOGICO DE LA INVESTIGACIÓN**

El proceso se realizó de acuerdo a las necesidades que presentaba la problemática que correspondía a los estudiantes de la CARRERA de Contaduría pública de La Universidad de El Salvador que habían cursado Contabilidad Financiera II, con el propósito de alcanzar los objetivos que fueron planteados.

La metodología estuvo orientada en la recopilación de la información, a través de la verificación de la realidad de la problemática de aprendizaje que se tenía y era necesaria la búsqueda de solución a ésta.

#### **2.1- TIPO DE ESTUDIO**

El tipo de estudio que se utilizó en la investigación es el hipotético deductivo, el cual consiste en identificar el problema y señalar las consecuencias y efectos del mismo.

#### **2.2- ÁREA GEOGRÁFICA DE ESTUDIO**

La investigación se realizó en la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad de El Salvador, específicamente fue dirigido a estudiantes de la Carrera de Contaduría Pública que cursaron Contabilidad Financiera II, en el ciclo II/2004.

### 2.3- UNIVERSO

Para la ejecución de la investigación se consideraron los estudiantes pertenecientes a la Carrera de Contaduría Pública que cursaron Contabilidad Financiera II, en el ciclo II/2004, de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad de El Salvador.

La información se obtuvo del registro de estudiantes inscritos en la asignatura de Contabilidad Financiera II, ciclo II/2004, la cual fue proporcionada por el Jefe del Centro de Cómputo de la Facultad de Ciencias Económicas, siendo constituido por un total de 1,087 estudiantes (VER ANEXO 3). Dichos estudiantes se contactaron con base al reporte de los que se inscribieron en Contabilidad Financiera IV en el ciclo II/2005.

### 2.4- DETERMINACION DE LA MUESTRA

El diseño muestral que se utilizó es el "Muestreo Aleatorio Simple". El cálculo de la muestra se obtuvo utilizando la fórmula estadística para poblaciones finitas, según detalle:

$$n = \frac{(Z^2) (P) (Q) (N)}{(N-1)E^2 + (Z^2) (P) (Q)}$$

Donde:

n= Tamaño de la muestra.

Z= Valor Crítico correspondiente a un nivel de confianza con el cual se desea hacer la investigación.

P= Proporción poblacional de ocurrencia de un evento.

Q= Proporción poblacional de no ocurrencia de un evento.

N= Tamaño de la población.

E= Error posible en la muestra.

Para el cálculo de la muestra se tienen los siguientes datos:

N= 1,087 Población total de los estudiantes que cursaron Contabilidad Financiera II, Ciclo II/2004.

Z= Valor que corresponde al nivel de confianza del 96%=1.96

P= 0.70 Probabilidad de que los alumnos que cursaron Contabilidad Financiera II no tengan una buena asimilación del tratamiento técnico - contable de los renglones de Activos y Pasivos Corrientes.

Q=  $1-p = 1-0.70 = 0.30$ , probabilidad de que los alumnos que cursaron Contabilidad Financiera II tengan una buena asimilación del tratamiento técnico - contable de los renglones de Activos y Pasivos Corrientes.

E= 0.09 Máximo Error muestral que se está en condiciones de aceptar.

Sustituyendo datos en la formula, se tiene:

$$n = \frac{(1.96)^2 (0.70) (0.30) (1,087)}{(1,087-1)(0.09)^2 + (1.96)^2 (0.70) (0.30)}$$

$$n = \frac{876.922032}{8.7966 + .806736}$$

$$n = \frac{876.922032}{9.603336}$$

n= 92 Estudiantes

## 2.5- RECOLECCION DE DATOS

Métodos, técnicas e instrumentos de recolección de la información.

Se procedió a seleccionar como instrumento de apoyo la encuesta, se recopiló información sobre una parte de la población, todo ello con el objeto de obtener respuestas a las interrogantes formuladas sobre los diversos indicadores.

### **Encuesta**

El instrumento que se utilizó para la recolección de la información fue el cuestionario; el cual consistió en seguir la metodología de sustentar el estudio, cada una de las preguntas fueron dirigidas a obtener el conocimiento de aspectos específicos de las variables.

Por medio del cuestionario se recopiló la información muestral que fue representativa de la población sujeta a investigación, en definitiva reflejo datos generales, opiniones y respuestas a las preguntas formuladas sobre los indicadores de las variables operacionalizadas (VER ANEXO 4).

### **Observación Directa**

Se realizó por medio de visitas a las aulas de clase donde se impartía la cátedra de Contabilidad Financiera II, para obtener información sobre horarios de clases, la forma de transmitir la temática por parte de los docentes, la asistencia de instructores, el ambiente en que se reciben las clases, el volumen de estudiantes que reciben clases en un mismo salón, el material didáctico utilizado en el proceso de aprendizaje entre otros.

### **Fuentes De Investigación**

#### Primaria

La fuente primaria de investigación fue emanada de los instrumentos de recolección utilizados, tales como: Cuestionarios y la observación directa efectuada en la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad de El Salvador.

#### Secundaria

Esta se realizó en búsqueda de la información sobre los temas que comprenden los Activos y Pasivos Corrientes. La información se obtuvo de fuentes secundarias tales como libros, revistas. Y de otras formas de registro, para lo cual se visitó bibliotecas, hemerotecas, Universidades, paginas Web, entre otros.

La investigación será sustentada con la teoría por medio de libros de textos, tesis, revistas, guías y otras.

## **2.6- UNIDADES DE ANALISIS**

En la unidad de análisis, se consideró a estudiantes de la escuela de Contaduría Pública de la Universidad de El Salvador que cursaron la asignatura de Contabilidad Financiera II en el ciclo II/2004.

## **2.7- ANALISIS E INTERPRETACION DE DATOS**

El análisis de la información se realizó sobre la base de los datos recolectados, los que comprendieron aspectos sobre descripciones detalladas, situaciones y conductas observadas y compilación de datos a través de la distribución de frecuencias, promedios y porcentajes, los datos recopilados en la investigación de campo fueron tabulados de acuerdo al orden de preguntas para facilitar su posterior análisis, (VER ANEXO 5 Y 6).

Se efectuó el procesamiento de la información que se procedió a ordenar los datos recopilados, y los cuales sirvieron para conocer el grado de asimilación de los estudiantes sobre la temática impartida en la cátedra de Contabilidad Financiera II, por medio de la cual se identificaron las debilidades y fortalezas que existían.

## **2.8- DIAGNOSTICO**

Este apartado contiene la situación actual de los estudiantes de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad de El Salvador, respecto al aprendizaje obtenido sobre la Contabilización de los Activos y Pasivos Corrientes al cursar la cátedra de Contabilidad Financiera II.

La mayoría de los estudiantes que fueron encuestados manifiestan que no se les imparte toda la temática establecida en el programa de la cátedra y la que se logra impartir necesita que se refuerce debido a que no se profundiza en los temas.

Como resultado de lo anterior, se obtuvo información de los temas que se necesita que se expliquen de manera más detallada los cuales son: Inversiones Temporales, flujos de efectivo, Control interno del efectivo, Cuentas por Cobrar, Inventarios y Cuentas por Pagar.

### **Limitación de acceso a bibliografía actualizada:**

La accesibilidad a bibliografía actualizada es limitada debido a que no está al alcance de los estudiantes según el 62% de los encuestados no se tiene información que esté acorde a los cambios en la normativa manifestando en su mayoría que la bibliografía no es explícita.



**Condiciones en las que se desarrollan las clases**

A pesar de los grandes esfuerzos que hacen los catedráticos para desarrollar la temática que se imparte sobre Activos y Pasivos Corrientes, se tienen factores que influyen para que el estudiante no pueda llegar a asimilar de la mejor manera el tratamiento de estos renglones dentro de los cuales están los siguientes:

Se observó que los grupos de clases en los que se imparte la cátedra de Contabilidad Financiera II son muy numerosos, el tiempo de duración de los ciclos es corto, la falta de materiales didácticos para el desarrollo de clases y en algunos de los casos afecta la técnica de enseñanza que aplica el catedrático por no ser la mas adecuada, a lo anterior se agrega la pérdida de clases por situaciones de paros constantes de actividades por diversos motivos.

Las circunstancias antes mencionadas hacen que los temas no sean abordados con profundidad, dejando vacíos en cuanto a desarrollos de casos prácticos de cada segregación de Activos y Pasivos Corrientes, trayendo como consecuencia una deficiente preparación de los estudiantes.

### **CAPITULO III**

#### **3- PROPUESTA DE UN INSTRUMENTO DE APOYO PARA EL APRENDIZAJE DEL TRATAMIENTO TECNICO CONTABLE DE LOS ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES CON BASE A NORMAS DE INFORMACION FINANCIERA ADOPTADAS EN EL SALVADOR.**

##### **3.1 DESCRIPCION DEL INSTRUMENTO DE APOYO PROPUESTO**

En éste se presenta el tratamiento técnico contable de cada uno de los renglones de los Activos y Pasivos Corrientes, retomando los Estados Financieros básicos, conceptos de la Contabilidad Financiera, Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, registro, valuación, presentación y Control Interno de las diferentes partidas que los conforman, además se toma en cuenta los aspectos legales en materia tributario y mercantil, asimismo las disposiciones técnicas relacionadas, en este caso las Normas de Información Financiera Adoptadas en El Salvador.

##### **3.2- NECESIDADES PRESENTADAS POR LOS ESTUDIANTES**

Como resultado del análisis efectuado por medio de las encuestas contestadas por los estudiantes de la carrera de Contaduría Pública, se procede a dar seguimiento a ciertos aspectos relativos a los Activos y Pasivos Corrientes en los cuales se necesita mayor análisis. Para este apartado se han planteado casos prácticos que consoliden información sobre el tratamiento

técnico contable aplicado a cada uno de los renglones que los conforman, tomando de referencia la normativa técnica y legal vigente.

### **3.3- EJERCICIO CONTABLE DE LOS RENGLONES DE LOS ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES.**

#### **3.3.1- EJERCICIO CONTABLE DE LA EMPRESA SAPAGUE, S.A. DE C.V.**

Para desarrollarlo se tomará en cuenta el período del 01 de enero al 31 de diciembre 2005, se partirá de un Balance de Situación Financiera al 31 de diciembre del año 2004. El giro de la empresa es la comercialización de ropa para caballero, con un Sistema de registro Perpetuo para los inventarios, y método de valuación Primeras Entradas Primeras Salidas (PEPS).

#### **DATOS GENERALES DE LA EMPRESA:**

- Nombre de la Empresa : SAPAGUE, S.A. DE C.V.
- Dirección de la empresa: Edificio de profesionales, Pasaje Dr. Mariano Samayoa, local N° 101 Colonia Médica, San Salvador.
- Fecha de constitución : 12 de mayo de 2004
- Giro de la Empresa : Comercialización de ropa para Caballero
- Capital social pagado : \$ 18,543.03
- Capital Social Fijo : \$ 11,428.57
- Capital social variable: \$ 7,114.46
- Productos que comercializa:
  - Camisas casuales

- Pantalones jeans
- Pantalones casuales
- Camisas sport
- NRC : 7789-0
- NIT : 1101-120504-114-6
- Representante Legal : Marta Elba Márquez
- Número de Accionistas :

ACCIONISTAS	NUMERO DE ACCIONES	PORCENTAJE
Hipólito Escobar	448	40.03%
Norma Flores	224	20.02%
Marta Elba Márquez	447	39.95%
Totales	1119 acciones comunes a \$16.57 c/u.	100%

- Principales Funcionarios

FUNCIONARIO	CARGO
Marta Elba Márquez	Representante Legal y Directora Ejecutiva
Hipólito Escobar	Gerente Financiero
Celia Eunice Carballo	Contadora General

- Sistema Contable (VER ANEXO 7)
  - Descripción del sistema contable (datos generales, detalle del sistema, políticas de registros contables y Documentación soporte)
  - Sistema de Codificación
  - Catálogo de Cuentas
  - Manual de Aplicación de Cuentas
  - Políticas de actualización del plan de cuentas

A continuación se presentan los Estados Financieros correspondientes al período 2004.

SAPAGUE S.A DE C.V.		
ESTADO DE RESULTADO DEL 12 DE MAYO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004		
INGRESOS POR VENTAS		\$62.832,34
COSTO DE VENTAS		\$7.811,21
UTILIDAD BRUTA		\$55.021,13
GASTOS DE OPERACIÓN		\$28.247,38
GASTOS DE ADMINISTRACION	\$16.812,52	
GASTOS DE VENTA	\$11.434,86	
UTILIDAD DE OPERACIÓN		\$26.773,75
(-) RESERVA LEGAL		\$1.874,16
UTILIDAD DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTOS		\$24.899,59
(-) IMPUESTO SOBRE LA RENTA		\$6.224,90
UTILIDAD DEL EJERCICIO		\$18.674,69
<p style="text-align: center;"> LIC. MARTA ELBA MARQUEZ  REPRESENTANTE LEGAL </p> <p style="text-align: center;"> CELIA EUNICE CARBALLO  CONTADOR </p> <p style="text-align: center;"> LIC. ALEJANDRO JOSE BOJORQUEZ  AUDITOR EXTERNO REGISTRO 3320 </p>		

<b>SAPAGUE S.A DE C.V.</b>					
<b>ESTADO DE SITUACION GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004</b>					
<b>ACTIVO</b>			<b>PASIVO</b>		
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		\$ 37,841.53	<b>PASIVO CORRIENTE</b>		\$ 24,185.89
EFFECTIVO Y OTROS MEDIOS LIQUIDOS	\$ 18,856.53		CUENTAS POR PAGAR	\$ 16,525.67	
CUENTAS POR COBRAR (NOTA 1)	\$ 15,000.00		RETENCIONES POR PAGAR	\$ 160.93	
EXISTENCIAS (NOTA 2)	\$ 3,985.00		IMPUESTOS POR PAGAR (NOTA 6)	\$ 7,499.29	
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		\$ 32,436.24	<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>		\$ 7,000.00
DEUDORES POR ARRENDAMIENTO FINANCIERO (NOTA 3)	\$ 25,000.00		INTERESES DIFERIDOS POR PERCIBIR (NOTA 7)	\$ 7,000.00	
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIF (NOTA 4)	\$ 7,082.26		<b>PATRIMONIO</b>		\$ 39,091.88
INTANGIBLES (NOTA 5)	\$ 353.98		<b>CAPITAL CONTABLE</b>		
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>\$ 70,277.77</b>	CAPITAL SOCIAL	\$ 18,543.03	
			RESERVA LEGAL	\$ 1,874.16	
			UTILIDAD DEL PERIODO	\$ 18,674.69	
			<b>TOTAL PASIVO+PATRIMONIO</b>		<b>\$ 70,277.77</b>
LIC. MARTA ELBA MARQUEZ REPRESENTANTE LEGAL		CELIA EUNICE CARBALLO CONTADOR		LIC. ALEJANDRO JOSE BOJORQUEZ AUDITOR EXTERNO REGISTRO 3320	

**NOTAS DEL BALANCE DE SITUACION GENERAL AÑO 2004**

**NOTA 1**

Las Cuentas por Cobrar están compuestas de la siguiente manera:

- Boutique El Porvenir \$5,200.00
- SESCOM, S.A. de C.V. \$9,800.00

**NOTA 2**

Los Inventarios que posee la empresa SAPAGUE S.A. de C.V. son los siguientes:

PRODUCTO	UNIDADES	COSTO UNITARIO	VALOR TOTAL
Camisas sport	92	\$ 10.00	\$ 920.00
Camisas de vestir	100	\$ 8.00	\$ 800.00
Pantalones jeans	60	\$ 10.00	\$ 600.00
Pantalones casuales	111	\$ 15.00	\$1,665.00
<hr/>			
TOTAL			\$3,985.00

**NOTA 3**

Los Deudores por Arrendamiento Financiero fueron generados por el contrato de arrendamiento concedido a la empresa AMTEX S.A. de C.V., el cual es un bien inmueble, el monto del contrato fue por un valor total de \$25,000.00, los cuales se comenzaran a recibir en el año 2005 por un período de 5 años.

**NOTA 4**

Las Propiedades Planta y Equipo están compuestas de la siguiente manera:

BIEN	FECHA DE ADQUICISION	COSTO DE ADQUISICION	CUOTA ANUAL DE DEPRECIACION	VALOR EN LIBROS
Computadoras (3)	Agosto de 2004	\$ 4,500.00	\$2,250.00	\$3,700.00
Escritorios (2)	Septiembre de 2004	\$ 1,000.00	\$ 500.00	\$ 832.26
Motocicletas (2)	Junio de 2004	\$ 3,000.00	\$ 750.00	\$2,550.00
TOTALES		\$ 8,500.00	\$3,500.00	\$7,082.26

**NOTA 5**

El bien intangible es un software de facturación el cual fue adquirido en diciembre del año 2004, por valor de \$353.98.

**NOTA 6**

Los impuestos por pagar se dividen en:

Impuesto sobre La Renta por pagar del año 2004 \$6,224.90 y el IVA por pagar de \$1,274.39.

**NOTA 7**

Los intereses diferidos por percibir son producto del arrendamiento concedido a la empresa AMTEX S.A. de C.V., por valor de \$7,000.00



• **Partida inicial del ejercicio 2005**

**PARTIDA 1**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
01/01/05	1101	<u>Efectivo y otros medios</u>			
	110101	<u>líquidos</u>		18,856.53	
	1103	Caja general	<u>18,856.53</u>		
	110301	<u>Cuentas por cobrar</u>		15,000.00	
	1104	Clientes	<u>15,000.00</u>		
	110401	Existencias		3,985.00	
	110402	Camisas Sport	920.00		
	110403	Camisas casuales	800.00		
	110404	Pantalones jeans	600.00		
	1201	Pantalones casuales	<u>1,665.00</u>		
	120101	<u>Propiedades planta y equipo</u>		7,082.26	
		Mobiliario y equipo	4,532.26		
		Computadoras			
		Escritorios			
	120103	Equipo de Transporte	<u>2,550.00</u>		
		Motocicleta			
	1202	<u>Intangibles</u>		353.98	
	120201	Software	<u>353.98</u>		
	1203	<u>Otros activos no corrientes</u>		25,000.00	
	120302	Deudores por arrendamiento financiero	<u>25,000.00</u>		
	2101	<u>Cuentas por pagar a corto plazo</u>			16,525.67
	210101	Proveedores	<u>16,525.67</u>		
	2102	<u>Retenciones por pagar</u>			160.93
	210204	Renta por servicios	<u>160.93</u>		
	2104	<u>Impuestos por pagar</u>			7,499.29
	210401	Impuesto sobre la Renta	6,224.90		
	210405	IVA por pagar	<u>1,274.39</u>		
	2204	<u>Otros pasivos no corrientes</u>			7,000.00
	220402	Intereses diferidos Por percibir	<u>7,000.00</u>		
	3101	<u>Capital social</u>			18,543.03
	310101	Capital mínimo pagado	<u>18,543.03</u>		
	3103	<u>Utilidades no Distribuidas</u>			18,674.69
	310302	Del presente Ejercicio	<u>18,674.69</u>		
	3102	Reservas			1,874.16
	310201	Reserva legal v/por apertura del periodo contable	<u>1,874.16</u>		
	<b>TOTALES</b>			<b>70,277.77</b>	<b>70,277.77</b>

A continuación se detallan operaciones relacionadas con los Activos y Pasivos Corrientes de dicha empresa, los cuales serán desarrollados desde el registro contable de las operaciones, hasta la elaboración de los estados financieros del ejercicio 2005.

**3.3.1.1- OPERACIONES DE ACTIVOS CORRIENTES****• EFECTIVO Y OTROS MEDIOS LIQUIDOS****TRANSACCIONES EFECTUADAS DURANTE EL AÑO 2005**

- 1- El 03 de enero de 2005, La Sociedad SAPAGUE, S.A. DE C.V. apertura una cuenta corriente en el Banco América Central con un monto de \$15,000.00 en efectivo. Cuenta No 1-24356-01.
- 2- El día 4 de enero de 2005, la alta gerencia de SAPAGUE S.A. DE C.V. autoriza un fondo de caja chica por un monto de \$500.00 con cheque # 001 del Banco América Central.
- 3- El día 5 de enero se compra una computadora Compaq a PC SHOP S.A. DE C.V. con valor de \$1,000.00 más IVA según CCF # 1202, pago efectuado con cheque # 002
- 4- El día 12 de enero de 2005 se emite un cheque certificado a nombre de LA DIRECCION GENERAL DE TESORERIA por valor de \$28.75 en concepto de renovación de la tarjeta de circulación de un vehículo propiedad de la empresa (cheque No.003). Por la certificación el banco nos emite una nota de cargo por \$1.71.
- 5- El 15 de enero de 2005 se realizó una remesa por valor de \$1,500.00 el cual por error se envió en efectivo \$1,600.00 por lo cual el banco nos emitió una nota de abono por valor de \$100.00.
- 6- Al 30 de enero el encargado de caja chica elabora un informe, detallando los egresos de efectivo para lo cual se utilizó:

-Pago de energía eléctrica por un valor de \$	40.00
-Servicios de mensajería	\$ 160.00
-Viáticos de transporte	\$ 50.00
-Atenciones al personal	\$ 65.00
-Compra de materiales de limpieza	\$ 70.00
-Combustible	<u>\$ 80.00</u>
<b>Total</b>	<b>\$ 465.00</b>

El reintegro de caja chica fue por un valor total de \$465.00, cheque No.004.

7- Por acuerdo de la gerencia de SAPAGUE S.A. de C.V. el día 15 de Febrero, se decide incrementar el fondo de caja chica por un valor de \$500.00, emitiendo un cheque del Banco de América Central No.005.

#### REGISTROS CONTABLES:

##### PARTIDA 2

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
03/01/05	1101	<u>Efectivo y otros medios líquidos</u>		15,000.00	
	110103	Banco Cuenta Corriente	<u>15,000.00</u>		
	11010301	Banco de América Central			
	1101	<u>Efectivo y otros medios Líquidos</u>			15,000.00
	110101	Caja General V/por apertura de una cuenta corriente en Banco de América Central	<u>15,000.00</u>		
TOTALES				15,000.00	15,000.00

##### PARTIDA 3

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
04/01/05	1101	<u>Efectivo y otros medios líquidos</u>		500.00	
	110102	Caja Chica	<u>500.00</u>		
	1101	<u>Efectivo y otros medios Líquidos</u>			500.00
	110103	Banco Cuentas Corrientes	<u>500.00</u>		
	11010301	Banco de América Central			
		v/por apertura de fondo de caja chica según cheque 001			
TOTALES				500.00	500.00

## PARTIDA 4

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
05/01/05	1201	<u>Propiedades, Planta y Equipo</u>		1,000.00	
	120101	Mobiliario y Equipo de Oficina	<u>1,000.00</u>		
	1105	Equipo de Computo		130.00	
		<u>Activos de naturaleza fiscal</u>			
	110502	IVA crédito Fiscal	<u>130.00</u>		
	1101	<u>Efectivo y otros medios Líquidos</u>			1,130.00
	110103	Banco Cuenta Corriente			
	11010301	Banco de América Central	<u>1,130.00</u>		
		V/por compra de computadora COMPAQ s/cheque 002			
TOTALES				1,130.00	1,130.00

## PARTIDA 5

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
4102	<u>Gastos de Administración</u>		30.46	
410240	Comisiones y otros gastos bancarios	28.75		
410249	Renovación de tarjetas de circulación y otros	<u>1.71</u>		
	<u>Efectivo y otros medios Líquidos</u>			30.46
1101	Banco cuenta corriente	<u>30.46</u>		
110103	Banco de América Central			
11010301	v/Certificación de un cheque a nombre de Dirección general de Tesorería por pago de renovación de tarjeta de circulación de un vehículo			
TOTALES			30.46	30.46

## PARTIDA 6

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
15/01/05	1101	<u>Efectivo y otros medios líquidos</u>		1,600.00	
	110103	Banco Cuenta Corriente	<u>1,600.00</u>		
	11010301	Banco de América Central			
	1101	<u>Efectivo y otros medios Líquidos</u>			1,600.00
	110101	Caja General	<u>1,600.00</u>		
		v/por remesa de efectivo.			
TOTALES				1,600.00	1,600.00

## PARTIDA 7

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
15/01/05	1101	<u>Efectivo y otros medios líquidos</u>		100.00	
	110103	Banco Cuenta Corriente	<u>100.00</u>		
	11010301	Banco de América Central			
	1101	<u>Efectivo y otros medios Líquidos</u>			100.00
	110102	Caja General	<u>100.00</u>		
		V/por nota abono # 1, recibida del banco de América Central.			
TOTALES				100.00	100.00

**PARTIDA 8**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
30/01/05	4102	<u>Gastos de Administración</u>		225.00	
	410225	Viáticos de transporte	50.00		
	410211	Atenciones al personal	65.00		
	410212	Energía Eléctrica	40.00		
	410239	Materiales de limpieza	70.00		
	4103	<u>Gastos de Ventas</u>		240.00	
	410316	Combustibles y lubricantes	80.00		
	410330	Servicios de mensajería			
	1101	<u>Efectivo y otros</u>	160.00		
		<u>medios Líquidos</u>			
	110103	Banco Cuenta Corriente			465.00
		Banco de América Central	465.00		
		V/por reintegro de fondos de caja chica, según cheque 004			
<b>TOTALES</b>				465.00	465.00

**PARTIDA 9**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
15/02/05	1101	<u>Efectivo y Otros medios</u>		500.00	
		<u>Líquidos</u>			
	110102	Caja Chica	500.00		
	1101	<u>Efectivo y otros</u>			500.00
		<u>medios Líquidos</u>			
	110103	Banco Cuenta Corriente	500.00		
	11010301	Banco de América Central			
		V/incremento del fondo de caja chica, según cheque 005.			
<b>TOTALES</b>				500.00	500.00

**NORMATIVA TÉCNICA:**

Según la Normas de Información Financieras Adoptadas en El Salvador No 7, el efectivo comprende tanto la caja como los depósitos bancarios a la vista y los equivalentes al efectivo son inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor. Es por ello que en las partidas anteriores se han ejemplificado diversas transacciones referentes al efectivo, mostrándose de esta forma algunas de las subcuentas que lo componen.

Con relación al rubro es de importancia recordar que se deben presentar conciliaciones entre los montos manejados ya sea en cajas chicas y cuentas bancarias.

• **INVERSIONES TEMPORALES**

**TRANSACCIONES EFECTUADAS DURANTE EL AÑO 2005**

8- En Junta General de Accionistas, según punto 6 de acta 1 del año 2005, se autorizó al Gerente Financiero para adquirir 2 bonos de CENTEX S.A. de C.V. a \$2,000.00 c/u (valor nominal), pagándose un 2% en concepto de comisión y corretaje, a una tasa de interés del 12% pagaderos trimestralmente. La compra se efectuó mediante el cheque # 006 del Banco de América Central, fecha de la transacción 1 de marzo.

Datos del documento

Compra de 2 bonos de \$2,000.00 c/u	
Valor nominal	\$4,000.00
(+) Gastos por corretaje	<u>\$ 80.00</u>
Costo de Adquisición	\$4,080.00
(+) IVA por corretaje	<u>\$ 10.40</u>
Liquidado a pagar	\$4,090.40
Intereses devengados (\$4,000.00) (2/12)=	\$80.00

9- En Junta general de accionistas, según punto 7 de acta 1 del año 2005, se autorizó al Gerente Financiero de SAPAGUE, S.A. de C.V., para invertir efectivo en 20 acciones comunes de la sociedad FUSION, S.A. de C.V. adquiridas a \$175.00 c/u, pagando gastos por corretaje de \$150.00, el valor nominal de las acciones es de \$200.00 c/u. Fecha de la operación, 15 de marzo de 2005 y cheque emitido #007.

Datos:

Valor nominal	\$ 200.00c/u	
20 acciones a	\$ 175.00c/u	\$ 3,500.00
Gastos por corretaje		\$ 500.00
Crédito fiscal por corretaje		<u>\$ 65.00</u>
Valor pagado		\$ 4,065.00

10-El 30 de abril, según memorando recibido por parte del representante legal, se autorizó al gerente financiero la venta del 75% de las acciones a su valor nominal por necesidades de efectivo, dicha transacción nos la pagaron con cheque 2580, el cual fue remesado a nuestra cuenta corriente de Banco de América Central.

Se tenían un total de 20 acciones adquiridas de las cuales se vendieron el 75%

Venta de 15 acciones a	\$200.00 c/u	\$ 3,000.00
Costo de adquisición		\$ 3,000.00

11- En Junta general de accionistas, según punto 3 de acta 2 del año 2005, se autorizó al Gerente Financiero para la adquisición de certificados de inversión, por lo cual el 31 de mayo, se procedió a la compra 25 certificados de inversión, aun valor nominal de \$250.00 c/u, pagando gastos por corretaje de \$200.00; dichos certificados generan intereses del 22% anual, pagaderos semestralmente. Operación pagada con cheque # 008

Datos de los certificados de inversión

25 certificados de inversión a \$250 c/u	\$ 6,250.00
Gastos por corretaje	\$ 200.00
Costo de adquisición	\$ 6,450.00
IVA por corretaje	\$ 26.00
(+) Intereses devengados	
\$6,250.00 (22%) (5/12)	\$ 572.92
Efectivo a pagar	\$ 7,048.92

**REGISTROS CONTABLES****PARTIDA 10**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
01/03/05	1102	<u>Inversiones Temporales</u>		4,080.00	
	110201	Bonos	<u>4,080.00</u>		
	1103	<u>Cuentas por cobrar</u>		80.00	
	110305	Intereses por cobrar	<u>80.00</u>		
	11030501	Intereses por inversiones		10.40	
	1105	<u>Activos de naturaleza fiscal</u>			
	110502	IVA Crédito Fiscal	<u>10.40</u>		
	1101	<u>Efectivo y otros</u>			4,170.40
		<u>medios Líquidos</u>			
	110103	Banco Cuenta Corriente	<u>4,170.40</u>		
		Banco de América Central			
		v/por compra de 2 bonos a una			
		tasa de interés del 12%			
		pagaderos trimestralmente, según			
		cheque 006.			
<b>TOTALES</b>				<b>4,170.40</b>	<b>4,170.40</b>

**PARTIDA 11**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
15/03/05	1102	<u>Inversiones Temporales</u>		4,000.00	
	110203	Acciones Comunes	<u>4,000.00</u>		
	1105	<u>Activos de Naturaleza Fiscal</u>		65.00	
	110502	IVA Crédito Fiscal	<u>65.00</u>		
	1101	<u>Efectivo y otros</u>			4,065.00
		<u>medios Líquidos</u>			
	110103	Banco Cuenta Corriente	<u>4,065.00</u>		
		Banco de América			
		Central			
		v/por compra de 20 acciones comunes			
		a FUSION S.A. de C.V. a un valor de			
		\$175 por acción, pagando corretaje			
		de \$500.			
<b>TOTALES</b>				<b>4,065.00</b>	<b>4,065.00</b>



**PARTIDA 12**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
31/03/05	1101	<u>Efectivo y otros medios líquidos</u>		120.00	
	110103	Banco cuentas corrientes	<u>120.00</u>		
	11010301	Banco de América Central			80.00
	1103	<u>Cuentas por cobrar</u>			
	110305	Intereses por cobrar	<u>80.00</u>		
	11030501	Por inversiones			40.00
	5201	<u>Ingresos financieros</u>			
	520101	Ingresos por intereses	<u>40.00</u>		
		V/devengo de los intereses del primer trimestre por los bonos adquiridos el 01 de marzo, los que fueron remesados a nuestra cuenta.			
TOTALES				120.00	120.00

**PARTIDA 13**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
30/04/05	1101	<u>Efectivo y otros medios Líquidos</u>		3,000.00	
	110103	Banco Cuenta Corriente	<u>3,000.00</u>		
	11010301	Banco de América Central			
	1102	<u>Inversiones temporales</u>			3,000.00
	110203	Acciones comunes	<u>3,000.00</u>		
		v/ Por venta del 75% de acciones comunes a un sobreprecio de \$3.00 por acción.			
TOTALES				3,000.00	3,000.00

**PARTIDA 14**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
31/05/05	1102	<u>Inversiones temporales</u>		6,450.00	
	110202	Certificados de inversión	<u>6,450.00</u>		
	1105	<u>Activos de naturaleza fiscal</u>		26.00	
	110502	IVA Crédito Fiscal	<u>26.00</u>		
	1103	<u>Cuentas por cobrar</u>		572.92	
	110305	Intereses por cobrar			
	11030501	Por inversiones	<u>572.92</u>		
	1101	<u>Efectivo y otros medios Líquidos</u>			7,048.92
	110103	Banco Cuenta Corriente			
	11010301	Banco de América Central	<u>7,048.92</u>		
		v/ por compra de 25 certificados de inversión a \$250 c/u, pagando corretaje por \$200.00			
TOTALES				7,043.92	7,043.92

## **NORMATIVA TÉCNICA**

En la adquisición de los títulos valores llamados acciones, se aplica la normativa técnica que dicta la Normas de Información Financieras Adoptadas en El Salvador No 27, Estados Financieros Consolidados y Separados al igual que la Norma 28, Inversiones en Empresas Asociadas.

En el caso de las Inversiones Temporales por el hecho que se tienen para venderlas en el corto plazo y que en su mayoría de casos no se adquieren con el fin de tener el control de una empresa emisora de acciones se aplica el Método del Costo, el que consiste en la contabilización según el cual la inversión se registra por su costo. El inversor reconocerá los ingresos de la inversión sólo en la medida en que se distribuyan las reservas por ganancias acumuladas de la entidad participada, surgidas después de la fecha de adquisición. Los importes recibidos por encima de tales ganancias se considerarán como recuperación de la inversión, y por tanto se reconocerán como una reducción en el costo de la misma. <sup>29</sup>

De acuerdo con el principio de Acumulación o Devengo las transacciones se deben reconocer cuando ocurren y no cuando se recibe o paga el efectivo, los que deberán ser registrados en los libros contables y presentados en los Estados Financieros de

---

<sup>29</sup> Norma de Información Financiera Adoptada en El salvador No 27 párrafo 4

los ejercicios a los cuales se relaciona.<sup>30</sup> Esto se aplica a las inversiones por la contabilización de los intereses que estas ganan, los cuales irán contabilizados conforme vayan siendo devengados.

Además, se deben reconocerse los ingresos por intereses devengados según lo que se establece en la normativa técnica Normas de Información Financieras Adoptadas en El Salvador No 18, Los ingresos deben reconocerse de acuerdo con la base siguiente:

Los intereses deben reconocerse sobre la base de proporción de tiempo transcurrido, teniendo en cuenta el rendimiento efectivo del activo.<sup>31</sup>

Las inversiones en los certificados de inversión al igual que la adquisición de bonos, debe contabilizarse al costo de adquisición incluyendo todos los gastos relacionados a la transacción.<sup>32</sup>

---

<sup>30</sup> Normas de Información Financieras Adoptadas en El Salvador No 2, párrafo 25 y 26

<sup>31</sup> Normas de Información Financieras Adoptadas en El Salvador No 18, párrafo 30

<sup>32</sup> Glosario de las Normas de Información Financieras Adoptadas en El Salvador.

- **CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR**

**TRANSACCIONES EFECTUADAS DURANTE EL AÑO 2005**

- 12- El 01 de mayo de 2005, la sociedad SAPAGUE S.A. DE C.V. realiza una venta al crédito al Sr. <sup>33</sup>Juan Pérez, en concepto de 50 pantalones casuales a \$25.00 c/u, por el cual se emite un comprobante de crédito fiscal No. 101, dicha cuenta será pagada en un plazo de 60 días.
- 13- El 10 de mayo se adquiere mercadería al crédito, por valor de \$5,000.00, en concepto de camisas casuales (500 unidades) a Industrias textiles S.A. de C.V., según comprobante de crédito fiscal # 1232.
- 14- Al 30 de junio de 2005 después de haber agotado todos los medios de cobro y haberse cumplido el plazo de 12 meses que establece la Ley de Impuesto Sobre la Renta, para declarar incobrable una cuenta por cobrar efectuada en el año 2004 por el valor de \$5,200.00 a Boutique el Porvenir S.A. de C.V. Se procede a liquidarla mediante el Método de Cancelación Directa.
- 15- El 01 de julio de 2005 el Sr. Juan Pérez, pagó a SAPAGUE, la cuenta pendiente de cobro según venta efectuada el 31 de mayo de 2005, remesándola a la cuenta corriente del Banco de América Central
- 16- El 10 de julio de 2005 SAPAGUÉ, después de haber liquidado la cuenta por cobrar de Boutique el Porvenir S.A. de C.V.

---

<sup>33</sup> De acuerdo a la información proporcionada por el departamento de crédito el cliente no presenta morosidad en sus cuentas pendientes.

(cumplimiento de un año de morosidad), ésta decide pagarla, con cargo a nuestra cuenta corriente del Banco América Central.

17- El 17 de julio SAPAGUE, S.A. DE C.V., después de una análisis crediticio, acepta recibir del Sr. Pedro Paredes un pagaré, con valor nominal de \$5,000.00 por un plazo de 60 días, al 16% de interés anual, el cual se originó por ventas de camisas casuales a un precio unitario de \$20.00 c/u, emitiéndose el comprobante de crédito fiscal No.102, el IVA de la transacción fue remesada a nuestra cuenta.

18- El 28 de julio la empresa negocia el documento por cobrar (Pagaré), de la venta del 17 de julio efectuada con el SR Pedro Paredes con el Banco de América Central, pagando un interés del 20% anual en concepto de comisión, la cual abonó a la cuenta corriente a nombre de SAPAGUE, S.A. DE C.V.

#### REGISTROS CONTABLES:

#### PARTIDA 15

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
01/05/05	1103	Cuentas por Cobrar		1,412.50	
	110301	Clientes	1,412.50		
		Sr. Juan Pérez			
	2104	<u>Pasivos de naturaleza fiscal</u>			162.50
		IVA Débito Fiscal	162.50		
	210403	<u>Ingresos de operación</u>			1,250.00
	5101	Ingresos por ventas	1,250.00		
	510104	Pantalones casuales			
		V/Por la venta al crédito por dos meses en concepto de 50 pantalones casuales.			
TOTALES				1,412.50	1,412.50

**PARTIDA 15-1**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
01/05/05	4101 410104 1104 110404	<u>Costo de Ventas</u> Pantalones Casuales <u>Inventario</u> Pantalones Casuales V/ Para establecer el costo de lo vendido, de la venta efectuada el 01/05/05	<u>750.00</u> <u>750.00</u>	750.00	750.00
TOTALES				750.00	750.00

**PARTIDA 15A**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
10/05/05	1104 110402 1105 110502 2101 210101	<u>Inventarios</u> Camisas Casuales Activos de naturaleza <u>fiscal</u> IVA crédito fiscal <u>Cuentas por pagar a corto plazo</u> Proveedores V/Por la compra de 500 camisas casuales.	<u>5,000.00</u> <u>650.00</u> <u>5,650.00</u>	5,000.00 650.00	5,650.00
TOTALES				5,650.00	5,650.00

**PARTIDA 16**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
30/06/05	4103 410314 1103 110301	<u>Gastos de Ventas</u> Cuentas incobrables <u>Cuentas por Cobrar</u> clientes Boutique el Porvenir V/ Por la liquidación de la cuenta por cobrar del año 2004	<u>5,200.00</u> <u>5,200.00</u>	5,200.00	5,200.00
TOTALES				5,200.00	5,200.00

**PARTIDA 17**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
30/06/05	1101 110103 11010301 5201 520101	<u>Efectivo y otros medios líquidos</u> Banco cuentas corrientes Banco de América Central <u>Ingresos financieros</u> Ingresos por intereses V/devengo de los intereses del segundo trimestre por los bonos adquiridos el 01 de marzo, los que fueron remesados a nuestra cuenta. Ref. Con transacciones de Inversiones temporales.	<u>120.00</u> <u>120.00</u>	120.00	120.00
TOTALES				120.00	120.00

**PARTIDA 18**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
30/06/05	1101	<u>Efectivo y otros medios líquidos</u>		687.50	
	110103	Banco cuentas corrientes	<u>687.50</u>		
	11010301	Banco de América Central			
	1103	<u>Cuentas por cobrar</u>			572.92
	110305	Intereses por cobrar	<u>572.92</u>		
	11030501	Por inversiones			
	5201	<u>Ingresos financieros</u>			114.58
	520101	Ingresos por intereses	<u>114.58</u>		
		V/devengo de los intereses del primer semestre por los certificados de inversión adquiridos el 01 de mayo, los que fueron remesados a nuestra cuenta. Ref. Con transacciones de Inversiones temporales.			
TOTALES				687.50	687.50

**PARTIDA 19**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
01/07/05	1101	<u>Efectivo y otros Medios Líquidos</u>		1,412.50	
	110103	Banco cuenta corriente	<u>1,412.50</u>		
	11010301	Banco de América Central			
	1103	<u>Cuentas por Cobrar</u>			1,412.50
	110301	clientes Juan Pérez	<u>1,412.50</u>		
		V/ Por el pago de la venta al crédito realizada el 31/05/05			
TOTALES				1,412.50	1,412.50

**PARTIDA 20**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
10/07/05	1103	<u>Cuentas por Cobrar</u>		5,200.00	
	110301	clientes Boutique el Porvenir	<u>5,200.00</u>		
	4103	<u>Gastos de Ventas</u>			5,200.00
	410314	Cuentas incobrables	<u>5,200.00</u>		
		V/ por la reactivación de la cuenta por cobrar declarada incobrable el día 30 de junio de 2005			
TOTALES				5,200.00	5,200.00

**PARTIDA 20-1**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
10/07/05	1101	<u>Efectivo y otros medios líquidos</u>		5,200.00	
	110103	Bancos Cuentas Corrientes	<u>5,200.00</u>		
	11010301	Banco de América Central			
	1103	<u>Cuentas por cobrar</u>			5,200.00
	110301	Clientes Boutique el Porvenir	<u>5,200.00</u>		
		V/ por pago de la cuenta por cobrar declarada incobrable el día 30 de junio de 2005			
TOTALES				5,200.00	5,200.00

**PARTIDA 21**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
17/07/05	1101	Efectivo y otros medios líquidos		650.00	
	110103	Bancos Cuentas Corrientes	650.00		
	11010301	Banco de América Central			
	1103	Cuentas por cobrar		5,000.00	
	110304	Documentos por cobrar	5,000.00		
	11030401	Pagaré			
	5101	Ingresos de operación			5,000.00
	510101	Venta de camisas sport	5,000.00		
	2104	Pasivos de naturaleza fiscal			650.00
	210403	IVA Débito fiscal	650.00		
		V/ Venta al crédito mediante documentación al 16% con plazo de 60 días, en concepto de 250 camisas a \$20.00 c/u, emitiendo CCF No.102			
<b>TOTALES</b>				5,650.00	5,650.00

**PARTIDA 21-1**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
17/07/05	4101	Costo de Ventas		2,300.00	
	410104	Camisas Casuales	2,300.00		
	1104	Inventarios			2,300.00
	110403	camisas sport	2,300.00		
		V/ Para establecer el costo de lo vendido, de la venta efectuada el 17/07/05, (costo \$9.20c/u)			
<b>TOTALES</b>				2,300.00	2,300.00

**PROCEDIMIENTO (Partida 22)**

Datos:

I = PIN

P = \$ 5,000.00

i = 16%

n = 60 días

**Descuento al 20% el 28 de julio**

Valor al Vencimiento (VV) =	
Valor Nominal	\$ 5,000.00
+ Intereses	
(5,000*16%*60/360)	133.33
Valor al vencimiento	\$ 5,133.33 (VV)
- Descuento (D=VV*i*n)	
(5,133.33*20%*49/360)	< 139.74 >
Valor de Descuento	\$ 4,993.59 (VD)



- ➔ 20% = Tasa de Descuento  
 49(días) = 60 - Días de descuento  
           60 - (fecha de descuento 28 de julio)  
               Fecha de documento 17 de julio  
           60- 11  
           49 días

Con el descuento del documento se procede a verificar si se ha obtenido un ingreso o un gasto financiero en concepto de intereses para lo que se realiza el siguiente cálculo:

- ➔ Gastos o Ingresos? = Intereses - Intereses con descuento  
                           = \$ 133.33 - \$ 139.74  
                           = < \$ 6.41 > Gasto

#### PARTIDA 22

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
28/07/05	1101	<u>Efectivo y otros Medios</u> <u>Líquidos</u>		4,993.59	
	110103	Banco cuenta corriente	<u>4,993.59</u>		
	11010301	Banco de América Central			
	4104	<u>Gastos Financieros</u>		6.41	
	410401	Intereses	<u>6.41</u>		
	1103	<u>Cuentas por cobrar</u>			5,000.00
	110304	Documentos por Cobrar V/ Descuento del documento en 20% de interés anual			
TOTALES				5,000.00	5,000.00

#### **NORMATIVA TÉCNICA:**

De acuerdo a las Normas de Información Financiera Adoptadas en El Salvador No.18 Párrafo 11, 29 y 30, establecen que las Cuentas por Cobrar deben registrarse cuando las entradas de efectivo u otros medios equivalentes se difieren en el tiempo. Es así como se da origen a los ingresos financieros en concepto de intereses, los cuales se reconocen sobre la base de la proporción de tiempo transcurrido.

- **INVENTARIOS**

**TRANSACCIONES EFECTUADAS DURANTE EL AÑO 2005**

- 19- El día 3 de agosto, se adquirió al crédito 200 camisas por un valor de \$25.00 c/u a Inversiones Textiles, S.A. de C.V., según comprobante de crédito fiscal # 3452
- 20- El 9 de agosto el departamento de ventas reporta ingresos por venta de 500 camisas casuales al contado, con un margen de utilidad del 75% sobre el costo de adquisición según CCF # 103, a la Boutique san Julián. El efectivo de ésta venta es remesado el mismo día al Banco de América Central.
- 21- El 15 de agosto se nos informa a través de memorando del Departamento de ventas que se nos devuelven 50 unidades de la venta del 9 de agosto, por encontrarse defectuosas. Dicha devolución se efectuó por medio de cheque # 008.
- 22- El departamento de compras nos remite el detalle de las compras efectuadas el 5 de septiembre, las cuales fueron 100 pantalones jeans a \$20.00 c/u, pagándose en efectivo según cheque # 009.
- 23- El 10 de septiembre, se nos informa a través de memorando del departamento de compras que se devuelve el 25% de la mercadería adquirida el 5 de septiembre, el efectivo fue directamente remesado por el proveedor al Banco de América Central.
- 24- El 16 de septiembre, el departamento de ventas reporta la venta de 100 camisas casuales con un valor de \$30 c/u a la

Sra. Eugenia de López, según CCF #104. La venta lleva un porcentaje de utilidad del 75% sin descuento.

25- Se vende al contado 3 camisas sport concediendo descuento del 10% sobre el valor del precio de venta, según factura # 201 con fecha 5 de octubre de 2005.

### REGISTROS CONTABLES

- 200 camisas casuales a \$25.00c/u = \$5,000.00

#### PARTIDA 23

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
03/08/05	1104	<u>Inventarios</u>		5,000.00	
	110402	Camisas casuales	<u>5,000.00</u>		
	1105	<u>Activos de naturaleza fiscal</u>		650.00	
	110502	IVA Crédito Fiscal	<u>650.00</u>		
	2101	<u>Cuentas por pagar a</u>			5,650.00
		<u>corto plazo</u>			
	210101	Proveedores	<u>5,650.00</u>		
		Inversiones textiles S.A. de C.V. V/por compra de mercadería por valor de \$5,000; s/CCF 3452			
TOTALES				5,650.00	5,650.00

#### PARTIDA 24

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
09/08/05	1101	<u>Efectivo y otros medios</u>		14,336.88	
		<u>líquidos</u>			
	110101	Caja general	<u>14,336.88</u>		
	5101	<u>Ingresos de operación</u>			12,687.50
	510102	Por venta de camisas casuales	<u>12,687.50</u>		
	2104	<u>pasivos de naturaleza</u>			1,649.38
		<u>fiscal</u>			
	210403	IVA Débito Fiscal	<u>1,649.38</u>		
		V/por venta de camisas de hombre a un costo de \$10 y \$25 c/u a boutique San Julián s/CCF 103			
TOTALES				14,336.88	14,336.88

**PARTIDA 25**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
09/08/05	1101	<u>Efectivo y otros medios líquidos</u>		14,336.88	
	110103	Banco cuenta corriente	<u>14,336.88</u>		
	11010301	Banco de América Central			14,336.88
	1101	<u>Efectivo y otros medios líquidos</u>			
	110101	Caja general	<u>14,336.88</u>		
		V/por remesa del efectivo recibido de la venta anterior			
TOTALES				14,336.88	14,336.88

**PARTIDA 26**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
09/08/05	4101	<u>Costo de Ventas</u>		7,250.00	
	410102	Costo de camisas casuales	<u>7,250.00</u>		
	1104	<u>Inventarios</u>			
	110402	Camisas casuales	<u>7,250.00</u>		7,250.00
		V/por registro del costo de ventas de la transacción anterior.			
TOTALES				7,250.00	7,250.00

**PARTIDA 27**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
15/08/05	5101	<u>Ingresos de operación</u>		2,187.50	
	510102	Venta de camisas casuales	<u>2,187.50</u>		
	2104	<u>Pasivos de naturaleza fiscal</u>		284.38	
	210403	IVA debito fiscal	<u>284.38</u>		
	1101	<u>Efectivo y otros medios líquidos</u>			2,471.88
	110103	Banco cuentas corrientes	<u>2,471.88</u>		
	11010301	Banco de América Central			
		V/por devolución de 50 camisas de la venta del 9 de agosto, pagando con cheque 009			
TOTALES				2,471.88	2,471.88

**PARTIDA 28**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
15/08/05	1104	<u>Inventarios</u>		1,250.00	
	110402	camisas casuales	1,250.00		
	4101	<u>Costo de Ventas</u>			1,250.00
	41010	Camisas casuales	1,250.00		
		V/por registro del costo de ventas de la devolución de mercaderías anterior.			
TOTALES				1,250.00	1,250.00

**PARTIDA 29**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
05/09/05	1104	<u>Inventario</u>		2,000.00	
	110403	Pantalones jeans	<u>2,000.00</u>		
	1105	<u>Activos de naturaleza fiscal</u>		260.00	
	110502	IVA crédito fiscal	<u>260.00</u>		
	1101	<u>Efectivo y otros medios</u>			2,260.00
		<u>Líquidos</u>			
	110103	Banco cuenta corriente	<u>2,260.00</u>		
	11010301	Banco de América Central V/por compra de mercadería por \$2,000.00 (100u) según cheque 010			
<b>TOTALES</b>				<b>2,260.00</b>	<b>2,260.00</b>

**PARTIDA 30**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
10/09/05	1101	<u>Efectivo y otros medios</u>		565.00	
		<u>Líquidos</u>			
	110103	Banco Cuenta Corrientes	<u>565.00</u>		
	11010301	Banco de América Central			
	1104	<u>Inventarios</u>			500.00
	110403	Pantalones JEANS	<u>500.00</u>		
	1105	<u>Activos de Naturaleza</u>			65.00
		<u>Fiscal</u>			
	110502	IVA Crédito Fiscal V/por devolución del 25% de la mercadería adquirida el 5 de septiembre, la cual nos remesan a nuestra cuenta corriente.	<u>65.00</u>		
<b>TOTALES</b>				<b>565.00</b>	<b>565.00</b>

**PARTIDA 31**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
16/09/05	1103	<u>Cuentas por cobrar</u>		3,390.00	
	110301	Clientes Eugenia López	<u>3,390.00</u>		
	5101	<u>Ingresos de operación</u>			3,000.00
	510102	Por venta de camisas casuales	<u>3,000.00</u>		
	2104	<u>pasivos de naturaleza fiscal</u>			390.00
	210403	IVA Débito Fiscal V/por venta de camisas de hombre a un valor de \$30 c/u s/CCF 104	<u>390.00</u>		
<b>TOTALES</b>				<b>3,390.00</b>	<b>3,390.00</b>

**PARTIDA 32**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
16/09/05	4101	<u>Costo de Ventas</u>		2,500.00	
	410102	Costo de camisas casuales	<u>2,500.00</u>		
	1104	<u>Inventarios</u>			2,500.00
	110402	Camisas casuales V/por registro del costo de ventas de la transacción anterior.	<u>2,500.00</u>		
<b>TOTALES</b>				<b>2,500.00</b>	<b>2,500.00</b>

**PARTIDA 33**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
30/09/05	1101	<u>Efectivo y otros medios líquidos</u>		120.00	
	110103	Banco cuentas corrientes	<u>120.00</u>		
	11010301	Banco de América Central			
	5201	<u>Ingresos financieros</u>			120.00
	520101	Ingresos por intereses V/devengo de los intereses del primer trimestre por los bonos adquiridos el 01 de marzo, los que fueron remesados a nuestra cuenta.	<u>120.00</u>		
TOTALES				120.00	120.00

**PARTIDA 34**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
05/10/05	1101	<u>Efectivo y otros medios líquidos</u>		53.39	
	110101	Caja general	<u>53.39</u>		
	5101	<u>Ingresos de operación</u>			47.25
	510102	Por venta de camisas casuales	<u>47.25</u>		
	2104	<u>pasivos de naturaleza fiscal</u>			6.14
	210403	IVA Débito Fiscal V/por venta de 3 camisas de hombre a un valor de \$30 c/u, concediendo un descuento del 10%, s/Fact. # 201.	<u>6.14</u>		
TOTALES				53.39	53.39

**PARTIDA 34-1**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
05/10/05	1101	<u>Efectivo y otros medios líquidos</u>		53.39	
	110103	Banco Cuentas Corrientes	<u>53.39</u>		
	11010301	Banco de América Central			
	1101	<u>Efectivo y otros medios Líquidos</u>			53.39
	110101	Banco Cuentas V/por remesa del efectivo de la venta de 3 camisas de hombre.	<u>53.39</u>		
TOTALES				53.39	53.39

**PARTIDA 35**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
05/10/05	4101	<u>Costo de Ventas</u>		30.00	
	410102	Costo de camisas casuales	<u>30.00</u>		
	1104	<u>Inventarios</u>			30.00
	110402	Camisas casuales V/por registro del costo de ventas de la transacción anterior.	<u>30.00</u>		
TOTALES				30.00	30.00

**NORMATIVA TECNICA**

Los ingresos ordinarios procedentes de la venta de bienes deben ser reconocidos y registrados en los Estados Financieros cuando se cumplen todas y cada una de las siguientes condiciones:<sup>34</sup>

- (a) La empresa ha transferido al comprador los riesgos y ventajas, de tipo significativo, derivados de la propiedad de los bienes;
- (b) La empresa no conserva para sí ninguna implicación en la gestión corriente de los bienes vendidos, en el grado usualmente asociado con la propiedad, ni retiene el control efectivo sobre los mismos;
- (c) El importe de los ingresos ordinarios puede ser valorado con fiabilidad;
- (d) Es probable que la empresa reciba los beneficios económicos asociados con la transacción; y
- (e) Los costos incurridos, o por incurrir, en relación con la transacción pueden ser valorados con fiabilidad.

Para no perder relevancia, la información contable debe ser presentada con oportunidad es por eso que en este caso como la venta fue pagada en dinero en efectivo, se procede a la remesa de manera inmediata, por lo general las empresas remesan el

---

<sup>34</sup> Normas de Información Financieras Adoptadas en El Salvador No 18, párrafo 14

dinero en efectivo proveniente de las transacciones de la empresa a mas tardar al siguiente día después que se reciben.<sup>35</sup>

Para el manejo de los inventarios debe tomarse en cuenta un método de registro de inventario y a su vez el método para valuarlos. Este último es el que se utiliza para el registro del costo de ventas de cada mercadería que sale de la empresa.

La normativa técnica da alternativas para contabilizarlas, las llama Fórmulas del Costo, en este caso el registro está de acuerdo al método FIFO (PEPS), Primeras Entradas, Primeras Salidas<sup>36</sup>.

Al devolvernos mercadería debe también registrarse el costo de ventas, siempre siguiendo el método de Valuación de inventarios como lo establece el principio de Uniformidad en la Presentación (Consistencia).

- **GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO.**

**TRANSACCIONES EFECTUADAS DURANTE EL AÑO 2005**

26- El 31 de octubre de 2005, la gerencia autoriza efectuar un pago anticipado en concepto de pólizas contra incendios con valor de \$1,800.00, para los meses de noviembre y diciembre de 2005. El 40% corresponde al local de ventas y el resto al

---

<sup>35</sup> Marco conceptual de las Normas de Información Financieras Adoptadas en El Salvador párrafo 43

<sup>36</sup> Normas de Información Financieras Adoptadas en El Salvador No 2, Párrafos del 19 al 24



de administración, dichas pólizas fueron pagadas por medio de cheque #010.

27- El 31 de noviembre de 2005, la sociedad paga por anticipado una póliza de seguro de \$5,000.00 en concepto de seguros contra daños, contratados con SISA VIDA, S.A. para un período de un año, el cual se pagó por medio de cheque #011.

28- El 15 de noviembre de 2005, SAPAGUE, S.A. DE C.V, paga en concepto de alquiler de local \$900.00 correspondientes a los meses de diciembre de 2005, enero y febrero de 2006 a Edificaciones Cardona, S.A. de C.V., según cheque No.012.

#### REGISTROS CONTABLES:

##### PARTIDA 36

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
31/10/05	1105	<u>Activos de naturaleza fiscal</u>		234.00	
	110502	IVA crédito fiscal	<u>234.00</u>		
	1106	<u>Diferidos</u>		1,800.00	
	110602	Seguros			
	11060203	Seguros contra incendios	<u>1,800.00</u>		
	1101	<u>Efectivo y otros Medios</u>			2,034.00
		<u>Líquidos</u>			
	110103	Bancos Cuenta Corriente			
	11010301	Banco de América Central	<u>2,034.00</u>		
		V/ Pago anticipado con cheque 010, en concepto de seguros a SISA, S.A. para los meses de Noviembre y Diciembre.			
TOTALES				2,034.00	2,034.00

##### PARTIDA 37

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
01/11/05	1106	<u>Diferidos</u>		5,000.00	
	110602	Seguros	<u>5,000.00</u>		
	11060202	Seguros contra daños			
	1105	<u>Activos de naturaleza fiscal</u>		650.00	
	110502	IVA crédito fiscal	<u>650.00</u>		
	1101	<u>Efectivo y otros Medios</u>			5,650.00
		<u>Líquidos</u>			
	110103	Bancos cuenta corriente			
	11010301	América Central	<u>5,650.00</u>		
		V/ Pago anticipado con cheque 011, en concepto de seguros a SISA, S.A. para un año.			
TOTALES				5,650.00	5,650.00

**PARTIDA 38**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
15/11/05	1106	<u>Diferidos</u>		900.00	
	110603	Alquileres	900.00		
	1105	<u>Activos de naturaleza fiscal</u>		117.00	
	110502	IVA crédito fiscal	117.00		
	1101	<u>Efectivo y otros Medios</u>			1,017.00
		<u>Líquidos</u>			
	110103	Bancos cuenta corriente	1,017.00		
	11010301	América Central			
		V/ Pago anticipado con cheque 011, en concepto de seguros a SISA, S.A. para un año.			
TOTALES				1,017.00	1,017.00

**NORMATIVA TÉCNICA:**

Los Gastos Pagados por Anticipado resultan de derechos adquiridos por la empresa para recibir a futuro ciertos servicios, es por ello que son registrados como activos corrientes.

Estos anticipos se cargan a gastos de operación en la medida en que ocurren. Esto de acuerdo a la base contable de acumulación estipulado en las Normas de Información Financiera No.1 párrafo 25.

**3.3.1.2- OPERACIONES DE LOS PASIVOS CORRIENTES**

- **CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR**

**TRANSACCIONES EFECTUADAS DURANTE EL AÑO 2005**

29-El día 15 de Noviembre SAPAGUÉ S.A. de C.V. adquiere un préstamo por \$6,000.00, el cual fue aprobado según acta N° 23-05 por la Junta General de Accionistas, al Banco Scotiabank de El Salvador por un período de 6 meses con un interés del 12% anual. El fin de este préstamo es para remodelación de sala de ventas y compra de mostradores.

30-El departamento de compra, el 20 de noviembre autoriza la adquisición al crédito de 60 días, de 200 camisas casuales a \$25.00 c/u y 200 pantalones jeans, a \$30.00 c/u a Importaciones Textiles S. A. De C.V. según comprobante de crédito fiscal # 2565.

31-Por la compra anterior se incurrieron en gastos por transporte por \$200.00, el cual se cancelara en los próximos 2 meses.

#### REGISTROS CONTABLES

##### PARTIDA 39

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
15/11/05	1101	Efectivo y otros medios <u>Líquidos</u>		6,000.00	
	110103	Bancos Cuenta Corriente	<u>6,000.00</u>		
	11010301	Banco de América Central			
	2101	Cuentas por pagar a corto <u>Plazo</u>			6,000.00
	210103	Documentos por Pagar Banco scotiabank de El Salvador V/ registro de la obligación adquirida originada por préstamo al banco scostiabank de El salvador	<u>6,000.00</u>		
TOTALES				6,000.00	6,000.00

#### Procedimiento (punto 30 y 31)

Costo de adquisición de la mercadería

- 200 camisas casuales a \$25.00c/u	\$ 5,000.00
- 200 pantalones jeans a \$30.00c/u	<u>\$ 6,000.00</u>
Total	\$11,000.00
-Gastos sobre compras (Fletes)	<u>\$ 200.00</u>
-Costo de adquisición	<b><u>\$11,200.00</u></b>

**PARTIDA 40**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
20/11/05	1104	<u>Inventario</u>		11,200.00	
	110404	Pantalones	6,100.00		
	110402	Camisas	<u>5,100.00</u>		
	1105	<u>Activo de naturaleza fiscal</u>		1,456.00	
	110502	Crédito fiscal IVA	1,456.00		
	2101	<u>Cuentas por pagar</u>			12,656.00
	210101	Proveedores nacionales	12,656.00		
		Importaciones textiles			
		V/ compra de mercadería pagando fletes por \$200.00			
<b>TOTALES</b>				<b>12,656.00</b>	<b>12,656.00</b>

**NORMATIVA TÉCNICA:**

Cuando se adquiere un préstamo por un período menor a 12 meses se debe reconocer un Pasivo Corriente y un Activo Corriente según la Norma de Información Financiera Adoptada en El Salvador número 1 párrafo 60, la cual establece que un pasivo debe clasificarse como corriente cuando se espera liquidar en el curso normal de la operación de la empresa o dentro del periodo de doce meses desde la fecha del balance.

Para el caso de las Cuentas por Pagar, las Normas de Información Financiera Adoptadas en El Salvador, establecen que todo producto que se adquiere para la venta se debe reconocer como inventario, y el costo lo comprende según lo establecido en la Norma 2 párrafo 7, El costo de los inventarios debe comprender todos los costos derivados de la adquisición y conversión de los mismos, así como otros costos en los que se ha incurrido para darles su condición y ubicación actuales.

• PASIVOS DE NATURALEZA FISCAL

TRANSACCIONES EFECTUADAS DURANTE EL AÑO 2005

32-El día 23 de noviembre, el departamento de compras autoriza un memorando para la adquisición 100 pantalones casuales al crédito, según comprobante de crédito fiscal # 25687 por un valor de \$ 1,250.00 a importaciones textiles S.A. de C.V.

33- El día 26 de noviembre se realiza una venta de 7 pantalones casuales al señor Ricardo Lizama según factura de consumidor final # 202, por valor de \$210.00.

REGISTROS CONTABLES

PARTIDA 41

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
23/11/05	1104	<u>Inventario</u>		1,250.00	
	110404	Pantalones casuales	<u>1,250.00</u>		
	1105	<u>Activo de naturaleza fiscal</u>		162.50	
	110502	Crédito fiscal IVA	<u>162.50</u>		
	2101	<u>Cuentas por pagar</u>			1,412.50
	210101	Proveedores nacionales Importaciones textiles v/ Registro de crédito fiscal originado por la compra.	<u>1,412.50</u>		
TOTALES				1,412.50	1,412.50

PARTIDA 42

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
26/11/05	1101	<u>Efectivo y otros medios líquidos</u>		210.00	
	110103	Banco Cuenta corriente	<u>210.00</u>		
	11010301	Banco de América Central			
	5101	<u>Ingresos de Operación</u>			185.84
	510104	Por venta de pantalones casuales	<u>185.84</u>		
	2104	<u>Pasivo de naturaleza fiscal</u>			24.16
	210403	Debito fiscal IVA V/ registro de la venta de 7 pantalones al señor Ricardo Lizama	<u>24.16</u>		
TOTALES				210.00	210.00

**PARTIDA 43**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
26/11/05	4101	<u>Costo de Ventas</u>		105.00	
	410104	Costo de pantalones casuales	<u>105.00</u>		
	1104	<u>Inventario</u>			105.00
	110404	Pantalones casuales	<u>105.00</u>		
		v/ registro del costo de la mercadería.			
<b>TOTALES</b>				105.00	105.00

**PARTIDA 44**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
15/12/05	2101	<u>Cuentas por pagar a corto Plazo</u>		1,000.00	
	210103	Documentos por pagar Banco scotiabank de el salvador	<u>1,000.00</u>		
	4104	<u>Gastos financieros</u>		60.00	
	410401	Gastos por intereses	<u>60.00</u>		
	1101	<u>Efectivo y otros medios líquidos</u>			1,060.00
	110103	Bancos	<u>1,060.00</u>		
	11010301	Banco de América central			
		v/ Registro de la primera cuota del préstamo y el pago de los intereses correspondientes.			
<b>TOTALES</b>				1,060.00	1,060.00

- **PROVISIONES**

**TRANSACCIONES EFECTUADAS DURANTE EL AÑO 2005**

34- Al 31 de diciembre, la empresa debe hacer una provisión sobre la obligación laboral, la cual consiste en el cálculo de la vacación, aguinaldos e indemnización, previendo cualquier contingencia que pueda afectar a la empresa en el futuro. La empresa consta de 10 empleados los cuales ingresaron a laborar en diferentes fechas como se detallan a continuación:

<u>Empleado</u>	<u>Fecha/ ingreso</u>	<u>Salario</u>
- José Alfredo Rivera	15-05-2003	\$400.00
- Juan Francisco Galdamez	15-05-2003	\$230.00
- Pedro Antonio Serrano	15-05-2003	\$158.40
- José Rigoberto Alvarado	01-05-2003	\$200.00
- Rudy Amilcar Argüello	16-05-2004	\$225.00
- María Antonia Figueroa	01-07-2004	\$158.40
- Pedro Antonio Gallardo	01-12-2004	\$158.40
- José Alfredo Ramírez	01-12-2005	\$158.40

- Ana Maria Mendonza 01-12-2005 \$158.40  
 - Roberto Santana Guillen 10-12-2005 \$158.40

35- El 31 de diciembre de 2005 se realizan los registros correspondientes al devengo de los gastos pagados por anticipados efectuados durante el corriente.

36- Al 31 de diciembre se calcula que las Obligaciones por Arrendamiento Financiero que se recuperara el año 2006 son de \$10,000.00 por lo cual se efectuara la reclasificación correspondiente.

#### REGISTROS CONTABLES

#### PARTIDA 45

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
31/12/2005	4102	<u>Gastos de administración</u>		3,848.80	
	410202	Aguinaldos	672.85		
	410203	Vacaciones	1,200.55		
	410206	Indemnizaciones	1,975.40		
	2107	<u>Provisiones</u>			3,848.80
	210702	Vacaciones	1,200.55		
	210703	Indemnización	1,975.40		
	210704	Aguinaldo	672.85		
		v/ provisión de las obligaciones laborales. No entiendo porque cargas provisiones y abonas obligaciones.....			
TOTALES				3,848.80	3,848.80

#### NORMATIVA TÉCNICA:

Las provisiones se deben registrar de acuerdo a lo establecido en la normativa técnica contable (Normas de Información Financieras Adoptadas en El Salvador), No.37 párrafo 2, la cual especifica que "la empresa que realice una provisión debe de tener una obligación presente, como resultado de un suceso pasado y que es probable que la empresa tenga que desprenderse de recursos que comporten beneficios económicos, para cancelar la obligación."

• **PARTIDAS DE AJUSTES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2005**

Devengamiento de intereses (cuarto trimestre), en concepto de bonos adquiridos el 01 de marzo de 2005.

Rubro de Inversiones Temporales, Transacción No. 8

**PARTIDA 46**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
31/12/05	1101	<u>Efectivo y otros medios líquidos</u>		120.00	
	110103	Banco cuentas corrientes	<u>120.00</u>		
	11010301	Banco de América Central			
	5202	<u>Ingresos financieros</u>			120.00
	520101	Ingresos por intereses	<u>120.00</u>		
		V/devengo de los intereses del cuarto trimestre por los bonos adquiridos el 01 de marzo, los que fueron remesados a nuestra cuenta.			
<b>TOTALES</b>				120.00	120.00

Devengamiento de intereses (segundo semestre), en concepto de certificados de inversión adquiridos el 01 de mayo de 2005.

Rubro de Inversiones Temporales, Transacción No. 11.

**PARTIDA 47**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
31/12/05	1101	<u>Efectivo y otros medios líquidos</u>		687.50	
	110103	Banco cuentas corrientes	<u>687.50</u>		
	11010301	Banco de América Central			
	5201	<u>Ingresos financieros</u>			687.50
	520101	Ingresos por intereses	<u>687.50</u>		
		V/devengo de los intereses del segundo semestre por los certificados de inversión adquiridos el 01 de mayo, los que fueron remesados a nuestra cuenta.			
<b>TOTALES</b>				687.50	687.50

Devengamiento del gasto pagado por anticipado en concepto de seguros contra incendios, daños y alquileres por el valor de \$1,800, \$416.67 y \$300 respectivamente.

Rubro de Gastos Pagados por Anticipado, Transacción No.26, 27 y 28.



**PARTIDA 48**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
31/12/05	4102	<u>Gastos de Administración</u>		720.00	
	410224	Seguros	<u>720.00</u>		
	4103	<u>Gastos de Ventas</u>		1,080.00	
	410332	seguros	<u>1,080.00</u>		
	1106	<u>Diferidos</u>			1,800.00
	110602	Seguros	<u>1,800.00</u>		
	11060203	Seguros contra incendios V/ Devengamiento de los gastos pagados por anticipado en concepto de seguros contra incendios, 2 meses			
<b>TOTALES</b>				<b>1,800.00</b>	<b>1,800.00</b>

**PARTIDA 49**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
31/12/05	4102	<u>Gastos de Administración</u>		416.67	
	410224	Seguros	<u>416.67</u>		
	1106	<u>Diferidos</u>			416.67
	110602	Seguros	<u>416.67</u>		
	11060202	Seguros contra daños V/ Devengamiento de los gastos pagados por anticipado en concepto de seguros contra daños, mes de diciembre de 2005.			
<b>TOTALES</b>				<b>416.67</b>	<b>416.67</b>

**PARTIDA 50**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
31/12/05	4102	<u>Gastos de Administración</u>		300.00	
	410230	Alquileres	<u>300.00</u>		
	1106	<u>Diferidos</u>			300.00
	110603	Alquileres	<u>300.00</u>		
		V/ Devengamiento de los gastos pagados por anticipado en concepto de alquileres, mes de diciembre de 2005.			
<b>TOTALES</b>				<b>300.00</b>	<b>300.00</b>

- Al 31 de diciembre se calcula que las Obligaciones por Arrendamiento Financiero que se recuperará el año 2006 son de \$10,000.00 por lo cual se efectuara la reclasificación correspondiente. (Ejemplo solo para mostrar la porción circulante del Activo no Corriente).

**PARTIDA 51**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
31/12/2005	1107	<u>Activos bajo arrendamiento financiero</u>		10,000	
	110701	Porción circulante	<u>10,000</u>		
	1203	<u>Otros activos no Corrientes</u>			10,000
	120302	Cuentas por cobrar por arrendamientos financieros V/devengo de los intereses del primer trimestre por los bonos adquiridos el 01 de marzo.	<u>10,000</u>		
<b>TOTALES</b>				10,000	10,000

**NORMATIVA TECNICA**

De acuerdo con la Norma de Información Financiera Adoptada en El Salvador N°1 en su párrafo 52 establece que independientemente del método de presentación adoptado, la entidad revelará para cada rúbrica de activo o pasivo, que se espere recuperar o cancelar en los doce meses posteriores a la fecha del balance o después de este intervalo de tiempo, el importe esperado a cobrar o pagar, respectivamente, después de transcurrir doce meses a partir de la fecha del balance.

- **PARTIDAS DE CIERRE**

Estas partidas son presentadas para efecto de determinar la utilidad o pérdida del ejercicio, los valores son tomados de los libros auxiliares, mayores y Estados financieros del año 2005 (VER ANEXOS 8-11)

**PARTIDA 52**

FECHA	CÓDIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
31/12/05	2104	<u>Pasivos de naturaleza fiscal</u>		2,597.8	
	210403	Debito fiscal	<u>2,597.80</u>		
	1105	<u>Activos de naturaleza fiscal</u>		1,748.10	
	110504	Remanente de crédito fiscal	<u>1,748.10</u>		
	1105	<u>Activo de naturaleza fiscal</u>			4,345.90
	110502	Crédito fiscal IVA V/Determinar el remanente fiscal para el próximo periodo.	<u>4,345.90</u>		
<b>TOTALES</b>				4,345.90	4,345.90

**PARTIDA 53**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
31/12/05	5101	<u>Ingresos por ventas</u>		19,983.09	
	510101	Camisa sport	47.25		
	510102	Camisa casual	18,685.84		
	510103	Pantalones jeans	0.00		
	510104	Pantalones casuales	<u>1,250.00</u>		
	4101	<u>Costo de ventas</u>			11,685.00
	410101	Camisas sport	30.00		
	410102	Camisa casual	10,800.00		
	410103	Pantalones jeans	0.00		
	410104	Pantalones casual	<u>855.00</u>		
	6101	<u>Perdidas y ganancias</u> v/determinar la utilidad bruta.			8,298.09
<b>TOTALES</b>				19,983.09	19,983.09

**PARTIDA 54**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
31/12/05	6101	<u>Perdidas y ganancias</u>		6,860.93	
	4102	<u>Gastos de admón.</u>			5,540.93
	4103	<u>Gastos de venta</u> v/Determinar de la utilidad de operación.			1,320.00
<b>TOTALES</b>				6,860.93	6,860.93

**PARTIDA 55**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
31/12/05	5201	<u>Ingresos financieros</u>		1,202.08	
	4104	<u>Gastos financieros</u>			66.41
	410401	Por intereses	<u>66.41</u>		
	6101	<u>Perdidas y ganancias</u> V/Determinar utilidad antes de reserva legal			1,135.67
<b>TOTALES</b>				1,202.08	1,202.08

**PARTIDA 56**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
31/12/05	6101	<u>Perdidas y ganancias</u>		180.10	
	3102	<u>Reservas</u>			180.10
	310201	Reservas legal v/ Determinar Reserva legal	<u>180.10</u>		
<b>TOTALES</b>				180.10	180.10

**PARTIDA 57**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
31/12/05	6101	<u>Pérdidas ó ganancias</u>		598.18	
	2104	<u>Pasivos de naturaleza fiscal</u>			598.18
	210401	Impuesto sobre la renta v/ determinar impuesto sobre la renta.	<u>598.18</u>		
<b>TOTALES</b>				598.10	598.10

**PARTIDA 58**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
31/12/05	6101	<u>Pérdidas ó ganancias</u>		1,794.55	
	3103	<u>Utilidad no distribuida</u>		18,674.69	
	310301	Del presente ejercicio	18,674.69		
	3103	<u>Utilidad no distribuida</u>			
	310301	De ejercicio anterior	18,674.69		20,469.24
	310302	Del presente ejercicio	<u>1,794.55</u>		
		V/Reclasificación de utilidad y liquidación de perdidas y ganancias			
TOTALES				20,469.24	20,469.24

**PARTIDA 59**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
31/12/05	2101	<u>Cuentas por pagar a corto plazo</u>		46,894.17	
	210101	Proveedores	41,894.17		
	210103	Documentos por pagar	<u>5,000.00</u>		
	2102	<u>Retenciones por pagar</u>		160.93	
	210204	Renta por prestación de servicios	<u>160.93</u>		
	2104	<u>Pasivos de naturaleza fiscal</u>		8,097.47	
	210401	Impuesto sobre la renta	6,823.08		
	210403	IVA por pagar	<u>1,274.39</u>		
	2107	<u>Provisiones</u>			
	210701	Provisiones por obligaciones laborales	<u>3,848.80</u>	3,848.80	
	2204	<u>Otros pasivos no corrientes</u>		7,000.00	
	210401	Intereses diferidos por percibir	<u>7,000.00</u>		
	3101	<u>Capital social</u>		18,543.03	
	310101	Capital mínimo pagado	<u>18,543.03</u>		
	3102	<u>Reservas</u>		2,054.26	
	310201	Reserva legal	<u>2,054.26</u>		
	3103	<u>Utilidades no distribuidas</u>		20,469.24	
	310301	Utilidad del ejercicio anterior	18,674.69		
	310302	Del presente ejercicio	<u>1,794.55</u>		
	1101	<u>Efectivo y otros Medios líquidos</u>			25,730.23
	110101	Caja general	2,156.53		
	110102	Caja chica	1,000.00		
	110103	Banco cuenta corriente	<u>22,573.70</u>		
	11010301	Banco de América Central			
	1102	<u>Inversiones Temporales</u>			11,530.00
	110201	Bonos	4,080.00		
	110202	Certificados de Inver.	6,450.00		
	110203	Acciones comunes	<u>1,000.00</u>		
	1103	<u>Cuentas por cobrar a corto plazo</u>			13,190.00
	110301	Clientes	<u>13,190.00</u>		
	1104	<u>Inventarios</u>			16,250.00
	110401	Camisas Sport	890.00		
	110402	Camisas casuales	5,100.00		
	110403	Pantalones jeans	8,200.00		
	110404	Pantalones casuales	<u>2,060.00</u>		
	1105	<u>Activos de naturaleza Fiscal</u>			1,748.10
	110504	Remanente crédito Fiscal	<u>1,748.00</u>		
	1106	<u>Diferidos</u>			5,183.33
	110602	Seguros	<u>5,183.33</u>		
	1107	<u>Obligaciones bajo arrendamiento financiero</u>			10,000.00

	110701	Porción circulante	<u>10,000.00</u>		
	1201	<u>Propiedades planta y equipo</u>			8,082.26
	120101	Mobiliario y equipo	5,532.26		
	120103	Equipo de Transporte	<u>2,550.00</u>		
	1202	<u>Intangibles</u>			353.98
	120201	Software	<u>353.98</u>		
	1203	<u>Otros activos no corrientes</u>			15,000.00
	120302	Deudores por Arrendamiento financiero V/por partida de cierre del periodo contable 2005	<u>15,000.00</u>		
TOTALES				107,067.90	107,067.90

### 3.3.2- CASOS DIVERSOS RELACIONADOS CON LOS ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES.

En esta parte se ejemplificarán casos relacionados a los activos y pasivos corrientes, los cuales no fueron aplicados en el ejercicio práctico contable del apartado 3.3.1, por ser un ejercicio de una entidad.

La razón por la que no fueron desarrollados en esta parte es por que de acuerdo a las Normas de Información Financieras número 1 Adoptadas en El Salvador, una de las características principales con las que debe cumplir la información contable es: la uniformidad en los registros contables y en las políticas aplicadas en los períodos contables.

A continuación se detallan los renglones de Activos y Pasivos Corrientes, que serán aplicados para cada uno de los casos hipotéticos a desarrollar.

- a) Efectivo y otros medios líquidos
- b) Inventarios
- c) Cuentas por Cobrar
- d) Documentos por Cobrar
- e) Activos y Pasivos de naturaleza fiscal
- f) Provisiones para obligaciones laborales

Para desarrollar eficientemente el presente apartado se hará lo siguiente:

- Se mencionará el caso práctico hipotético seguido de la aplicación contable para cada uno de los renglones de Activos y Pasivos Corrientes.

**a). EFECTIVO Y OTROS MEDIOS LÍQUIDOS**

Con respecto a este renglón se realizará un ejercicio de un arqueo de caja y una conciliación bancaria.

**a.1. ARQUEO DE CAJA**

El arqueo de caja es un medio de control utilizado para determinar si el manejo de los fondos es el adecuado.

**a.1.1 Ejemplo de Acta de Arqueo de Caja No.1**

Salvador, 05 de Diciembre de 2005.

Procediendo para cumplir algunas medidas de control interno, específicamente al área caja, una de las áreas vulnerables a la mala manipulación y para verificar de manera sorpresiva y selectiva el manejo, registro y control del efectivo, se procede a realizar arqueo a la Srta. Marta Méndez, como responsable directa, el cual se inicia a las 12:40m, se hace mención de las siguientes aclaraciones:

- ✓ Que el arqueo comprende solo los ingresos del día.
- ✓ Que el arqueo se efectuó tomando como base el reporte generado por la encargada de caja (corte).
- ✓ Al hacer el recuento del efectivo se determinó un faltante de \$ 5.49.

Como resultado del arqueo de caja efectuado este día se anexa a la presente el detalle del efectivo encontrado. y con la satisfacción de haber cumplido con una de las medidas de control y verificación del efectivo se concluye dicho proceso a las 1:35p.m. Del día 05 de diciembre de dos mil cinco, a la que firmamos;

Marta Méndez  
Responsable de Caja

José Pérez  
Control Interno

## a.1.2 Detalle de arqueo de caja No.1

**SAPAGUE, S.A. DE C.V.**

( VALOR EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA )

**FECHA:** SABADO 5 DE DICIEMBRE DE 2005

CANTIDAD	DESCRIPCION		VALOR	MONTO
	DENOMINACION			
	100	DOLARES		
	50	DOLARES		
5	20	DOLARES	\$100,00	
8	10	DOLARES	\$80,00	
6	5	DOLARES	\$30,00	
4	1	DÓLAR	\$4,00	
				<b>\$214,00</b>
<b>SUB TOTAL BILLETES</b>				

		DENOMINACION			
12	0,25	CENTAVOS	\$3,00		
20	0,10	CENTAVOS	\$2,00		
6	0,05	CENTAVOS	\$0,30		
21	0,01	CENTAVOS	\$0,21		
					<b>\$5,51</b>
<b>SUB TOTAL MONEDAS</b>					

		DENOMINACION			
		CHEQUE			<b>\$0,00</b>
		VOUCHER			
		PAGO TARJETA			
<b>TOTAL REPORTE AL 05-12-05</b>					<b>\$225,00</b>
<b>TOTAL EFECTIVO EN ARQUEO</b>					<b>\$219,51</b>
<b>DIFERENCIA EN ARQUEO</b>					<b>\$5,49</b>
		SOBRANTE			
		FALTANTE			<b>\$5,49</b>

JOSE PEREZ  
HECHO PORMARTA MENDEZ  
RESPONSABLE

REVISADO POR



FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
15/01/05	1103 110303 11030301 5101	Cuentas Por Cobrar Deudores Varios Marta Méndez Ingresos por ventas v/ registro de faltante de arqueo de caja	5.49	5.49	5.49
TOTALES				5.49	5.49

**PARTIDA X**

Este registro es en el caso que el faltante vaya a ser cargado a cuenta por cobrar del encargado del fondo.

**a.1.3 Acta de Arqueo de Caja No.2**

Salvador, 05 de Diciembre de 2005.  
Procediendo para cumplir algunas medidas de control interno, específicamente al área caja, para verificar de manera sorpresiva y selectiva el manejo, registro y control del efectivo, se procede a realizar arqueo a la Srta. Marta Méndez, como responsable directa, el cual se inicia a las 12:40m, se hace mención de las siguientes aclaraciones:

- ✓ Que el arqueo comprende solo los ingresos del día.
- ✓ Que el arqueo se efectuó tomando de base el reporte generado por la encargada de caja (corte).
- ✓ Se efectuó recuento físico de efectivo determinando un sobrante por \$ 4.51, el cual se le dio ingreso según partida xx.

Como resultado del arqueo de caja efectuado este día se anexa a la presente el detalle del efectivo encontrado. y con la satisfacción de haber cumplido con una de las medidas de control y verificación del efectivo se concluye dicho proceso a las 1:35pm del día 05 de diciembre de dos mil cinco, a la que firmamos;

Marta Méndez  
Responsable de Caja

José Pérez  
Control Interno

## a.1.4 Detalle de arqueo de caja No.2

**SAPAGUE, S.A. DE C.V.**

( VALOR EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA )

**FECHA: SABADO 5 DE DICIEMBRE DE 2005**

CANTIDAD	DESCRIPCION		VALOR	MONTO
	DENOMINACION			
	100	DOLARES		
	50	DOLARES		
5	20	DOLARES	\$100,00	
8	10	DOLARES	\$80,00	
6	5	DOLARES	\$30,00	
4	1	DÓLAR	\$4,00	
				<b>\$214,00</b>
<b>SUB TOTAL BILLETES</b>				

		DENOMINACION			
12	0,25	CENTAVOS	\$3,00		
20	0,10	CENTAVOS	\$2,00		
6	0,05	CENTAVOS	\$0,30		
21	0,01	CENTAVOS	\$0,21		
					<b>\$5,51</b>
<b>SUB TOTAL MONEDAS</b>					

		DENOMINACION			
		CHEQUE			<b>\$0,00</b>
		VOUCHER			
		PAGO TARJETA			
<b>TOTAL REPORTE AL 05-12-05</b>					<b>\$215,00</b>
<b>TOTAL EFECTIVO EN ARQUEO</b>					<b>\$219,51</b>
<b>DIFERENCIA EN ARQUEO</b>					<b>-\$4,51</b>
		SOBRANTE			<b>-\$4,51</b>
		FALTANTE			

JOSE PEREZ  
HECHO PORMARTA MENDEZ  
RESPONSABLE

REVISADO POR

**PARTIDA XX**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
15/01/05	1101	Efectivo y otros medios líquidos		4.51	
	110101	Caja general	4.51		
	5202	Otros ingresos v/ Registro de sobrante de caja determinado a través de arqueo			4.51
TOTALES				4.51	4.51

Dentro de las políticas de control interno que se implementan en las empresas para salvaguardar el efectivo está la de efectuar periódicamente arqueos de fondos, así de esta manera se evitan posibles malversaciones de fondos. De este procedimiento se derivan ciertos registros dependiendo si surgen diferencias titulados como faltantes o sobrantes de efectivo; por lo cual en este caso se procede a un registro de un sobrante llevado contablemente a otros ingresos por no ser una operación propia del negocio, en caso contrario si fuese un faltante se lleva a una cuenta por cobrar a nombre de la persona encargada del fondo sujeto a arqueo, la cual está conforme con las políticas contables de la empresa.

**a.2 CONCILIACIÓN BANCARIA****a.2.1 Definición**

La conciliación es un instrumento de control interno que se elabora mensualmente, este nos sirve para analizar las diferencias entre el saldo bancario y el saldo contable del efectivo que se mantiene en las cuentas corrientes de las instituciones financieras.

**a.2.2 Documentos que se necesitan para elaborar una Conciliación**

- 1.El libro de bancos (de la cuenta corriente que se quiere conciliar)
- 2.El estado de cuenta bancario
- 3.La documentación contable soporte de las transacciones a través del ente financiero (Comprobantes de remesas, talonarios de cheques, notas de cargo y de abono).

**a.2.3 Métodos Para elaborar una conciliación**

Los métodos para elaborar una conciliación son:

**a.2.3.1 método de determinar el saldo real de efectivo**

Se distribuyen las diferencias donde corresponden, identificando las operaciones que no se han realizado tanto en el libro de bancos como también en el estado de cuenta corriente.

**a.2.3.2 método saldo registrado en el libro mayor de banco**

Las diferencias se deben ajustar buscando el valor del libro de bancos.

**a.2.3.3 método que presenta el estado de cuenta corriente**

Las diferencias se deben de ajustar buscando el saldo del estado de cuenta bancario.

Para la aplicación de controles internos a través de la conciliación bancaria, se tiene que verificar que las transacciones del libro de bancos y el estado de cuenta sean las que corresponden.

### Proceso para elaborar la conciliación bancaria

1- Se verifica que las transacciones del libro de bancos estén también reflejadas en el estado de cuenta del banco.

2- Las diferencias se deben de reflejar en la conciliación bancarias, y sin son pendientes de registrar se deben de contabilizar en el libro de banco.

A continuación los documentos a utilizar para la elaboración de la conciliación bancaria.

ESTADO DE CUENTA CORRIENTES			BANCO DE AMERICA CENTRAL		
SAPAGUE, S.A. DE C.V. EDIFICIOS PROFESIONALES, PASAJE DR. MARIANO SAMAYOA LOCAL 101, COLONIA MEDICA, SAN SALVADOR			N° DE CUENTA:1-24356-01 N° UNICO 35684582 PERIODO:01-12-2005 AL 31-12-05		
CHEQUES	FECHA	VALOR	CHEQUES	FECHA	VALOR
305	06/12/2005	\$ 28,25	308	21/12/2005	\$ 56,50
306	10/12/2005	\$ 339,00	309	23/12/2005	\$ 36,16
307	15/12/2005	\$ 556,50	310	26/12/2005	\$ 33,90
<b>TOTAL CHEQUES</b>					<b>\$ 1.050,31</b>
CARGOS	FECHA	VALOR			
N/C AJUSTE DE DEPOSITO	18/12/2005	\$ 12,62			
<b>TOTAL AJUSTES</b>		<b>\$ 12,62</b>			
REMESAS	FECHA	VALOR	CHEQUES	FECHA	VALOR
30245506	05/12/2005	\$ 100,00	30245513	16/12/2005	\$ 150,00
30245507	06/12/2005	\$ 40,00	30245514	17/12/2005	\$ 190,00
30245508	07/12/2005	\$ 125,00	30245515	20/12/2005	\$ 50,85
30245509	09/12/2005	\$ 70,00	30245516	21/12/2005	\$ 11,30
30245510	09/12/2005	\$ 33,90	30245517	24/12/2005	\$ 260,00
30245511	10/12/2005	\$ 150,00	30245518	26/12/2005	\$ 13,56
30245512	14/12/2005	\$ 260,00	30245519	28/12/2005	\$ 28,13
<b>TOTAL REMESAS</b>					<b>\$ 1.482,74</b>
ABONOS	FECHA	VALOR			
N/A POR CAJA	15/12/2005	\$ 272,28			
<b>TOTAL ABONOS</b>		<b>\$ 272,28</b>			
<b>SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2005</b>		<b>\$ 692,09</b>			

<b>SAPAGUE, S.A. DE C.V.</b>					
<b>MOVIMIENTO DE LA CUENTA N° 1-24356-01 DE BANCO DE AMERICA CENTRAL</b>					
<b>FECHA</b>	<b>REMESA</b>	<b>DESCRIPCION</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>	<b>SALDO</b>
05-12-05	30245506	REMESA DE INGRESOS	\$ 100,00		\$ 100,00
06-12-05	30245507	REMESA DE INGRESOS	\$ 40,00		\$ 140,00
07-12-05	30245508	REMESA DE INGRESOS	\$ 125,00		\$ 265,00
09-12-05	30245509	REMESA DE INGRESOS	\$ 70,00		\$ 335,00
09-12-05	30245510	REMESA DE INGRESOS	\$ 33,90		\$ 368,90
10-12-05	30245511	REMESA DE INGRESOS	\$ 150,00		\$ 518,90
14-12-05	30245512	REMESA DE INGRESOS	\$ 260,00		\$ 778,90
15-12-05	30245520	REMESA DE INGRESOS	\$ 110,00		\$ 888,90
16-12-05	30245513	REMESA DE INGRESOS	\$ 150,00		\$ 1.038,90
17-12-05	30245514	REMESA DE INGRESOS	\$ 190,00		\$ 1.228,90
20-12-05	30245515	REMESA DE INGRESOS	\$ 50,85		\$ 1.279,75
21-12-05	30245516	REMESA DE INGRESOS	\$ 11,30		\$ 1.291,05
24-12-05	30245517	REMESA DE INGRESOS	\$ 260,00		\$ 1.551,05
26-12-05	30245518	REMESA DE INGRESOS	\$ 13,56		\$ 1.564,61
28-12-05	30245519	REMESA DE INGRESOS	\$ 28,13		\$ 1.592,74
<b>FECHA</b>	<b>CHEQUE</b>	<b>PROVEEDOR</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>	<b>SALDO</b>
06-12-05	305	TELEMOVIL EL SALVADOR, S.A. DE C.V.		28,25	\$ 1.564,49
10-12-05	306	INVERSIONES TEXTILES S.A. DE C.V.		339	\$ 1.225,49
15-12-05	307	IMPORTACIONES TEXTILES S.A. DE C.V.		556,5	\$ 668,99
21-12-05	308	BOUTIQUE LA MASCOTA		56,5	\$ 612,49
23-12-05	309	TELECOM S.A. DE C.V.		36,16	\$ 576,33
26-12-05	310	CAESS S.A. DE C.V.		33,9	\$ 542,43
31-12-05	311	TELAS Y MAS TELAS S.A. DE C.V.		85	\$ 457,43

## a.2.3.1 Método de determinar el saldo real de efectivo

<u>SAPAGUE S.A. DE C.V.</u>				
<u>BANCO DE AMERICA CENTRAL CTA. CTE. No. 1-24356-01</u>				
<u>CONCILIACION BANCARIA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2005</u>				
<u>SALDO SEGUN LIBROS:</u>				\$ 457,43
NOTA DE ABONO NO CONTABILIZADAS				\$ 272,28
26/12/2005		\$ 272,28		
NOTAS DE CARGO NO CONTABILIZADAS				\$ 12,62
28/12/05		\$ 12,62		
<u>SALDO SEGUN BANCOS:</u>				\$ 692,09
<u>REMESAS NO APLICADAS</u>				\$ 110,00
15/12/05		\$110,00		
<u>Menos: Cheques no cobrados</u>				
<u>Fecha</u>	<u>No. de Cheque</u>	<u>Nombre</u>	<u>Valor</u>	<u>\$ 85,00</u>
31/12/05	311	TELAS Y MAS	\$85,00	
<b>SALDO CONCILIADO</b>				<b>\$ 717,09</b>
				<b>\$ 717,09</b>
Representante Legal Marta Elba Márquez		Gerente Financiero Hipólito Escobar		Contador Eunice Carballo

## a.2.3.2 método saldo registrado en el libro mayor de banco

<u>SAPAGUE S.A. DE C.V.</u>				
<u>BANCO DE AMERICA CENTRAL CTA. CTE. No. 1-24356-01</u>				
<u>CONCILIACION BANCARIA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2005</u>				
<u>SALDO SEGUN LIBROS:</u>				\$457,43
<u>SALDO SEGUN BANCOS:</u>				\$692,09
<u>MAS REMESAS NO APLICADAS</u>				\$110,00
<u>15/12/05</u>	15-dic		\$ 110,00	
<u>MENOS NOTA DE ABONO NO CONTABILIZADAS</u>				\$272,28
26/12/2005			<u>\$272,28</u>	
<u>MAS NOTAS DE CARGO NO CONTABILIZADAS</u>				\$ 12,62
28/12/005			\$ 12,62	
<u>Menos: Cheques no cobrados</u>				
<u>Fecha</u>	<u>No.de Cheque</u>	<u>Nombre</u>	<u>Valor</u>	<u>\$ 85,00</u>
	311	TELAS Y MAS TELAS	\$85,00	
				\$457,43
				\$457,43
Representante Legal Marta Elba Márquez		Gerente Financiero Hipólito Escobar		Contador Eunice Carballo



## a.2.3.3 Método que presenta el estado de cuenta corriente

<u>SAPAGUE S.A. DE C.V.</u>				
<u>BANCO DE AMERICA CENTRAL CTA. CTE. No. 1-24356-01</u>				
<u>CONCILIACION BANCARIA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2005</u>				
<u>SALDO SEGUN LIBROS:</u>				\$457,43
MAS NOTA DE ABONO NO CONTABILIZADAS				\$272,28
26/12/2005		\$272,28		
MENOS NOTAS DE CARGO NO CONTABILIZADAS				\$ 12,62
28/12/2005		\$ 12,62		
<u>MENOS REMESAS NO APLICADAS</u>				\$110,00
15/12/2005		\$ 110,00		
<u>MAS: Cheques no cobrados</u>				\$85,00
<u>Fecha</u>	<u>No. de Cheque</u>	<u>Nombre</u>	<u>Valor</u>	
31/12/2005	311	TELAS Y MAS TELAS	\$85,00	
<u>SALDO SEGUN BANCOS:</u>				\$692,09
				\$692,09
				\$ 692,09
Representante Legal Marta Elba Márquez		Gerente Financiero Hipólito Escobar		Contador Eunice Carballo

• **REGISTRO CONTABLE**

**Partidas de ajuste por conciliación bancaria**

**PARTIDA X**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
15/01/05	1105	Efectivo y otros medios líquidos		272.28	
	11010301	Banco de América central	<u>272.28</u>		272.28
	5101	Ingresos por ventas v/ registro de nota de abono de los días 08 y 26 de diciembre 2005.			
TOTALES				272.28	272.28

**PARTIDA XX**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
15/01/05	4104	Gastos financieros		12.62	
	410402	Comisiones bancarias	<u>12.62</u>		
	1101	Efectivo y otros medios líquidos			12.62
	11010301	Banco de América central v/ registro de notas de cargo por comisiones bancarias.	<u>12.62</u>		
TOTALES				12.62	12.62

Los registros antes mostrados son ajustes efectuados para conciliar los montos del efectivo que se tiene en cuenta corriente del Banco de América Central.

**b. INVENTARIOS**

**b.1 METODOS DE VALUACIÓN DE INVENTARIO (ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO).**

A continuación se mostrará un cuadro comparativo de los diferentes métodos de valuación de los inventarios, tomando en cuenta los métodos UEPS, PEPS y Costo Promedio (VER ANEXO 12).

<b>SAPAGUE, S.A. DE C.V.</b>				
<b>ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO DE LOS METODOS DE VALUACION DE</b>				
<b>INVENTARIOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2005</b>				
		PEPS	UEPS	COSTO PROMEDIO
	INGRESOS POR VENTAS	\$19.983,09	\$19.983,09	\$19.983,09
(-)	COSTO DE VENTAS	\$11.685,00	\$11.665,50	\$11.673,65
	UTILIDAD BRUTA	\$ 8.298,09	\$ 8.317,59	\$ 8.309,44
(-)	GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 6.860,93	\$ 6.860,93	\$ 6.860,93
	GASTOS DE ADMINISTRACION \$5.540,93			
	GASTOS DE VENTA \$1.320,00			
(=)	UTILIDAD DE OPERACIÓN	\$ 1.437,16	\$ 1.456,66	\$ 1.448,51
(-)	GASTOS FINANCIEROS \$66,41			
(+)	INGRESOS FINANCIEROS \$1.202,08	\$ 1.135,67	\$ 1.135,67	\$ 1.135,67
(=)	UTILIDAD ANTES DE RESERVA	\$ 2.572,83	\$ 2.592,33	\$ 2.584,18
(-)	RESERVA LEGAL	\$ 180,10	\$ 181,46	\$ 180,89
(=)	UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO	\$ 2.392,73	\$ 2.410,87	\$ 2.403,29
(-)	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	\$ 598,18	\$ 602,72	\$ 600,82
	<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	<b>\$ 1.794,55</b>	<b>\$ 1.808,15</b>	<b>\$ 1.802,47</b>
	LIC. MARTA ELBA MARQUEZ REPRESENTANTE LEGAL		CELIA EUNICE CARBALLO CONTADOR	
	LIC. ALEJENDRO JOSE BOJORQUEZ AUDITOR EXTERNO REGISTRO 3320			

## **b.2 VALOR NETO REALIZABLE**

Es el precio estimado de venta de un activo en el curso normal de la explotación, menos los costos estimados para terminar su producción y los necesarios para llevar a cabo la venta.

Para la valoración de las existencias se toma de referencia el costo o valor neto realizable el que sea menor, en cuanto al tratamiento contable se toma de base lo que se establece en la normativa técnica respectiva <sup>37</sup>

Ejemplo:

SAPAGUE S. A. de C. V., posee los siguientes 3 artículos dentro de su inventario final:

<sup>37</sup> Norma de Información Financiera Adoptada en El Salvador No 2, párrafos 9 y 29-33.

**Comparación del Valor Neto Realizable y el Costo de los inventarios.**

ARTICULO	COSTO (\$)	VALOR NETO REALIZABLE (\$)
Camisas casuales	200	175
Pantalones jeans	500	520
Camisas sport	250	210
Total	950	905

Determine el valor que aparecerá en el Balance de Situación General.

El valor a tomar en cuenta es \$905.00, ya que la Norma de Información Financiera Adoptada en El Salvador No 2 establece que se tomara en cuenta el costo de adquisición o el valor neto realizable el que sea menor.

**c. CUENTAS POR COBRAR**

**c.1 MÉTODO DE ESTIMACIÓN PARA CUENTAS INCOBRABLES:**

Existe un método para declarar incobrable una cuenta por cobrar diferente al resuelto en el ejercicio contable de SAPAGUÉ, S.A. de C.V., enunciado 13. Éste Método es: Estimación para Cuentas Incobrables:

Para este método se requiere que previamente se haya creado la Estimación para Cuentas Incobrables, lo cual se determina aplicando un porcentaje a:

1. De las Ventas al crédito del año ó,
2. De las cuentas por cobrar, según antigüedad de saldos.

Se mostrará un ejemplo para cada aplicación del porcentaje:

**c.1.1 Ventas al crédito del año:**

Este porcentaje se aplica al saldo de ventas crédito. Para determinar la tasa estimada es necesario examinar y analizar el

porcentaje de pérdidas experimentadas sobre el total de las ventas al crédito de períodos anteriores.

Por ejemplo:

SAPAGUÉ, S.A. de C.V., durante los últimos años ha presentado esta información: (Supuesto ya que la empresa inicia operaciones en el año 2004).

AÑO	PORCENTAJE INCOBRABLE	VENTAS AL CRÉDITO	CUENTAS INCOBRABLES
2002	10.00%	5,000.00	500.00
2003	11.67%	6,000.00	700.00
TOTALES		11,000.00	1200.00

- Calcular la cuenta incobrable para el año 2004, cuyas ventas al crédito proyectadas ascienden a \$7,000.00.

Para resolver este caso se aplicará el porcentaje que resulta de dividir el promedio de cuentas incobrables entre el promedio de ventas de los últimos años.

Como por ejemplo:

$$\begin{aligned} & \text{Promedio de Cuentas Incobrable:} \\ & \frac{1200.00}{2} = \$ 600.00 \\ & \text{Promedio de ventas al crédito:} \\ & \frac{11,000}{2} = \$ 5,500.00 \\ & \text{Porcentaje de Cuentas Incobrables =} \end{aligned}$$

$$\frac{\text{Prom. de Ctas. Incobrable}}{\text{Prom. de vtas al crédito}} = \$ \frac{600.00}{5,500.00} * 100 = 10.91\%$$

Una vez obtenido el porcentaje se puede calcular la estimación para cuentas incobrables del año 2004.

$$\begin{aligned} \text{Cuentas incobrables para el años 2004} &= \\ \text{Ventas al crédito Proyectadas/2004*\%} &= \\ \$7,000*10.91\% &= \mathbf{\$ 763.70} \end{aligned}$$

El porcentaje de cuentas incobrables se procede a realizar el respectivo registro contable:

**PARTIDA X**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
30/06/04	4103 410305 110399	Gastos de Venta Cuentas incobrables <u>Reserva para cuentas Incobrable</u> V/ Por la creación de la provisión par cuenta incobrable del año 2004, partiendo de las ventas.	763.70	763.70	763.70
<b>TOTALES</b>				763.70	763.70

**c.1.2 Cuentas por Cobrar según Antigüedad de saldos**

En este caso las Cuentas por Cobrar se clasifican según antigüedad de sus saldos vencidos.

Es decir un listado de clientes morosos según niveles de antigüedad, en las que se establece un porcentaje distinto basado en su experiencia en cobranza, representando lo que no se va a recuperar y se aplica al saldo total de todas las clasificaciones cuya suma representa la Estimación para Cuentas incobrables.

Por ejemplo:

Se muestra un cuadro de antigüedad de cuentas por cobrar de la empresa "X", en la que de acuerdo a sus políticas contables establece que las cuentas morosas mayores a 90 días serán estimadas en su totalidad como cuentas incobrables.

**CUADRO DE ANTIGÜEDAD DE CUENTAS POR COBRAR AL 31/12/2004**

CLIENTES	0-30 días	31-60 días	61-90 días	Mas de 90	TOTAL
Carla Cañas	\$ 8,000				\$ 8,000
Eduardo Polanco		\$ 6,000			\$ 6,000
ABC, S.A. de C.V.			\$ 7,000		\$ 7,000
Kimberly, S.A. de C.V.				\$ 10,000	\$10,000
Totales	\$ 8,000	\$ 6,000	\$ 7,000	\$ 10,000	\$31,000

De acuerdo al cuadro antes detallado el saldo de las cuentas morosas mayores a 90 días es de \$ 10,000.00 correspondiente al cliente Kimberly S. A de C.V.

Se pide:

Hacer el respectivo registro contable sobre la estimación de cuentas incobrables 2004

**PARTIDA XX**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
30/06/05	4103 410305 110399	<u>Gastos de Venta</u> Cuentas incobrables <u>Reserva para cuentas</u> <u>Incobrables</u> V/ Por la creación de la provisión par cuenta incobrable del año 2004, según antigüedad de saldos morosos.	10,000.00	10,000.00	10,000.00
TOTALES				10,000.00	10,000.00

**• Declaración de Cuentas Incobrables**

Al 30 de junio de 2005, después de haber agotado todos los medios de cobro y haber cumplido un período de 12 meses, según lo establece la Ley del Impuesto Sobre la Renta,<sup>38</sup> la empresa procede a declarar incobrable la cuenta por cobrar del cliente Boutique el Porvenir que tenía en el año de 2004 cuyo valor es de \$5,200. Para lo cual el registro contable quedará así:

<sup>38</sup> Artículo 31, numerales 2 y 3 de La Ley del Impuesto Sobre la Renta.

**PARTIDA XXX**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
30/06/05	110399 1103 110301	Reserva para cuentas incobrables. <u>Cuentas por Cobrar</u> Boutique el porvenir V/ Por la liquidación de la cuenta por cobrar del año 2004 según método de la Estimación para cuentas incobrables.	<u>5,200.00</u>	5,200.00	5,200.00
<b>TOTALES</b>				5,200.00	5,200.00

Para efectos históricos, se registrará el valor de la Cuenta por Cobrar liquidada en la partida XXX, la que será llevada a cuentas de orden por la incertidumbre que se tiene si se recuperaran o no después del plazo establecido legalmente.

**PARTIDA XXX-CO**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
30/06/05	7101 8101	<u>Cuentas de Orden Deudoras</u> <u>Cuentas de Orden</u> <u>Acreedoras</u> V/ Registro del saldo de la cuenta por cobrar que fue considerada incobrable.		5,200.00	5,200.00
<b>TOTALES</b>				5,200.00	5,200.00

- **Reactivación de las cuentas por cobrar liquidadas:**

Si después que una cuenta por cobrar se ha declarado incobrable, y luego es pagada por el cliente, su contabilización dependerá de la forma en como se registró al declararla incobrable. Para ello se hace lo siguiente:

Suponiendo que el cliente Boutique el Porvenir paga la cuenta por cobrar pendiente, declarada como cuenta incobrable, en este caso para reactivar la cuenta por cobrar, se procederá al registro contable por el método de la provisión, por lo que el registro contable de la cuenta por cobrar quedará así:



**PARTIDA 4X**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
10/07/05	1103 110301 110399	Cuentas por Cobrar Boutique el porvenir Reserva para cuentas incobrable. V/ Por la reactivación de la cuenta por cobrar declarada incobrable.	<u>5,200.00</u>	5,200.00	5,200.00
TOTALES				5,200.00	5,200.00

- Registro del pago

**PARTIDA 5X**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
10/07/05	1101 110103 1103 110301	Efectivo y otros medios líquidos Bancos Agrícola Cuentas por Cobrar Boutique el porvenir V/ Por el pago de la cuenta pendiente por cobrar del año 2004,	<u>5,200.00</u> <u>5,200.00</u>	5,200.00	5,200.00
TOTALES				5,200.00	5,200.00

**d. DOCUMENTOS POR COBRAR**

- El 17 de julio se efectuó una venta al crédito por el valor de \$3,000.00 en concepto de camisas sport a Almacenes Duramas, S.A. de C.V., quien respaldó el crédito mediante documento (pagaré), con plazo de 60 días al 16% de interés anual.

**PARTIDA X**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
17/07/05	1103 110304 5101 510101 2104 210403	Cuentas por cobrar Documentos por cobrar Pagaré Ingresos de operación Venta de camisas sport Pasivos de naturaleza fiscal IVA Débito fiscal V/ Venta al crédito mediante doc. al 16% con plazo de 60 días, en concepto de 250 camisas a \$12.00 c/u, emitiendo CCF # 102	<u>3,390.00</u> <u>3,000.00</u> <u>390.00</u>	3,390.00	3,000.00 390.00
TOTALES				3,390.00	3,390.00

**PARTIDA X.1**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
17/07/05	4101	Costo de Ventas		2,300.00	
	410104	Camisas Casuales	2,300.00		
	1104	Inventarios			2,300.00
	110403	camisas sport	2,300.00		
		V/ Para establecer el costo de lo vendido, de la venta efectuada el 17/07/05, (costo \$9.20c/u)			
TOTALES				2,300.00	2,300.00

- **Negociación del documento**

El 28 de julio de 2005, la empresa negocia el Documento por Cobrar (venta del 17/07/05 efectuada con Almacén Duramás S.A. de C.V.), con el Banco Agrícola pagando un interés del 20% anual en concepto de comisión la cual abonó a la cuenta corriente.

**PROCEDIMIENTO**

Datos:

I = PIN

P = \$ 3,390.00

i = 16%

n = 60 días

**Descuento al 20% el 28 de julio**

Valor al Vencimiento (VV)

Valor Nominal	\$ 3,390.00	
+ Intereses		
(3,390*16%*60/360)	90.40	
	\$ 3,480.40	(VV)
- Descuento (D=VV*i*n)		
(3,480.40*20%*49/360)	< 94.74 >	
	\$ 3,385.66	(VD)

➔ 20% = Tasa de Descuento

49(días) = 60 - Días de descuento

60 - (fecha de descuento 28 de julio)

Fecha de documento 17 de julio

60 - 11 (28-17)

R/ **49 días**

Con el descuento del documento se procede a verificar si se ha obtenido un ingreso o un gasto financiero en concepto de intereses para lo que se realiza el siguiente cálculo:

$$\begin{aligned}
 \rightarrow \text{Gastos o Ingresos?} &= \text{Intereses} - \text{Intereses con descuento} \\
 &= \$ 90.40 - \$ 94.74 \\
 &= < \$ 4.34 > \text{Gasto}
 \end{aligned}$$

• **Registro Contable:**

**PARTIDA XX**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
28/07/05	1101	Efectivo y otros Medios Líquidos		3,385.66	
	110103	Banco Agrícola	3,385.66		
	4104	Gastos Financieros		4.34	
	410401	Intereses	4.34		
	1103	Cuentas por cobrar			
	110304	Documentos por Cobrar V/ Descuento del documento en 20% de interés anual			3,390.00
TOTALES				3,390.00	3,390.00

• **El documento se paga en la fecha de vencimiento.**

Suponiendo que el 15 de septiembre/05 se recibió un aviso del banco de que el pagaré cuyo valor nominal es de 3,390 con plazo de 60 días al 16% de interés anual, negociado por SAPAGUE, S.A. de C.V., fue pagado por Almacén Duramás.

Por lo que se procede a realizar el siguiente registro contable:

**PARTIDA XXX**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
15/09/05	110305	Documentos por Cobrar Descontados		3,390.00	
	110304	Documentos por Cobrar V/ Por el pago del pasivo contingente			3,390.00
TOTALES				3,390.00	3,390.00

- **El documento no fue pagado a la fecha de vencimiento.**

El mismo día (15 de Septiembre), se recibe un aviso del banco de que el pagaré de Almacén Duramás no fue cubierto al vencimiento, habiéndonos cargado a nuestra cuenta corriente un recargo del 2% sobre gastos de protesto.

Proceso:

La Fecha de vencimiento del documento es:

Datos del documento:

- Fecha del documento: 17 de julio
- Plazo : 60 días
- Gastos de Protesto: 2%
- Valor al Vencimiento: \$3,480.40 (VV)

Calcular la fecha de vencimiento del documento:

Julio	:	31 días
- Fecha de documento:		<u>17</u>
Julio	:	14 días
Agosto	:	31
Septiembre	:	<u>15 Fecha del doc.</u>
		<u>60</u>

Cuentas por Cobrar: = VV + gastos de protesto + IVA  
 $\$3,480.40 + \{2\%(3480.40)\} + (13\%(2\%*3480.40))$   
 $= 3,480.40 + 69.61 + 9.05$   
 $= \$ 3,559.06$

- **Registro contable:**

**PARTIDA 4X**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
15/09/05	1103	Cuentas por Cobrar		3,559.06	
	110301	Almacén Duramás	3,559.06		
	110305	Documentos por Cobrar			
		<u>Descontados</u>		3,390.00	
	110304	Documentos por Cobrar			3,390.00
	1101	Efectivo y otros medios			
		<u>Líquidos</u>			3,559.06
	110103	Bancos Agrícola	3,390.00		
		V/ Por el pago al banco ya que el cliente no paga, trasladando documentos vencidos a cuentas por cobrar			
TOTALES				6,949.06	6,949.06

- **El documento fue pagado después de la fecha de vencimiento.**

El 02 de octubre Almacén Duramás pagó el documento con intereses moratorios del 12% a partir de la fecha de vencimiento.

Proceso:

Datos:

Cuentas por Cobrar: 3,559.06  
 i : 12%  
 n : Días moratorios =  
 : 15 de sept. Fecha de vencimiento  
 : - 30 sept.  
 : 15  
 : + 02 octubre  
 : 17 Días moratorios  
 I : P (Cuentas por Cobrar)\*i\*n  
 = 3,559.06 \* 12%\* 17/360  
 = 20.17 (intereses moratorios)

- **Registro Contable:**

**PARTIDA 5X**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
02/10/05	1101	Efectivo y otros medios		3,579.23	
		<u>Líquidos</u>	3,579.23		
	110103	Bancos Agrícola			
	110304	<u>Cuentas por Cobrar</u>			3,559.06
	11030401	Almacén Duramás	3,559.06		
	5201	<u>Ingresos Financieros</u>			20.17
	520101	Intereses	20.17		
		V/ Por el pago de la cuenta por cobrar a Pedro Paredes.			
	TOTALES			3,579.23	3,579.23

- e. **ACTIVOS Y PASIVOS DE NATURALEZA FISCAL (VER ANEXO 13).**

1- El día 13 de diciembre de 2005 se paga el recibo de teléfono celular, propiedad de la empresa, el cual utilizado por el gerente financiero, para hacer contactos con proveedores. El comprobante de crédito fiscal es el #211686 con número de registro 23175-4, el cual fue pagado con cheque N° 205 del Banco de América Central.

- 2- Las ventas realizadas con facturas consumidor final el día 04 de diciembre de 2005 fue de \$100.00, utilizándose las facturas del 0056 hasta el 0061.
- 3- El día 05 de diciembre se realizó una venta con comprobante de crédito fiscal #3216 al señor Pedro Cedillo con número de registro 5670-7 por valor de \$40.00.
- 4- Las ventas realizadas con facturas consumidor final el día 06 de diciembre de 2005 fue de \$125.00. utilizándose las facturas del 0062 hasta el 0068.
- 5- El día 06 se realiza una compra a Inversiones Textiles S.A. de C. V. de 25 pantalones casuales según comprobante de crédito fiscal #12576 y numero de registro 27592-1 por valor de \$ 300.00
- 6- Se realiza una venta con comprobante de crédito fiscal # 3217 a Fátima Rodríguez el cual posee con # de Registro 27333-3 por valor de \$20.00
- 7- El mismo día se presento Guillermo Rivera a comprar un pantalón casual y una camisa con valor de \$50.00 según comprobante de crédito fiscal, #3218 su número de registro es 27333-2.
- 8- El 08 de diciembre se presentó ha comprar un pantalón Melvin García con valor de \$30.00 según comprobante de crédito fiscal #3219 presentando su número de registro 23342-0
- 9- El 12 de diciembre de 2005 las ventas con facturas fueron de \$150.00 según comprobantes 0069 hasta el 0078.

- 10-El 12 de diciembre de 2005 se realiza una compra de 50 camisas a Importaciones Textiles por valor de \$500.00 según comprobantes de crédito fiscal #181659 y número de registro 75878-7.
- 11-El 13 de diciembre de 2005 las ventas con facturas fueron de \$260.00 según comprobantes 0079 hasta el 0088
- 12-El 14 de diciembre de 2005 las ventas con facturas fueron de \$110.00 según comprobantes 0089 hasta el 0101.
- 13-El 15 de diciembre de 2005 las ventas con facturas fueron de \$150.00 según comprobantes 0102 hasta el 0113.
- 14-El 16 de diciembre de 2005 las ventas con facturas fueron de \$190.00 según comprobantes 0114 hasta el 0120.
- 15-El 18 de diciembre de 2005 se realiza una compra dos pantalones con valor de 50 a Boutique la Mascota según comprobantes de crédito fiscal 1325959 y número de registro 1546
- 16-El 19 de diciembre de 2005 se realiza una venta a Alexander Ernesto Ramírez según comprobante de crédito fiscal #3221 y número de registro
- 17-El 20 de diciembre se realiza una venta \$10.00 según comprobantes e crédito fiscal #3224 al señor Marlon Hernández quien posee número de registro.
- 18-El 20 de diciembre se pagan los servicios de teléfono según comprobante de crédito fiscal # 3909779 y número de registro 978957 por valor de \$32.00

- 19-El 22 de diciembre se paga el servicio de energía eléctrica según comprobante de crédito fiscal # 265562 y # de registro 3212 por valor de \$30.00
- 20-Las ventas con factura consumidor final del día 23 de diciembre fueron de \$260.00 según comprobantes 121 al 132.
- 21-El señor Gerson Padilla se presenta a comprar una camisa casual y se le emite comprobante de crédito fiscal # 3224 y presenta su número de registro 84743 el valor de la venta es de \$12.00
- 22-El 27 de diciembre se realiza una venta con comprobante de crédito fiscal #3226 por valor de \$27.00 al señor Alfredo Hernández el cual presentó su número de registro 1839-2
- 23-El 28 de diciembre se realiza una compra de mercadería a Telas y Mas Telas S.A. de C.V. según comprobante de crédito fiscal 29 y posee número de registro IVA #1111043 por valor de \$85.00
- 24-Las ventas con facturas consumidor final del día 30 de diciembre 2005 fue de \$310.00 según facturas del 4207 hasta la 4207.



LIBRO O REGISTRO DE OPERACIONES DE VENTAS A CONTRIBUYENTES ( Art. 141 C.T. y 85 R.C.T )

MES : DICIEMBRE		AÑO : 2005		NRC: 7789-0		NOMBRE DEL CONTRIBUYENTE: SAPAGUE, S.A. DE C.V.						PAGINA: 1/1			
No.	Fecha de Emisión	Número Correlativo Pre- Impreso	N° Control Interno Sistema Formulario Único	Nombre del Cliente, Mandatario ó Mandante	N:R:C	OPERACIONES DE VENTAS						Impuesto Percibido	Ventas Totales	Retención Renta	
						Propias			A cuenta de Terceros						
						Exentas	Internas Gravadas	Débito Fiscal	Exentas	Internas Gravadas	Débito Fiscal				
1	05/12/2005	3216		Pedro Cedillo	5670-7		\$ 40,00	\$ 5,20					\$ 45,20		
2	07/12/2005	3217		Fatima Rodriguez	27333-3		\$ 20,00	\$ 2,60					\$ 22,60		
3	07/12/2005	3218		Guillermo Rivera	27333-3		\$ 50,00	\$ 6,50					\$ 56,50		
4	08/12/2005	3219		Melvin Garcia	23342-0		\$ 30,00	\$ 3,90					\$ 33,90		
6	19/12/2005	3221		Alexander Ramirez	86637-7		\$ 45,00	\$ 5,85					\$ 50,85		
7	20/12/2005	3222		Marlon Hernandez	4721-0		\$ 10,00	\$ 1,30					\$ 11,30		
9	25/12/2005	3224		Gerson Padilla	8474-3		\$ 12,00	\$ 1,56					\$ 13,56		
11	27/12/2005	3226		Alfredo Hernandez	1839-2		\$ 27,00	\$ 3,51					\$ 30,51		
							\$ -	\$ -					\$ -		
													\$ -		
<b>TOTALES DEL MES</b>							\$ -	\$ 234,00	\$ 30,42	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 264,42	\$ -

Nombre y firma del Contador  
Eunice Carballo

## LIBRO O REGISTRO DE OPERACIONES DE VENTAS A CONSUMIDORES ( Art. 141 C.T. y 85 R.C.T )

MES : DICIEMBRE		AÑO: 2005		0		NOMBRE DEL CONTRIBUYENTE :		0		PAGINA: 1/1			
Doc. Emitidos													
Fecha de Emisión	Del N°	al N°	N° de Caja ó Sistema Computarizado	OPERACIONES DE VENTAS				Ventas Gravadas Netas (Sin IVA)	Ventas Totales	Ventas a Cuenta de Terceros	Retención Renta		
				Propias									
				Exentas	Ingresos Gravados	Exportaciones	Débito Fiscal						
04/12/2005	56	61		\$	100,00		\$	11,50	\$	88,50	\$	100,00	
06/12/2005	62	68		\$	125,00		\$	14,38	\$	110,62	\$	125,00	
12/12/2005	69	78		\$	150,00		\$	17,26	\$	132,74	\$	150,00	
14/12/2005	79	88		\$	110,00		\$	12,65	\$	97,35	\$	110,00	
15/12/2005	89	101		\$	150,00		\$	17,26	\$	132,74	\$	150,00	
16/12/2005	102	113		\$	190,00		\$	21,86	\$	168,14	\$	190,00	
13/12/2005	114	120		\$	260,00		\$	29,91	\$	230,09	\$	260,00	
23/12/2005	121	132		\$	260,00		\$	29,91	\$	230,09	\$	260,00	
30/12/2005	133	142		\$	310,00		\$	35,66	\$	274,34	\$	310,00	
<b>TOTALES DEL MES</b>					\$	1.655,00		\$	190,40	\$	1.464,60	\$	1.655,00

Nombre y firma del Contador  
Eunice Carballo

## LIBRO O REGISTRO DE OPERACIONES DE COMPRAS ( Art. 141 C.T. y 85 R.C.T )

MES : DICIEMBRE		AÑO : 2005		NRC: 7789-0		NOMBRE DEL CONTRIBUYENTE : SAPAGUE, S.A. DE C.V.				PAGINA: 1/1			
No.	Fecha de Emisión	Número de Documento	NRC	NIT, DUI del Sujeto Excluido (a)	PROVEEDOR	Compras Exentas		Compras Gravadas			Total Compras	Impuesto Retenido por Terceros	Compras a Sujetos Excluidos
						Internas (Locales)	Importaciones ó Internaciones	Internas (Locales)	Importaciones ó Internaciones	Crédito Fiscal			
1	03/12/2005	211686	23175-4		Telemovil El Salvador, S.A.	\$ -		\$ 25.00		\$ 3.25	\$ 28.25	\$ -	
3	06/12/2005	12576	27592-1		Inversiones textiles S.A. d	\$ -		\$ 300.00		#####	\$ 339.00	\$ -	
4	12/12/2005	181659	75878-7		Importaciones Textiles S.A.	\$ -		\$ 500.00		#####	\$ 565.00	\$ -	
23	18/12/2005	1325959	154-6		Boutique la Mascota	\$ -		\$ 50.00		\$ 6.50	\$ 56.50	\$ -	
33	20/12/2005	3908773	97895-7		Telecom	\$ -		\$ 32.00		\$ 4.16	\$ 36.16	\$ -	
34	22/12/2005	265562	321-2		Caess, S.A. DE C.V.	\$ -		\$ 30.00		\$ 3.90	\$ 33.90	\$ -	
35	28/12/2005	29	111104-3		Telas y mas telas S.A. de C	\$ -		\$ 85.00		#####	\$ 96.05	\$ -	
<b>TOTALES DEL MES</b>						\$ -	\$ -	\$ 1,022.00	\$ -	#####	\$1,154.86	\$ -	\$ -

Nombre y firma del contador  
Eunice carballo

- Partidas de ajustes para determinar los impuestos por pagar

**PARTIDA X**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
02/12/05	2104	<u>Pasivos de naturaleza fiscal</u>		220.82	
	210403	Debito fiscal IVA	<u>220.82</u>		
	1105	<u>Activos de Naturaleza fiscal</u>			132.86
	110502	Crédito fiscal IVA	<u>132.86</u>		
	2104	<u>Pasivos de naturaleza fiscal</u>			87.96
	210405	IVA por pagar	<u>87.96</u>		
		v/ ajuste para determinar el impuesto IVA por pagar			
TOTALES				220.82	220.82

**PARTIDA XX**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
02/12/05	1105	<u>Activos de naturaleza fiscal</u>		94.45	
	110501	Pago a cuenta	94.45		
	1101	<u>Efectivo y otros medios líquidos</u>			94.45
	11010301	Banco de América Central	94.45		
		v/ registro del anticipo a cuenta que se le entera al fisco.			
TOTALES				94.45	94.45

**f. PROVISIÓN POR OBLIGACIONES LABORALES**

**f.1 PROVISIÓN DE UNA PLANILLA DE SALARIOS**

La planilla de salarios correspondientes al mes de diciembre 2005, se pagó hasta el día 05 de enero de 2006.

Realizar la provisión correspondiente a la planilla de salarios.

**SAPAGUE, S.A. DE C.V.**  
**"PLANILLA DE EMPLEADOS CORRESPONDIENTES AL MES DE DICIEMBRE 2005"**

No.	NOMBRE DEL EMPLEADO	DEPTO.	C A R G O	DIAS LAB.	MENSUAL		TOTAL DEVENGADO/ EN EL MES	DESCUENTOS					TOTAL DESC.	VALOR A RECIBIR		
					Mensual \$	Complemento de Sueldo		ISSS SALUD	AFP CONFIA	AFP CRECER	I.S/R.	IPSFA			OTROS	
					Llegadas Tardes			S/Tabla								
1	Jose Alfredo Rivera	Admon.	Gerente Financ	30	400,00		400,00	12,00	25,00		10,62		47,62	352,38		
2	Juan Franciesco Galdame	Admon.	Caja	30	230,00		230,00	6,90		14,26			21,16	208,84		
<b>Sub Total Admón</b>						<b>630,00</b>		<b>630,00</b>	<b>18,90</b>	<b>25,00</b>	<b>14,26</b>	<b>10,62</b>	<b>68,78</b>	<b>561,22</b>		
3	Pedro Antonio Serrano	Ventas	Impulsador	30	300,00		300,00	9,00		18,60			27,60	272,40		
4	Jose Rigoberto Alvarad	Ventas	Impulsador	30	200,00		200,00	6,00		12,40			18,40	181,60		
5	Rudy Amilcar Arguello	Ventas	Impulsador	30	230,00		230,00	6,90		14,26			21,16	208,84		
6	Maria Antonia Figueroa	Ventas	Impulsador	30	250,00		250,00	7,50		15,50			23,00	227,00		
7	Pedro Antonio Gallardo	Ventas	Impulsador	30	500,00		500,00	15,00		31,00			46,00	454,00		
8	Jose Alfredo Ramirez	Ventas	Impulsador	30	250,00		250,00	7,50		15,50			23,00	227,00		
9	Ana Maria Mendoza	Ventas	Limpieza	30	250,00		250,00	7,50		15,50			23,00	227,00		
10	Roberto Santana Guillen	Ventas	Seguridad	30	228,57		228,57	6,86		14,17			21,03	207,54		
<b>Sub Total Laboratorio</b>						<b>2.208,57</b>		<b>2.208,57</b>	<b>66,26</b>	<b>0,00</b>	<b>136,93</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>203,19</b>	<b>2.005,38</b>	
<b>TOTALES</b>						<b>2.838,57</b>		<b>2.838,57</b>	<b>85,16</b>	<b>25,00</b>	<b>151,19</b>	<b>10,62</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>271,97</b>	<b>2.566,60</b>

**PARTIDA x**

FECHA	CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
02/12/05	4102	<u>Gastos de Administración</u>		630.00	
	410201	Sueldos y Salarios	<u>630.00</u>		
	4103	<u>Gastos de Venta</u>		2,208.57	
	410301	Sueldos y Salarios	<u>2,208.57</u>		
	2107	<u>Provisiones</u>			2,566.60
	210701	Provisión por obligaciones laborales	<u>2,566.60</u>		
	2102	<u>Retenciones por pagar</u>			85.16
	210201	Retenciones ISSS	<u>85.16</u>		
	2102	<u>Retenciones por pagar</u>			176.19
	210202	Retenciones AFP's	<u>176.19</u>		
	2102	<u>Retenciones por pagar</u>			10.62
	210203	Retenciones Impuesto sobre la renta.	<u>10.62</u>		
		v/ registro de las planillas de salarios diciembre 2005.			
<b>TOTALES</b>				<b>2,838.57</b>	<b>2,838.57</b>

## **CAPITULO IV**

### **4- CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

#### **4.1- CONCLUSIONES**

Las Normas de Información Financiera Adoptadas en El Salvador proporcionan los lineamientos necesarios para la contabilización de las operaciones financieras de las diferentes empresas que conforman el entorno económico de un país, pero por la complejidad de su contenido teórico es necesario elaborar documentos que contengan, tanto información teórica a si como también casos prácticos para lograr una mayor comprensión por parte de los estudiantes.

El aprendizaje de los estudiantes que inician la carrera de Contaduría Pública, se ven influenciados por factores tales como: Exceso de demanda de estudiantes, lo que provoca una saturación en las aulas de clases; por los ciclos cortos y problemas económicos en general; entre otros. Todo esto viene a dificultar la correcta aplicación de Normas de Información Financieras Adoptadas en El Salvador.

La información contable en las bibliotecas se encuentra bastante dispersa y en su mayoría desactualizada, razón por la cual los estudiantes no logran la asimilación de temas relacionados con los activos y pasivos corrientes, tal es el caso de las Inversiones Temporales, Flujos de Efectivo y Cuentas por Cobrar.

#### **4.2- RECOMENDACIONES**

Se debe de fomentar la elaboración de documentos que contengan información teórica-práctica en forma consolidada respecto a la Contabilidad en general y en especial a la de activos y pasivos corrientes con base a Normas de Información Financiera Adoptadas en El Salvador (NIFes), para que los estudiantes los utilicen de apoyo en su aprendizaje académico.

La Universidad de El Salvador, Facultad de Ciencias Económicas debe de invertir y dotar a la biblioteca con libros de texto, folletos u otros escritos que contribuyan a que los estudiantes tengan a la mano información actualizada respecto a su carrera.

La Universidad de El Salvador debe incrementar la cantidad de docentes en función de la demanda de estudiantes y de esta manera evitar la saturación en las aulas de clases. Además, estos deben de aplicar la metodología mas adecuada para lograr un mayor grado de aprendizaje por parte de los estudiantes.



**BIBLIOGRAFIA****LIBROS**

**Javier Romero López, Contabilidad Intermedia**, MC Graw-Hill Interamericana Editores, S. A. DE C. V. (1997)

**Jhon E. Hanke. / Reitsch, Arthur G., Estadística para negocios**, MC Graw-Hill Interamericana España, S. A. Segunda Edición (1999)

**Roberto Hernández Sampieri, Metodología de la Investigación**, tercera Edición, MC Graw-hill, 2003, México.

**Roberto Muños Campos, Guía para Trabajos de Investigación Universitarias**. Editorial artes gráficos, tercera Edición 1992, El Salvador.

**Normas Internacionales de Contabilidad NIC / NIIF**, Edición Gestión 2000, Barcelona 2004, c-mail elfo@ gestión 2000. Com.

**Meigs Willians, Contabilidad, base para Decisiones Gerenciales**, Undécima Edición, MC Graw-Hill Interamericana Editores, S. A. DE C. V. (2000)

**NORMATIVA LEGAL**

**Asamblea Legislativa de El Salvador.** Código de Comercio de La Republica, año 2002, decreto No 671. Editorial Jurídica Salvadoreña, San Salvador.

**Asamblea Legislativa de El Salvador.** Recopilación de Leyes Tributarias, año 2005. Editorial Jurídica Salvadoreña, San Salvador.

**NORMATIVA TÉCNICA**

**Normas de Información Financiera Adoptadas en EL Salvador**

**SEPARATAS**

**Programas de la asignatura Contabilidad Financiera II**

**Guía de orientación para la aplicación de las Normas de Información Financiera Adoptadas en El Salvador.** Emitidas por el Consejo de Vigilancia de La Profesión de La Contaduría Pública y Auditoría.

**Guía para preparación de Estados Financieros con base a Normas de Información Financiera Adoptadas en El Salvador.** Emitidas por el Consejo de Vigilancia de la Profesión de la Contaduría Pública y Auditoria.

**Separatas relacionadas con el control interno**

**TRABAJOS DE GRADUACION**

**Jim Preston Díaz Díaz.** Guía para el desarrollo de la asignatura de Contabilidad Financiera II, 2001.

**SITIOS WEBS**

[http://apuntes.rincondelvago.com/historia\\_de\\_la\\_contabilidad\\_2.html](http://apuntes.rincondelvago.com/historia_de_la_contabilidad_2.html)

**OTROS**

**Acuerdos publicados en el diario oficial** por El Consejo de Vigilancia de la Profesión de Contaduría Pública y Auditoría.

ANEXOS

## ÍNDICE DE ANEXOS

- ANEXO 1, Acuerdo de reconocimiento de Normas de Información  
Financiera Adoptadas en El Salvador
- ANEXO 2, Generalidades del Control Interno enfoque COSO
- ANEXO 3, Dato del universo de la muestra proporcionado por en  
Centro de cómputo de la Universidad de El Salvador
- ANEXO 4, Encuesta
- ANEXO 5, Cuadro resumen de los resultados de la muestra
- ANEXO 6, Tabulación del trabajo de campo
- ANEXO 7, Sistema contable
- ANEXO 8, Libro auxiliar
- ANEXO 9, Libro Mayor
- ANEXO 10, Balance de comprobación
- ANEXO 11, Estados Financieros
- ANEXO 12, Métodos de valuación de inventarios
- ANEXO 13, Declaraciones

## CONSEJO DE VIGILANCIA DE LA PROFESIÓN DE CONTADURÍA PÚBLICA Y AUDITORÍA

EL CONSEJO DE VIGILANCIA DE LA PROFESIÓN DE CONTADURÍA PÚBLICA Y AUDITORÍA

HACE DEL CONOCIMIENTO PÚBLICO EL ACUERDO No. 1 DE ACTA No. 29 DE FECHA 22 DE DICIEMBRE DE 2004.

**CONSIDERANDO:**

- I. Que con fecha 31 de octubre de 2003, el Consejo de Vigilancia de la Profesión de Contaduría Pública y Auditoría, tomó el acuerdo de establecer un plan escalonado para la adopción de las Normas Internacionales de Contabilidad (ahora Normas Internacionales de Información Financiera).
- II. Que las Normas Internacionales de Contabilidad que estaban vigentes a la fecha en que se tomó el referido acuerdo, correspondían principalmente a aquellas normas que incluían revisiones o actualizaciones hasta el año 2001 y 2002.
- III. Que los Bancos del sistema y los conglomerados de empresas autorizados por la Superintendencia del Sistema Financiero, así como aquellas empresas que emiten títulos valores que se negocian en el mercado de valores, y que son supervisadas y reguladas por la Superintendencia de Valores, deberían completar satisfactoriamente la adopción e implantación de las Normas Internacionales de Contabilidad a partir del año 2004.
- IV. Que la Superintendencia del Sistema Financiero, al amparo de las facultades que le confiere la Ley de Bancos, ha establecido que las entidades por ella reguladas, deben incluir en sus estados financieros al 31 de diciembre de 2004, una nota con la divulgación de la cuantificación de las diferencias entre las normas contables aprobadas por esa Superintendencia y las Normas Internacionales de Información Financiera.
- V. Que el resto de las empresas, excepto aquellas empresas clasificadas como medianas, pequeñas y microempresas por la Comisión Nacional para la Micro y Pequeña Empresa (CONAMYPE), tendrían que preparar sus primeros estados financieros con base a las Normas Internacionales de Contabilidad, por el ejercicio que inicia el 1 de enero de 2005.
- VI. Que por informaciones recibidas en el Consejo de Vigilancia, indican que la gran mayoría de empresas no están preparadas para llevar a cabo la referida elaboración de estados financieros antes indicados.
- VII. Que algunas de las referidas Normas Internacionales de Contabilidad han sufrido cambios fundamentales que fueron aprobados a finales del año 2003, los cuales tendrán vigencia a partir del 1 de enero de 2005. Además, durante el año 2004 se han aprobado varias Normas Internacionales de Información Financiera que también tendrán vigencia a partir del 1 de enero de 2005.
- VIII. Que las modificaciones indicadas, así como las nuevas normas emitidas, están disponibles únicamente en el idioma inglés y no se conoce la fecha que estará disponible la versión oficial en idioma español.

**FOR TANTO,**

Con base en los considerandos anteriores y lo establecido en el Artículo 36, literales g), i), y j), de la Ley Reguladora del Ejercicio de la Contaduría, este Consejo en sesión celebrada el día 22 de diciembre de 2004,

**EMITE EL SIGUIENTE ACUERDO:**

1. Mantener vigente el plan escalonado para la implementación de las Normas Internacionales de Contabilidad en El Salvador, según Acuerdo de fecha 31 de Octubre de 2003, publicado en el Diario Oficial de fecha 6 de enero de 2004. En el caso de los bancos del sistema y los conglomerados de empresas autorizados por la Superintendencia del Sistema Financiero, así como los intermediarios financieros no bancarios y las sociedades de seguros, continuarán aplicando las normas contables emitidas por dicha Superintendencia.
2. Mantener como marco de referencia las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), que contemplan las revisiones y/o actualizaciones, incluyendo las respectivas interpretaciones hasta la fecha que el Consejo tomó el referido Acuerdo. Este marco de referencia, para propósitos formales, será reconocido como: Normas de Información Financiera Adoptadas en El Salvador.
3. Con el objeto de facilitar a las empresas el respectivo proceso de adopción de las Normas de Información Financiera antes mencionadas, el Consejo de Vigilancia aprobará y divulgará una guía de aplicación que incluirá una orientación sobre la aplicación de las Normas. Además, el Consejo de Vigilancia proporcionará un modelo sugerido para la preparación de los estados financieros básicos, notas a los estados financieros y divulgaciones sugeridas.
4. A fin de fortalecer la calidad de la información financiera, las empresas continuarán con la práctica de incluir una nota en los estados financieros que muestren las diferencias existentes entre las normas contables actualmente en uso, y las Normas de Información Financiera Adoptadas en El Salvador, en tanto no cumplan completamente con dichas Normas.
5. El Consejo de Vigilancia reitera su plena disposición de trabajar conjuntamente con la Superintendencia de Obligaciones Mercantiles, a fin de lograr una efectiva difusión e implantación del marco de referencia antes mencionado.

El Consejo de Vigilancia, con el propósito de que El Salvador se encamine hacia la aplicación y cumplimiento definitivo de los estándares de mejores prácticas contables, que permitan el fortalecimiento del sector empresarial del país, ya que las Normas y Políticas Contables son esenciales para promover la transparencia de la información financiera, lo cual a su vez mejora el clima de inversión, desea confirmar a todos los sectores involucrados en el tema, que está en la disposición de trabajar coordinadamente para promover una adecuada divulgación y promoción del marco de referencia señalado en el presente acuerdo.

Dado en San Salvador, a los veintidós días del mes de diciembre de dos mil cuatro.

Lic. Juan Nefalí Murillo Ruiz,  
Presidente.

Lic. José Alfredo Aguirre López,  
Secretario.

ANEXO DE ACUERDO N° 1 DEL CONSEJO DE VIGILANCIA DE LA PROFESION DE CONTADURIA PUBLICA Y AUDITORIA.  
ACTA N° 29 DE FECHA 22 DE DICIEMBRE DE 2004

El marco de referencia que señala el numeral dos del Acuerdo que antecede, y que será reconocido como: Normas de Información Financiera Adoptadas en El Salvador, lo constituyen las Normas e Interpretaciones siguientes:

NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD

- NIC 1: Presentación de Estados Financieros (revisada en 1997)
- NIC 2: Inventarios (revisada en 1993)
- NIC 7: Estados de Flujo de Efectivo (revisada en 1992)
- NIC 8: Ganancia o Pérdida Neta del Periodo, Errores Fundamentales y Cambios en las Políticas Contables (revisada en 1993)
- NIC 10: Hechos Ocurridos Después de la Fecha del Balance (revisada en 1999)
- NIC 11: Contratos de Construcción (revisada en 1993)
- NIC 12: Impuesto a las Ganancias (revisada en 2000)
- NIC 14: Información Financiera por Segmentos (revisada en 1997)
- NIC 15: Información para Reflejar los Efectos de los Cambios en los Precios (reordenada en 1994)
- NIC 16: Propiedades, Planta y Equipo (revisada en 1998)
- NIC 17: Arrendamientos (revisada en 1997)
- NIC 18: Ingresos (revisada en 1993)
- NIC 19: Beneficios a los Empleados (revisada en 2000)
- NIC 20: Contabilización de las Subvenciones del Gobierno e Información a Revelar sobre Ayudas Gubernamentales (reordenada en 1994)
- NIC 21: Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera (revisada en 1993)
- NIC 22: Combinaciones de Negocios (revisada en 1998)
- NIC 23: Costos por Intereses (revisada en 1993)
- NIC 24: Información a Revelar sobre Partes Relacionadas (reordenada en 1994)
- NIC 26: Contabilización e Información Financiera sobre Planes de Beneficio por Retiro (reordenada en 1994)
- NIC 27: Estados Financieros Consolidados y Contabilización de las Inversiones en Subsidiarias (revisada en 2000)
- NIC 28: Contabilización de Inversiones en Empresas Asociadas (revisada en 2000)
- NIC 29: Información Financiera en Economías Hiperinflacionarias (reordenada en 1994)
- NIC 30: Información a Revelar en los Estados Financieros de Bancos e Instituciones Financieras Similares (reordenada en 1994)
- NIC 31: Información Financiera Sobre los Intereses en Negocios Conjuntos (revisada en 2000)
- NIC 32: Instrumentos Financieros: Presentación e Información a Revelar (revisada en 1998)
- NIC 33: Ganancias por Acción (1997)
- NIC 34: Información Financiera Intermedia (1998)



- NIC 36: Deterioro del Valor de los Activos (revisada en 1998)  
 NIC 37: Provisiones, Activos Contingentes y Pasivos Contingentes (1998)  
 NIC 38: Activos Intangibles (1998)  
 NIC 39: Instrumentos Financieros; Reconocimiento y Medición (revisada en 2000)  
 NIC 40: Propiedades de Inversión (2000)  
 NIC 41: Agricultura (2001)

#### INTERPRETACIONES DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD

- SIC-1: Uniformidad - Diferentes Fórmulas de Cálculo del Costo de los Inventarios (revisada en 1997)  
 SIC-2: Uniformidad - Capitalización de los Costos por Intereses (revisada en 1997)  
 SIC-3: Eliminación de Pérdidas y Ganancias no Realizadas en Transacciones con Asociadas (revisada en 1997)  
 SIC-5: Clasificación de Instrumentos Financieros - Cláusulas de Pago Contingentes (revisada en 1997)  
 SIC-6: Costes de Modificación de los Programas Informáticos Existentes (revisada en 1997)  
 SIC-7: Introducción del Euro (revisada en 1997)  
 SIC-8: Aplicación, por Primera Vez, de las NIC como Base de Contabilización (revisada en 1997)  
 SIC-9: Combinaciones de Negocios - Clasificación como Adquisiciones o como Unificación de Intereses (revisada en 1997)  
 SIC-10: Ayudas Gubernamentales - Sin Relación Específica con Actividades de Operación (revisada en 1997)  
 SIC-11: Variaciones de Cambio en Moneda Extranjera - Capitalización de Pérdidas Derivadas de Devaluaciones Muy Importantes (revisada en 1997)  
 SIC-12: Consolidación - Entidades con Comento Especial (revisada en 1997)  
 SIC-13: Entidades Controladas Conjuntamente - Aportaciones no Monetarias de los Participantes (revisada en 1997)  
 SIC-14: Indemnizaciones por Deterioro del Valor de las Partidas (revisada en 1997)  
 SIC-15: Arrendamientos Operativos - Incentivos (revisada en 1997)  
 SIC-16: Capital en Acciones - Recompra de Instrumentos de Capital Emitidos por la Empresa (Acciones Propias en Cartera) (revisada en 1997)  
 SIC-17: Costo de las Transacciones con Instrumentos de Capital Emitidos por la Empresa (revisada en 1997)  
 SIC-18: Uniformidad - Métodos Alternativos (revisada en 1997)  
 SIC-19: Moneda de los Estados Financieros - Medición y Presentación de Estados Financieros según las NIC 21 y 29 (revisada en 1997)  
 SIC-20: Método de la Participación - Reconocimiento de Pérdidas (revisada en 1997)  
 SIC-21: Impuesto a las Ganancias - Recuperación de Activos no Depreciables Revaluados (revisada en 1997)  
 SIC-22: Combinaciones de Negocios - Ajustes Posteriores al Reconocimiento Inicial de los Valores Razonables y de la Plusvalía Comprada (revisada en 1997)  
 SIC-23: Propiedades, Planta y Equipo - Costos de Inspecciones Mayores o Reparaciones Generales (revisada en 1997)  
 SIC-24: Ganancias por Acción - Instrumentos Financieros y Otros Contratos que Pueden ser Liquidados en Acciones (revisada en 1997)  
 SIC-25: Impacto sobre las Ganancias - Cambios en la Situación Fiscal de la Empresa o de sus Accionistas (revisada en 1997)  
 SIC-27: Evaluación de la Esencia de las Transacciones que Adoptan la Forma Legal de un Arrendamiento (Febrero 2000)  
 SIC-28: Combinación de Negocios - "Fecha de Intercambio" y Valor Razonable de los Instrumentos de Capital (Febrero 2001)  
 SIC-29: Información a Revelar - Acuerdos de Concesión de Servicios (mayo 2001)  
 SIC-30: Moneda en la que se Informa - Conversión desde la Moneda de Presentación (mayo 2001)  
 SIC-31: Ingresos Ordinarios - Permutas de Servicios de Publicidad (mayo 2001)  
 SIC-32: Activos Intangibles - Costos de Sitios Web (mayo 2001)  
 SIC-33: Consolidación y Método de la Participación - Derechos de Voto Potenciales y Distribución de Participaciones en la Propiedad (agosto 2001)

Lic. Juan Nefalí Murillo Ruiz,  
 Presidente.

Lic. José Alfredo Aguirre López,  
 Secretario.



**GENERALIDADES DEL CONTROL INTERNO**

Una de las herramientas fundamentales que se debe de tomar en cuenta en la contabilidad, es la estructura de control interno, para mejorar la conducción de las operaciones, obtener un mayor beneficio económico y en general esta enfocado al cumplimiento óptimo de los objetivos establecidos.

**1- DEFINICIÓN DE CONTROL INTERNO**

El control interno comprende el plan de organización, métodos coordinados y las medidas adoptadas en el negocio, para proteger sus activos, verificar la exactitud y confiabilidad de sus datos contables, promover la eficiencia en las operaciones y estimular la adhesión a las prácticas ordenadas por la gerencia.<sup>39</sup>

Lo anterior se refiere a que el control interno es establecido por la administración con el fin de controlar las operaciones de la empresa, en el cual se deben establecer los diferentes mecanismos para salvaguardar los activos e intereses de la entidad.

**2- COMPOCISION DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO****El ambiente de control**

Actitud global, conciencia y acciones de los directores y a su administración respecto del sistema de control interno y su importancia en la entidad

**Procedimientos de control**

Aquellas políticas y procedimientos además del ambiente de control que la administración ha establecido para lograr los objetivos específicos de la entidad

**3- OBJETIVOS DEL CONTROL INTERNO ENFOQUE COSO****Objetivos Generales**

• Determinar como se están alcanzando los objetivos estratégicos  
Verificar:

- si se están cumpliendo los objetivos de la operación
- Que los informes presentados sean confiables
- Que se Cumpla con la normativa interna y externa aplicable

**Objetivos Específicos**

- Lograr efectividad y eficiencia en las operaciones:
- Cumplir con los objetivos de desempeño, rentabilidad y salvaguarda de recursos.
- Preparar Estados Financieros confiables, que a su vez se deriven de datos económicos íntegros.

**4- COMPONENTES DEL CONTROL INTERNO**

---

<sup>39</sup> monografías .com\_controlinterno\_coso.html

Los componentes del control interno de acuerdo al comité de organizaciones patrocinadoras (COSO) son los siguientes:

a) Ambiente de Control

Reconoce que el personal constituye el fundamento esencial de toda actividad empresarial, con sus valores éticos y cualidades que influyen en el medio o ambiente en el cual actúan. Esto es, el motor que dirige y encausa al ente en la interacción con los otros cuatro elementos.

Esto significa que el personal que esta operando en la empresa es el que hace que esta funcione de una mejor manera, teniendo siempre en cuenta que los empleados y la administración misma posean valores éticos y cualidades que hagan que el negocio se este desarrollando en un ambiente de trabajo que le permita un buen desarrollo y a su vez una buena coordinación de las actividades que se realizan para alcanzar los objetivos planteados.

b) Evaluación (Valoración) de Riesgos

Al señalar objetivos claros para el debido funcionamiento de la empresa debe ser consciente que los riesgos que están inmersos en estos, para lo cual deberá valuarlos comparándolos y analizándolos versus los beneficios que se obtendrán. Es decir que en la entidad se deberá de tomar en cuenta que al señalar los objetivos que hacen que la empresa funcione, deberán de analizar los riesgos y determinar cuales son los que están dispuestos a enfrentar.

c) Respuesta al Riesgo

Cuando se ha valorado la probabilidad del riesgo la administración debe considerar como deben de administrarse. Ello implica juicio basado en suposiciones sobre el riesgo, y un análisis de costo razonable asociado con la reducción del nivel del mismo.

Después que se han identificado los riesgos globales y los de actividad, se necesita hacer un análisis. La metodología para canalizar riesgos puede variar ampliamente por que muchos estos son difíciles de identificar. Sin embargo el proceso que puede ser más o menos formal usualmente incluye:

- Estimación del Significado
- Valoración de Probabilidad ocurrencia
- Consideración como administrar el riesgo

Un riesgo que no tiene efecto significativo sobre la entidad y una baja probabilidad de ocurrencia generalmente no justifica atención seria.

Un riesgo significativo con alta probabilidad de ocurrencia, de otra manera, usualmente demanda considerable atención.

d) Información y Comunicación

La obtención, producción de información, su oportunidad y correcta comunicación son ayuda incuestionable para la conducción, administración y control de las operaciones.

La información y comunicación establecen que para obtener un manejo adecuado de las actividades que se realizan en la empresa, así como una administración eficiente y un buen control de sus operaciones deberá existir una correcta obtención de información y producción de la misma, la cual deberá ser distribuida en el tiempo oportuno.

e) Supervisión y Seguimiento (Monitoreo)

El seguimiento continuo a todo el proceso administrativo y operativo es definitivo para mejorar el sistema de control interno y efectuar las modificaciones que se consideren necesarias.

Para poder mejorar el funcionamiento del sistema de control interno de la empresa, es necesario que exista un seguimiento rutinario a todo el proceso sea este administrativo como operativo y por consiguiente efectuar las modificaciones que se consideren pertinentes.



**UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR**

*Facultad de Ciencias Económicas*

San Salvador

El Salvador

Centroamérica

Teléfonos: 225-7755 y 225-1500 Ext. 4803 Fax: 225-7922



**A QUIEN INTERESE**

Por este medio hago constar que el total de estudiantes inscritos en Contabilidad Financiera II ciclo II/2004 es de 1087.

Y para los usos que los interesados estimen conveniente, se extiende la presente a los trece días del mes de mayo del dos mil cinco.

“HACIA LA LIBERTAD POR LA CULTURA”



Lic. Edgar Antonio Medina Meléndez  
Jefe  
CENTRO DE CÓMPUTO  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS



# UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR

## Facultad de Ciencias Económicas

San Salvador

El Salvador

Centroamérica

Teléfonos: 225-7755 y 225-1500 Ext. 4803 Fax: 225-7922



### A QUIEN INTERESE

Por este medio hago constar que el total de estudiantes inscritos en Contabilidad Financiera II ciclo II/2004 es de 1087.

Y para los usos que los interesados estimen conveniente, se extiende la presente a los trece días del mes de mayo del dos mil cinco.

“HACIA LA LIBERTAD POR LA CULTURA”



Lic. Edgar Antonio Medrano Meléndez  
Jefe  
CENTRO DE CÓMPUTO  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS



**UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS  
ESCUELA DE CONTADURIA PÚBLICA**

Cuestionario dirigido a estudiantes de Licenciatura en contaduría Pública que han cursado la asignatura de contabilidad financiera II en la facultad de ciencias económicas de la Universidad de El Salvador.

**INTRODUCCION**

Solicitamos su colaboración en el sentido de llenar el presente cuestionario en forma objetiva, el cual es de nuestra importancia para efecto de elaborar el trabajo de graduación denominado. "la contabilización de activos y pasivos corrientes con base a Normas de Información Financiera adoptadas en El Salvador".

**OBJETIVO:** Obtener información necesaria por parte de los estudiantes para determinar el grado de aprendizaje adquirido respecto al tratamiento técnico contable de los activos y pasivos corrientes con base a Normas de Información Financiera adoptadas en El Salvador.

**INDICACIONES:** A continuación encontrara una serie de situaciones con diferentes alternativas de respuestas, cuando haya elegido la que considere conveniente, deberá marcarla. Algunas interrogantes contemplan espacios para explicar el porque de su respuesta.

1.- ¿Cuáles de los siguientes temas le impartieron en la asignatura de contabilidad financiera II?

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Efectivo               | <input type="checkbox"/> Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar |
| <input type="checkbox"/> Cuentas por cobrar     | <input type="checkbox"/> Pasivos de naturaleza fiscal                     |
| <input type="checkbox"/> Inventarios            | <input type="checkbox"/> Provisiones                                      |
| <input type="checkbox"/> Inversiones temporales | <input type="checkbox"/> Obligaciones bajo arrendamiento financiero.      |
| <input type="checkbox"/> Cuentas por pagar      |   |
| <input type="checkbox"/> Otros                  |   |

2- ¿Cuándo cursó la cátedra de Contabilidad financiera II, aprendió a elaborar instrumentos y técnicas de control interno aplicados a los activos y pasivos corrientes?

- SI  NO

3- Al cursar la cátedra de contabilidad financiera II, ¿contó con suficiente bibliografía de apoyo que permitiera una mayor comprensión del tratamiento técnico contable de los activos y pasivos corrientes?.

- SI  NO

- 4- Considera que la bibliografía consultada se encontraba actualizada de acuerdo a la temática impartida en la cátedra de contabilidad financiera II?
- SI  NO
5. ¿A su criterio considera que la metodología utilizada por el maestro que le impartió la cátedra es el mas adecuado para lograr un máximo aprendizaje por parte de los estudiantes?.
- SI  NO
- 6- ¿Si la respuesta anterior es SI cual de los siguientes tipos de metodología fue utilizada por el catedrático?.
- El catedrático resolvía toda la temática (técnicas de la exposición).
- Toda la temática a desarrollar fue investigada por parte del estudiante (técnicas grupales y tareas grupales)
- Una combinación A y B (temática expuesta por el catedrático e investigada por parte de los estudiantes).
- Otros explique \_\_\_\_\_
- 
- 7- ¿Conoce sobre las Normas de Información Financiera adoptadas en El Salvador?
- SI  NO
- 8- ¿De las normas de información financiera adoptadas en el salvador que conoce cuales están relacionadas con la Contabilización de los Activos Y Pasivos Corrientes?.
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- 
- 9- ¿El aprendizaje obtenido en la asignatura de contabilidad financiera II fue con base a Normas de Información Financiera Adoptadas en El Salvador (NIFes)?
- SI  NO
- 10- ¿Si la respuesta anterior es NO, ¿considera la necesidad de que se elabore un documento que enlace la contabilización de activos y pasivos corrientes con base Normas de Información Financiera Adoptadas en El Salvador (NIFes)?
- SI  NO
- 11- ¿Considera que al cursar la asignatura de Contabilidad Financiera II se logran obtener los conocimientos necesarios para clasificar y presentar adecuadamente los Activos y Pasivos Corrientes?
- SI  NO
- 12- ¿Al investigar un tema en especial con respecto a la asignatura de contabilidad financiera II, le fue fácil encontrar y entender la documentación consultada?
- SI  NO

13- Si la respuesta anterior es SI ¿Cuál fue el grado de facilidad que tuvo en la investigación? explique\_\_\_\_\_

14- Si la respuesta a la interrogante 14 es NO el grado de dificultad que tuvo fue originado por:

- Falta de bibliografía
- Información no actualizada
- Bibliografía no explícita
- Otros

explique\_\_\_\_\_

15- ¿Considera que algunos temas de los impartidos en la cátedra de contabilidad financiera II, necesita que se ahonde más para su mayor asimilación?

- SI  NO

16- En liste en orden de importancia al menos tres temas en que tuvo dificultad de asimilación al cursar la asignatura de contabilidad financiera II?.

17- Si se evaluara respecto al aprendizaje obtenido en la cátedra de contabilidad financiera II, ¿ en cual de las siguientes escalas se considera?.

- Bien capacitado  Poco capacitado  No capacitado

18- ¿Ayudaría en su formación profesional el contar con un documento que consolide información sobre la contabilización de Activos y Pasivos Corrientes basados en Normas de Información Financiera Adoptadas en El Salvador (NIFes)?

- SI  
 NO

19-¿Qué temas considera que debería de impartirse en contabilidad financiera II, para poder asimilar mas adecuadamente los Activos y Pasivos Corrientes?

1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_



**CUADRO RESUMEN DE LA INVESTIGACIÓN**

**Resultados de encuestas sobre el aprendizaje adquirido y causas de deficiencia respecto al tratamiento técnico contable de los activos y pasivos corrientes con base a Normas de Información Financiera adoptadas en El Salvador.**

**No. de encuestados: 92 Estudiantes**

No. de Pregunta	Preguntas	Respuestas	Resultados	
			Absolutos	Relativos
P.1	¿Cuáles de los siguientes temas le impartieron en la asignatura de contabilidad financiera II?	Efectivo Cuentas por Cobrar Inventarios Inversiones Temporales Cuentas por pagar Pasivos de naturaleza fiscal Obligaciones bajo arrendamiento Financiero Acreedores comerciales Provisiones	81 79 77 76 47 3 1 0 0	88% 86% 84% 83% 51% 3% 1% 0 0
P.2	¿Cuando cursó la asignatura de Contabilidad Financiera II, aprendió a elaborar instrumentos y técnicas de control interno aplicados a los activos y pasivos corrientes?	SI NO Abstención	37 54 1	40% 59% 1%
P.3	Al cursar la asignatura de contabilidad financiera II, ¿contó con suficiente bibliografía de apoyo que permitiera una mayor comprensión del tratamiento técnico contable de los activos y pasivos corrientes?	SI NO	29 63	32% 68%
P.4	¿Considera que la bibliografía consultada se encontraba actualizada de acuerdo a la temática impartida en la cátedra de contabilidad financiera II?	SI NO Abstención	29 62 1	32% 67% 1%
P.5	A su criterio ¿Considera que la metodología utilizada por el catedrático que le impartió la asignatura, es el mas adecuado para lograr el máximo aprendizaje por parte de los estudiantes?	SI NO	26 66	28% 72%
P.6	Si la respuesta anterior es si, ¿Cuál de los siguientes tipos de metodologías fue utilizada por el catedrático?	No aplica Combinación de anteriores Catedrát resolvía la temát Abstención La temática a desarrollar fue investigada por el estudiante	66 17 7 2 0	72% 18% 8% 2% 0
P.7	¿Considera que al cursar la asignatura de Contabilidad Financiera II se logran obtener los conocimientos necesarios para clasificar y presentar adecuadamente los activos y pasivos corrientes?	SI NO Abstención	33 54 5	36% 59% 5%
P.8	¿Al investigar un tema en especial con respecto a la asignatura de contabilidad financiera II, le fue fácil encontrar y entender la documentación consultada?	SI NO	27 65	29% 71%
P.9	Si la respuesta anterior es SI ¿Cuál fue el grado de facilidad que tuvo en la investigación? explique	No aplica Bibliografía explícita Información básica y fácil de encontrar Acceso a Internet Temática impartida por el catedrático Facilidad de información en otras universidades Abstención	65 8 7 5 3 2 2	71% 9% 8% 5% 2% 2% 1%
P.10	Si la respuesta a la interrogante N° 8 es NO, el grado de dificultad que tuvo fue originado por:	No aplica Bibliografía no explícita	27 26	29% 28%

		Falta de bibliografía	25	27%
		Información no actualizada	25	27%
		Abstención	3	3%
P.11	¿Considera que algunos temas de los impartidos en la cátedra de contabilidad financiera II, necesitan que se ahonde mas para su mayor asimilación?	SI NO	90 2	98% 2%
P.12	Enliste en orden de importancia, al menos tres temas en que tuvo dificultad de asimilación al cursar la asignatura de contabilidad financiera II.	Inversiones Temporales Flujo de efectivo Control interno de efectivo Cuentas por cobrar Inventarios Cuentas por pagar Abstención	50 45 32 22 18 10 9	54% 49% 35% 24% 20% 11% 10%
P.13	¿Conoce sobre las Normas de Información Financiera adoptadas en El Salvador?	SI NO	46 46	50% 50%
P.14	De las Normas de Información Financiera adoptadas en El Salvador que conoce. ¿Cuáles están relacionadas con con la contabilización de los activos y pasivos Corrientes?	No aplica NIFes 1 NIFes 2 NIFes 7 NIFes 18 Abstención NIFes 33	46 37 22 15 7 4 2	50% 40% 24% 16% 8% 4% 2%
P.15	¿El aprendizaje obtenido en la asignatura de Contabilidad Financiera II, fue con base a Normas de Información Financieras adoptadas en EL Salvador (NIFes)?	SI NO Abstención	32 58 2	35% 63% 2%
P.16	Si la respuesta anterior es NO, ¿Considera la necesidad de que se elabore un documento que enlace la contabilización de activos y pasivos corrientes con base a Normas de Información Financiera adoptadas en El Salvador (NIFes)?	SI NO No aplica	60 0 32	65% 0 35%
P.17	Si se evaluara al aprendizaje obtenido en la cátedra de Contabilidad Financiera II, ¿En cual de las siguientes escalas se considera ?	Poco capacitado No capacitado Bien capacitado	79 9 4	86% 10% 4%
P.18	¿Ayudaría en su formación profesional el contar con un documento que consolide información sobre la contabilización de activos y pasivos corrientes basados en Normas de Información Financiera adoptadas en el Salvador.?	SI NO Abstención	91 0 1	99% 0% 1%
P.19	¿Qué otros temas considera que deberían de impartirse en la asignatura de Contabilidad financiera II, además de los ya incluidos en el programa de la cátedra?	Refuerzo en todos los temas impartidos Abstención Contabilización de Pasivos Refuerzo en flujo de efectivo Elaboración de estados financieros Aplicación de NIFes Profundizar el control interno de efectivo Estado de Cambio en el Patrimonio Activos contingentes Refuerzo de Contabilidad Financiera I Introducción de los activos intangibles Estudio de acciones Reconocimientos de ingresos Ahondar en mercadería en Consignación Registro de distribución de dividendos Ahondar sobre los PCGA	22 19 10 8 7 5 5 5 5 4 4 4 3 2 2 2 1	24% 21% 11% 9% 8% 5 5 5 5 4 4 4 3 2 2 2 1

**ANALISIS DE LOS RESULTADOS DE LAS ENCUESTAS****PREGUNTA No. 1:**

¿Cuáles de los siguientes temas le impartieron en la asignatura de Contabilidad Financiera II?

**OBJETIVO:**

Conocer que tan amplio fue el desarrollo del programa asignado a la cátedra de Contabilidad Financiera II.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	% RELEVANCIA
Efectivo	81	88
Cuentas por cobrar	79	86
Inventarios	77	84
Inversiones temporales	76	83
Cuentas por pagar	47	51
Pasivos de naturaleza fiscal	3	3
Obligaciones bajo arrendamiento financiero	1	1
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	0	0
Provisiones	0	0

TABLA N° 1

Nota: Esta tabla muestra respuestas múltiples de los 92 encuestados.

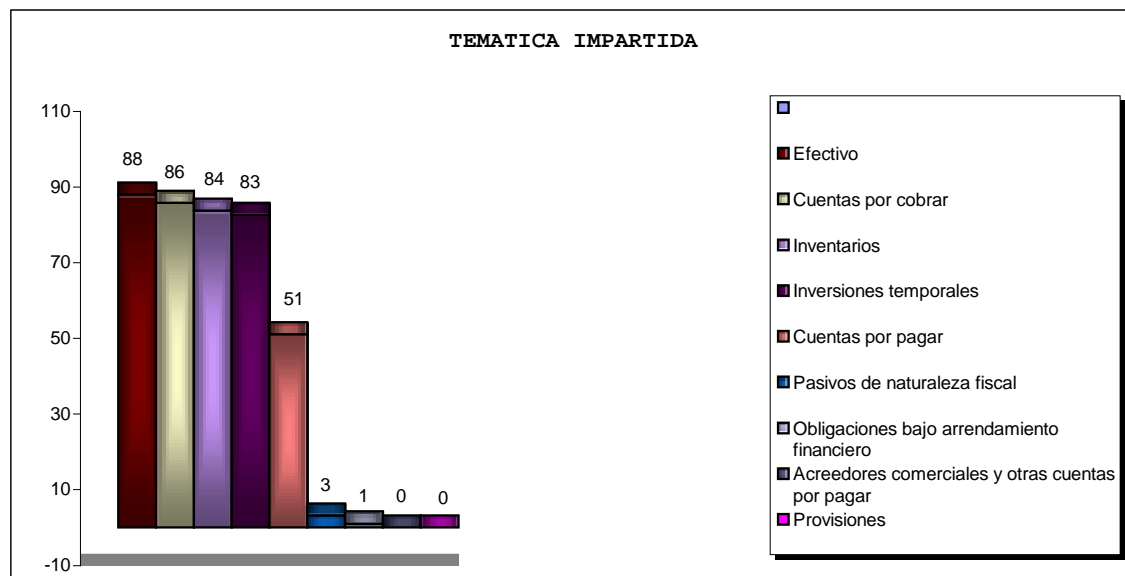


GRAFICO No. 1

Comentario 1: Se puede observar que a la mayor parte de los estudiantes no se les han impartido la totalidad de los temas que incluye el programa de la asignatura de contabilidad financiera II.

**PREGUNTA No. 2:**

¿Cuando cursó la asignatura de Contabilidad Financiera II, aprendió a elaborar instrumentos y técnicas de control interno aplicados a los activos y pasivos corrientes?

**OBJETIVO:**

Indagar sobre el conocimiento adquirido por los estudiantes en la aplicación de controles internos en los diferentes rubros de activos y pasivos corrientes.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	% RELEVANCIA
No	54	59
Si	37	40
Abstención	1	1
TOTAL	92	100

TABLA No. 2

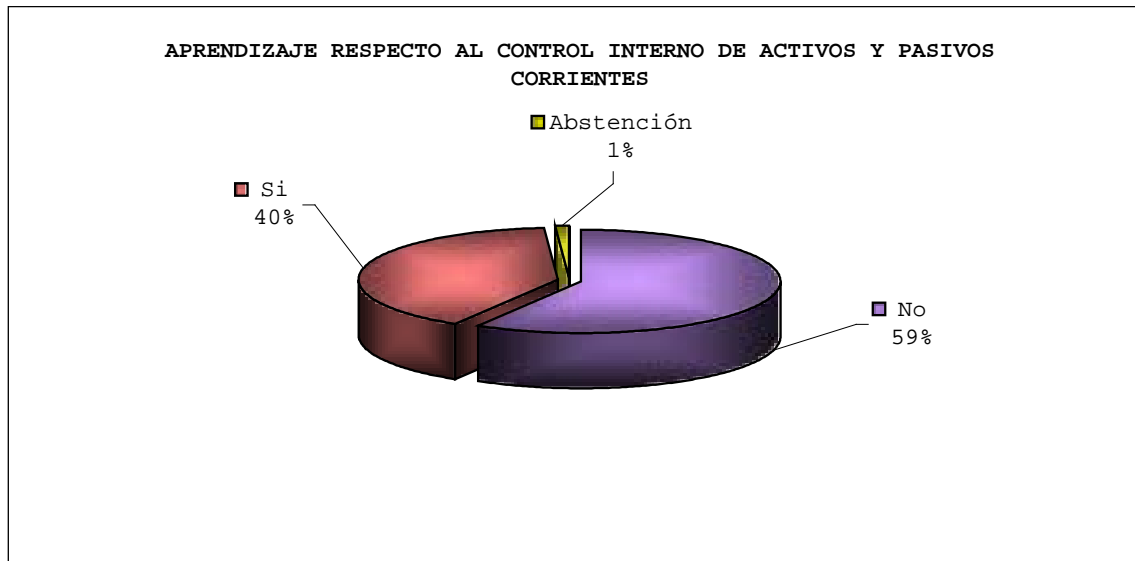


GRAFICO No. 2

Comentario 2: De los estudiantes encuestados un 59% manifestó que no les fueron proporcionado las bases técnicas para la aplicación de instrumentos de control interno a los activos y pasivos corrientes.

**PREGUNTA No. 3:**

Al cursar la asignatura de contabilidad financiera II, ¿contó con suficiente bibliografía de apoyo que permitiera una mayor comprensión del tratamiento técnico contable de los activos y pasivos corrientes?

**OBJETIVO:**

Conocer si el estudiante contó con suficiente bibliografía que le permitiera una mejor comprensión del tratamiento técnico contable de los activos y pasivos corrientes.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	% RELEVANCIA
No	63	68
Si	29	32
TOTAL	92	100

TABLA No. 3

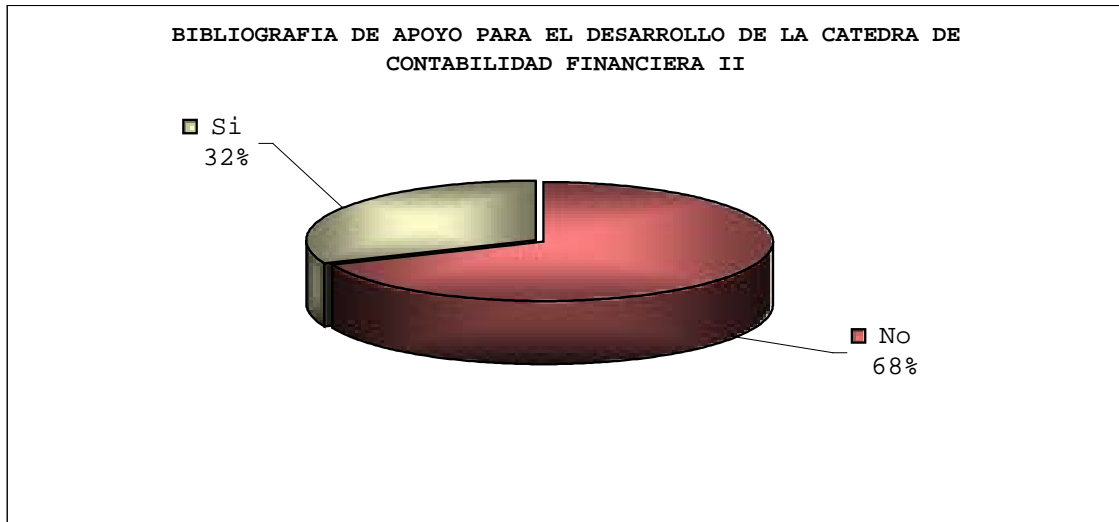


GRAFICO No. 3

Comentario 3: El resultado muestra que un 68% de los estudiantes manifestó no haber contado con suficiente bibliografía de apoyo, que les permitiera una mayor comprensión del tratamiento técnico contable de los activos y pasivos corrientes.

**PREGUNTA No. 4:**

¿Considera que la bibliografía consultada se encontraba actualizada de acuerdo a la temática impartida en la cátedra de contabilidad financiera II?

**OBJETIVO:**

Conocer si la bibliografía recomendada al estudiante se encontraba actualizada de acuerdo a las necesidades de la cátedra.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	% RELEVANCIA
No	62	67
Si	29	32
Abstención	1	1
Total	92	100

TABLA No. 4

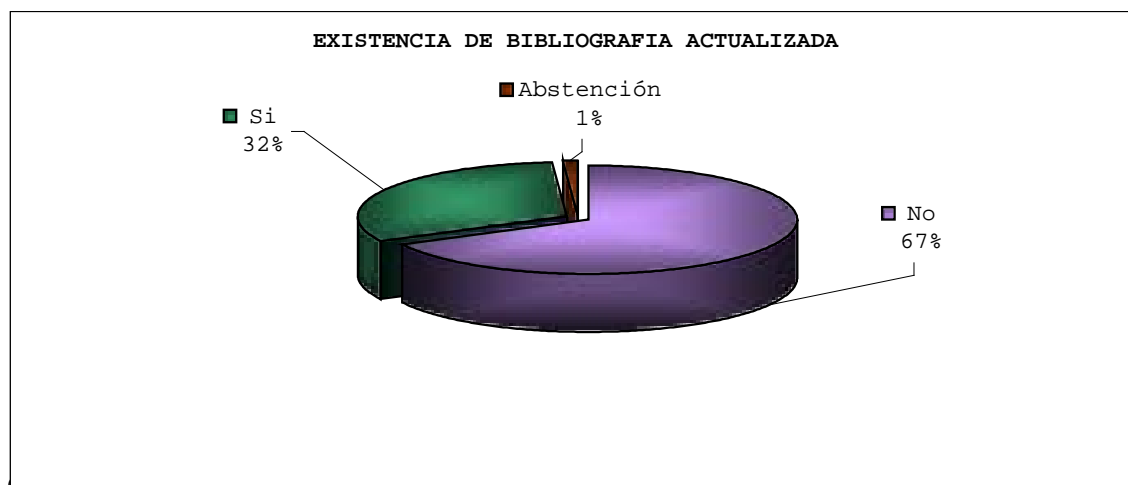


GRAFICO 4

Comentario 4: De acuerdo a la opinión del 67% de los estudiantes, al momento de cursar la cátedra de contabilidad financiera II, la bibliografía recomendada no se encontraba actualizada.

**PREGUNTA No. 5:**

A su criterio ¿Considera que la metodología utilizada por el catedrático que le impartió la asignatura, es el mas adecuado para lograr el máximo aprendizaje por parte de los estudiantes?

**OBJETIVO:**

empleada en la enseñanza de la cátedra de contabilidad financiera II.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	% RELEVANCIA
No	66	72
Si	26	28
TOTAL	92	100

TABLA No. 5

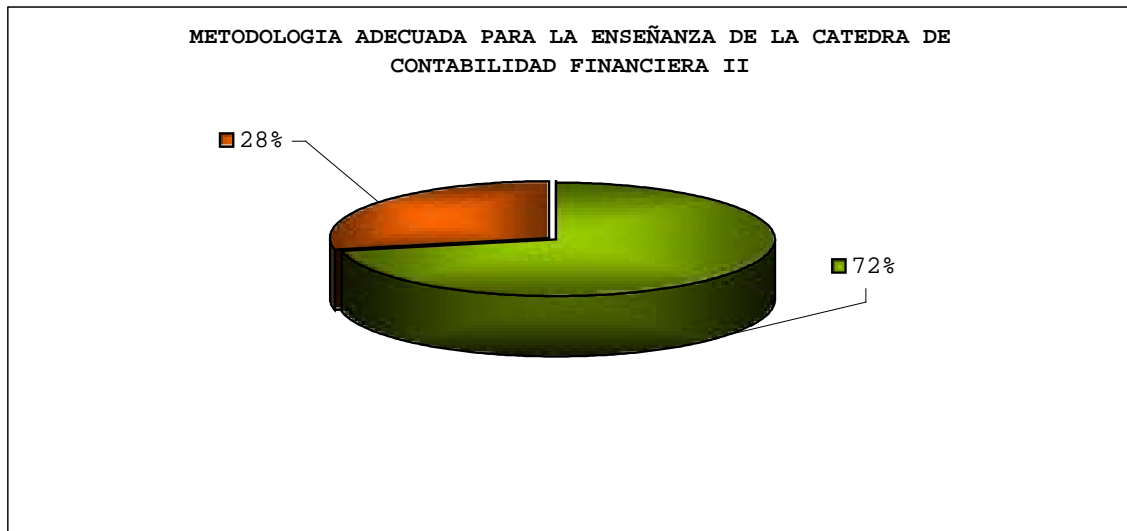


GRAFICO No. 5

Comentario 5: El 72% de estudiantes opinan que la metodología utilizada por el catedrático no fue la mas adecuada para lograr un óptimo aprendizaje.

**PREGUNTA No. 6:**

Si la respuesta anterior es si, ¿Cuál de los siguientes tipos de metodologías fue utilizada por el catedrático?

**OBJETIVO:**

Conocer la metodología utilizada para la enseñanza de la asignatura de contabilidad financiera II.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	% RELEVANCIA
No aplica	66	72
Una combinación de las anteriores (Técnica de exposición e investigación grupal)	17	18
El catedrático resolvía toda la temática (Técnicas de la exposición)	7	8
Abstención	2	2
Toda la temática a desarrollar fue investigada por el estudiante (Técnicas Grupales y tareas Grupales)	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>92</b>	<b>100</b>

TABLA No. 6

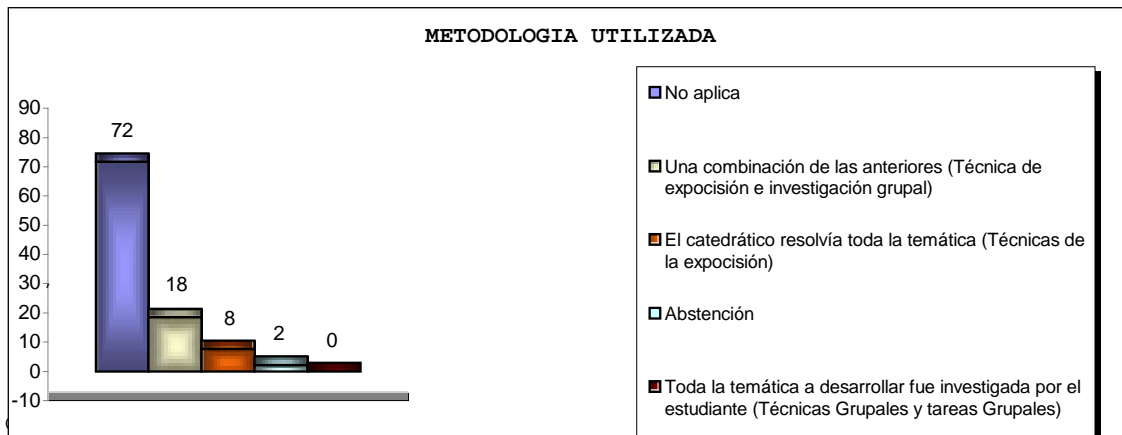


GRAFICO 6

Comentario 6: El 18% de los estudiantes que les impartieron las clases con la técnica de exposición e investigación grupal, manifiestan que dicha técnica es la mas adecuada para obtener un óptimo aprendizaje.



**PREGUNTA No. 7:**

¿Considera que al cursar la asignatura de Contabilidad Financiera II se logran obtener los conocimientos necesarios para clasificar y presentar adecuadamente los activos y pasivos corrientes?

**OBJETIVO:**

Determinar si los estudiantes son capaces de clasificar y presentar adecuadamente los activos y pasivos corrientes apartir del conocimiento adquirido en la catedra de Contabilidad Financiera II.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	% RELEVANCIA
No	54	59
Si	33	36
Abstención	5	5
TOTAL	92	100

TABLA No. 7

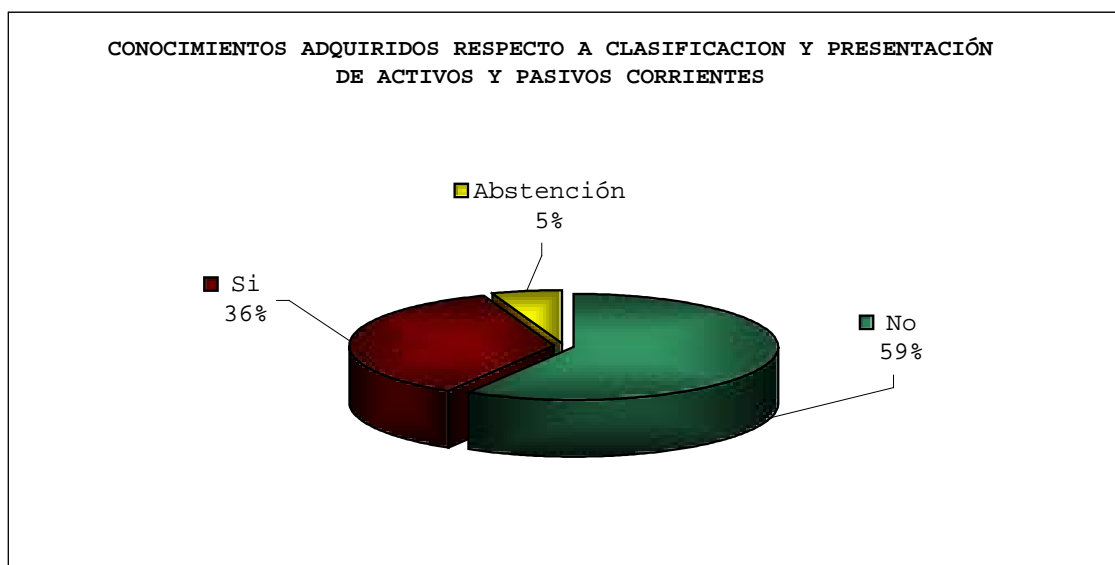


GRAFICO No. 7

Comentario 7: La grafica muestra que un 59% opinan que no se lograrón obtener los conocimientos necesarios para clasificar y presentar adecuadamente los activos y pasivos corrientes.

**PREGUNTA No. 8:**

¿Al investigar un tema en especial con respecto a la asignatura de contabilidad financiera II, le fue fácil encontrar y entender la documentación consultada?

**OBJETIVO:**

Determinar si los estudiantes tuvieron facilidad o dificultad al investigar un tema en especial respecto a la asignatura de contabilidad financiera II.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	% RELEVANCIA
NO	65	71
SI	27	29
TOTAL	92	100

TABLA No. 8

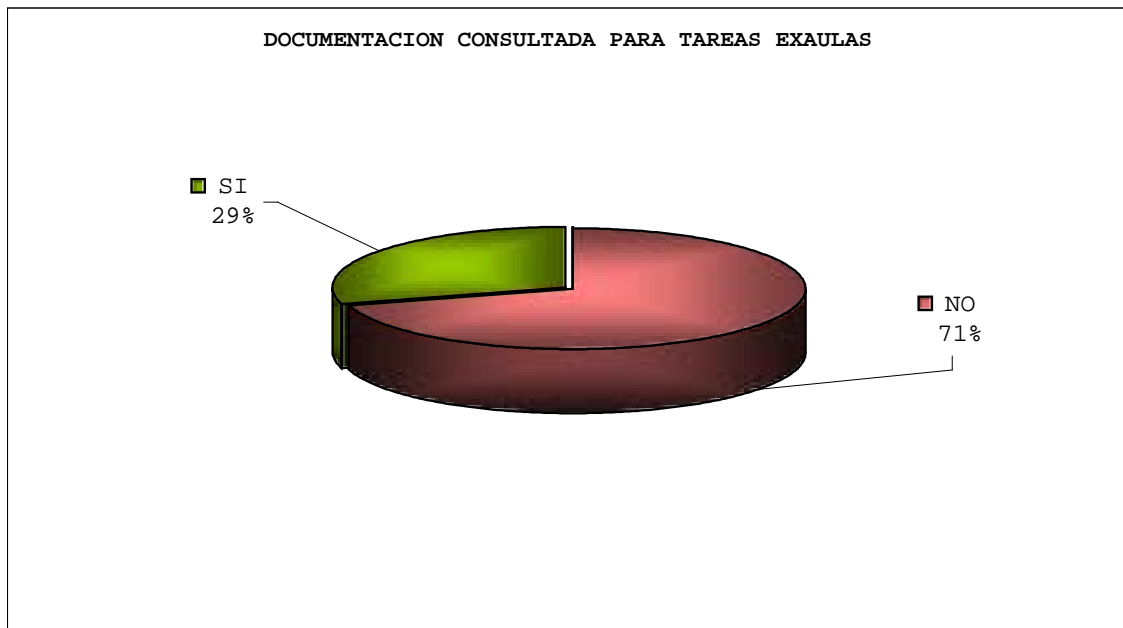


GRAFICO No. 8

Comentario 8: El 71% de los estudiantes tuvo dificultad para encontrar y entender la bibliografía respecto a temas específicos de la cátedra de contabilidad financiera II.

**PREGUNTA No. 9:**

¿Si la respuesta anterior es SI ¿Cuál fue el grado de facilidad que tuvo en la investigación? explique

**OBJETIVO:**

Determinar la facilidad que tuvo el estudiante al investigar un tema en especial de la asignatura de contabilidad financiera II.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	% RELEVANCIA
No aplica	65	71
Bibliografía explícita	8	9
Informacion básica y fácil de encontrar	7	8
Acceso a internet	5	5
Temática impartida por el catedrático	3	2
Facilidad de encontrar la información en otras universidades	2	2
Abstención	2	1

TABLA No. 9

Nota:Esta tabla muestra respuestas múltiples de los 92 encuestados.

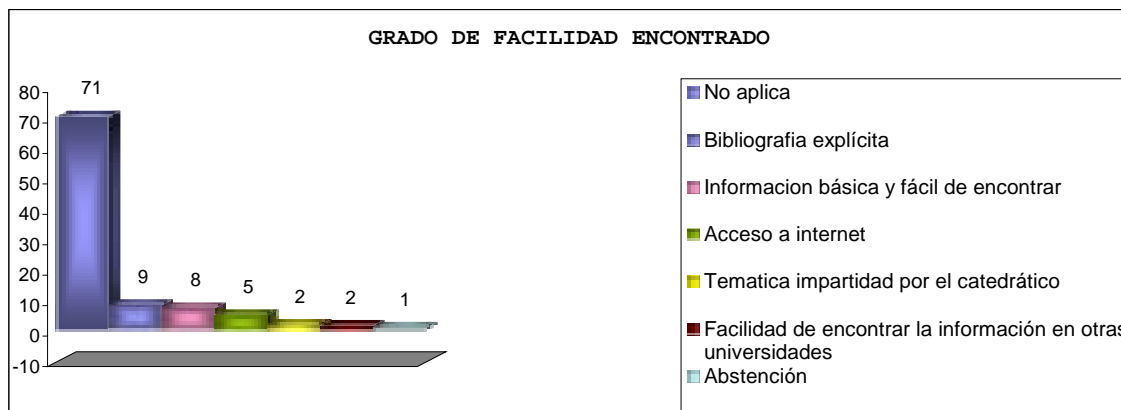


GRAFICO No. 9

Comentario 9: El 9% de los estudiantes, manifiestan que la facilidad que tuvieron para la obtención de información respecto a un tema en especial de la asignatura contabilidad financiera II, radicó en que la bibliografía fue explícita.

**PREGUNTA No. 10:**

Si la respuesta a la interrogante N° 8 es NO, el grado de dificultad que tuvo fue originado por:

**OBJETIVO:**

Determinar los factores que le dificultarán al estudiante la investigación de temas específicos respecto a la cátedra de contabilidad financiera II.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	% RELEVANCIA
No aplica	27	29
Bibliografía no explicita	26	28
Falta de bibliografía	25	27
Información no actualizada	25	27
Abstención	3	3

TABLA No. 10

Nota: Esta tabla muestra respuestas múltiples de los 92 encuestados.

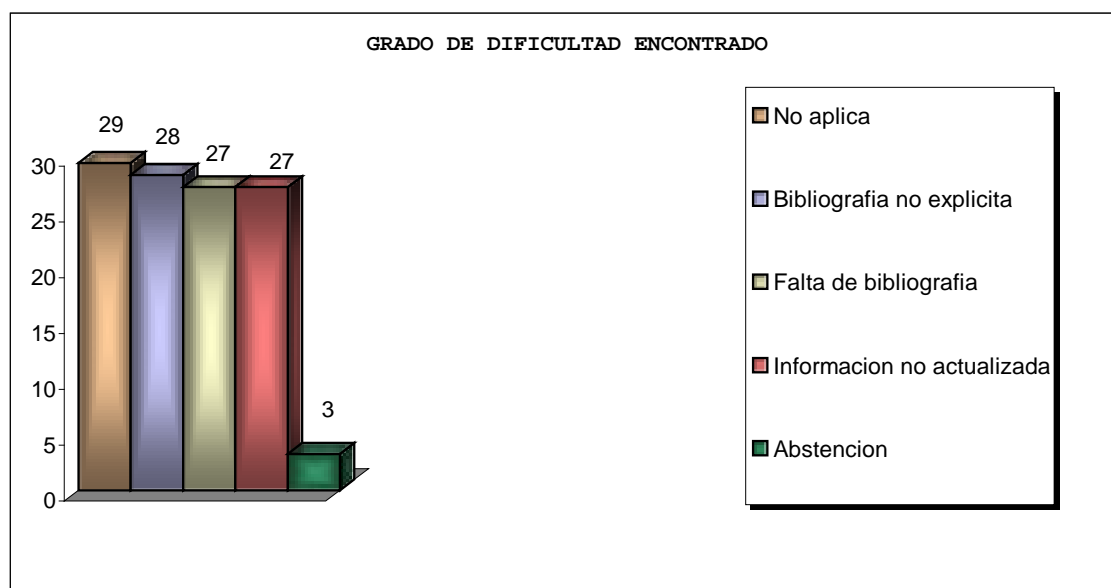


GRAFICO No. 10

Comentario 10: EL 71% de los encuestados (según tabla No 8) expresaron que no fue fácil encontrar documentación respecto a temas relacionados con activos y pasivos corrientes, siendo la mayor de las causas, la falta de bibliografía explícita.

Nota: Es importante recalcar que de los 92 encuestados, el 71% manifestó que le fue difícil encontrar y entender la documentación relacionada con temas específicos a investigar.

**PREGUNTA No. 11:**

¿Considera que algunos temas de los impartidos en la cátedra de contabilidad financiera II, necesitan que se ahonde mas para su mayor asimilación?

**OBJETIVO:**

Verificar si el estudiante considera necesario el que se aborden mas ampliamente los temas impartidos en la cátedra de contabilidad financiera II.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	% RELEVANCIA
SI	90	98
NO	2	2
TOTAL	92	100

TABLA No. 11

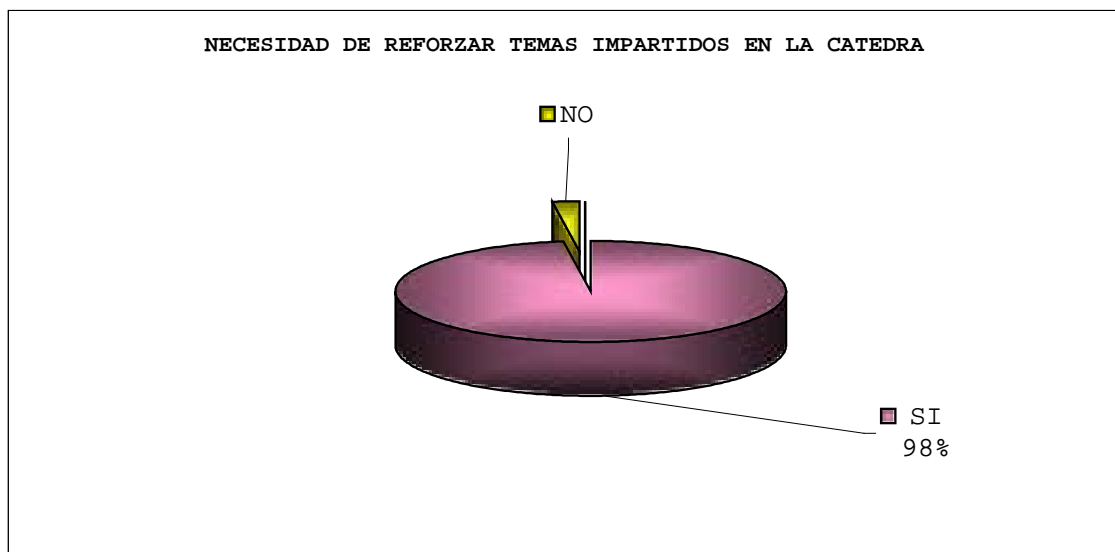


GRAFICO No. 11

Comentario 11: El 90% de los estudiantes consideraban necesario que los temas impartidos en la cátedra sean abordados de una manera mas amplia y explicativa.

**PREGUNTA No. 12:**

Enliste en orden de importancia, al menos tres temas en que tuvo dificultad de asimilación al cursar la asignatura de contabilidad financiera II.

**OBJETIVO:**

Conocer aquellos temas que los estudiantes consideran que se tuvo mayor dificultad en su asimilación.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	% RELEVANCIA
Inversiones Temporales	50	54
Flujo de efectivo	45	49
Control interno de efectivo	32	35
Cuentas por cobrar	22	24
Inventarios	18	20
Cuentas por pagar	10	11
Abstención	9	10
Estado de cambios en el patrimonio	7	8
Elaboración de Estados Financieros	3	3
Obligaciones bajo arrendamiento financiero	3	3
Pasivos de naturaleza fiscal	3	3
Cuentas de orden	2	2
Provisiones	2	2
Acreedores comerciales	1	1

TABLA No. 12

Nota: Esta tabla contiene respuestas múltiples de los 92

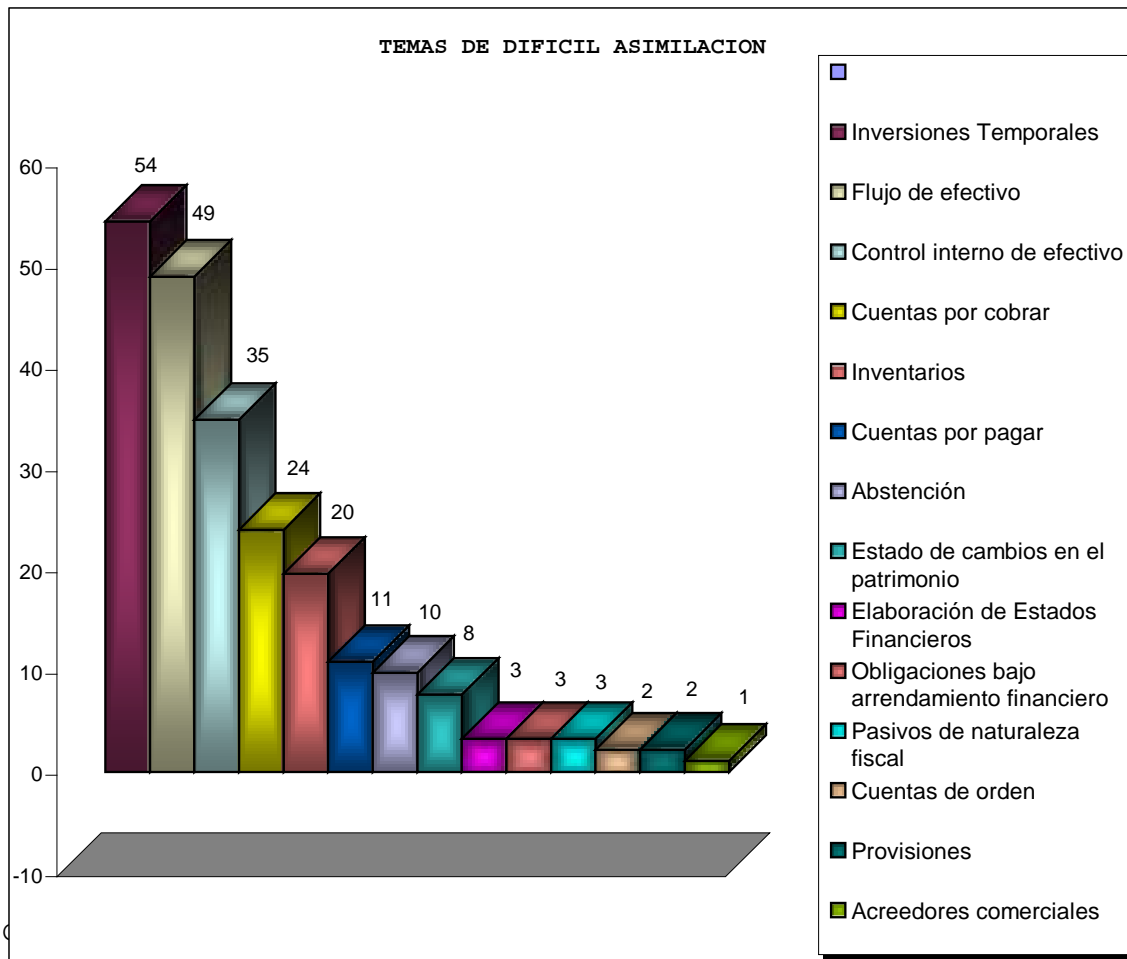


GRAFICO 12

Comentario 12: Los temas que los estudiantes consideran que son mas difíciles de asimilar son: Las inversiones Temporales (54%), los flujos de efectivo (49%) y las cuentas por cobrar (35%)

**PREGUNTA No. 13:**

¿Conoce sobre las Normas de Información Financiera adoptadas en El Salvador?

**OBJETIVO:**

Identificar si los estudiantes conocen sobre la normativa técnica actual aplicable.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	% RELEVANCIA
SI	46	50
NO	46	50
TOTAL	92	100

TABLA No. 13

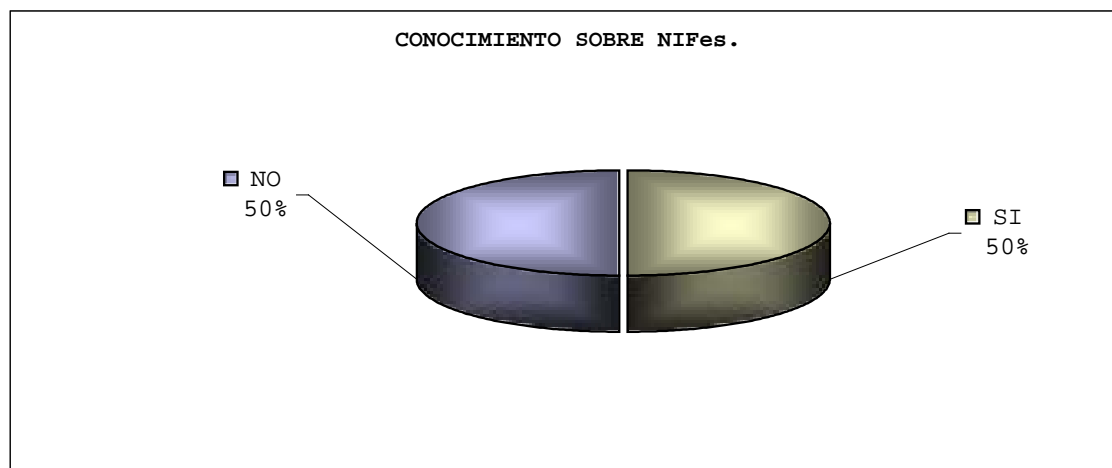


GRAFICO No. 13

Comentario 13: De los estudiantes encuestados solo el 50% conoce sobre Normas de Información Financieras adoptada en El Salvador.



**PREGUNTA No. 14:**

De las Normas de Información Financiera adoptadas en El Salvador que conoce. ¿Cuáles están relacionadas con la contabilización de los activos y pasivos Corrientes?

**OBJETIVO:**

Verificar si el estudiante conoce que normativa se relaciona con los activos y pasivos corrientes.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	% RELEVANCIA
No aplica	46	50
NIFes 1	37	40
NIFes 2	22	24
NIFes 7	15	16
NIFes 18	7	8
Abstención	4	4
NIFes 33	2	2

TABLA No. 14

Nota: Esta tabla contiene respuestas múltiples de los 92

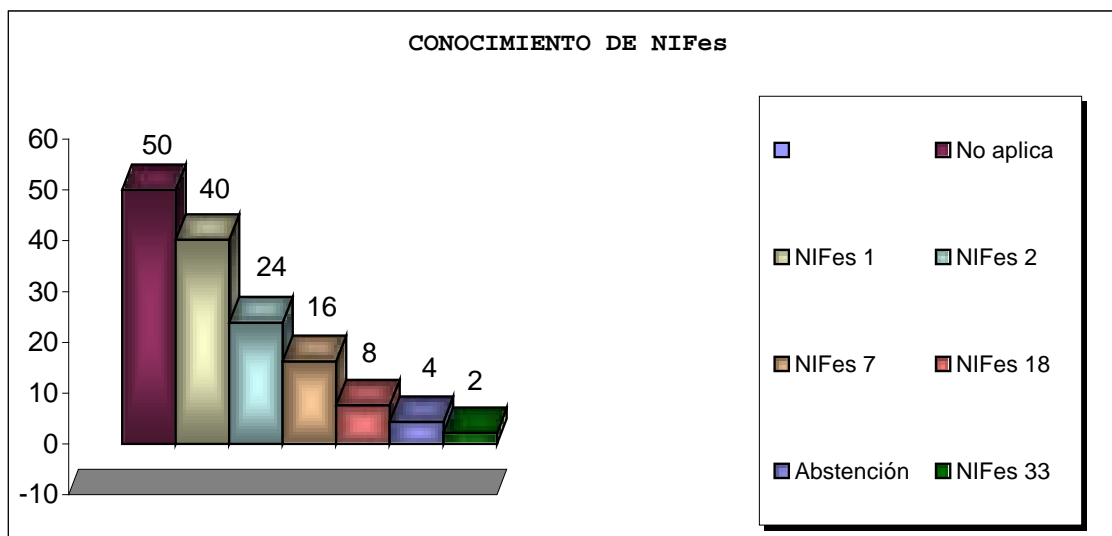


GRAFICO No. 14

Comentario 14: El 40% de los estudiantes que conoce la normativa técnica actual, manifiestan que la NIFes más aplicada a los activos y pasivos corrientes es la N° 1 Presentación de Estados Financieros.

**PREGUNTA No.15**

¿El aprendizaje obtenido en la asignatura de Contabilidad Financiera II, fue con base a Normas de Información Financieras adoptadas en EL Salvador (NIFes)?

**OBJETIVO:**

Determinar si el aprendizaje por parte de los estudiantes fue con base a Normas de Información Financieras adoptadas en El Salvador.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	% RELEVANCIA
No	58	63
Si	32	35
Abstención	2	2
TOTAL	92	100

TABLA No. 15

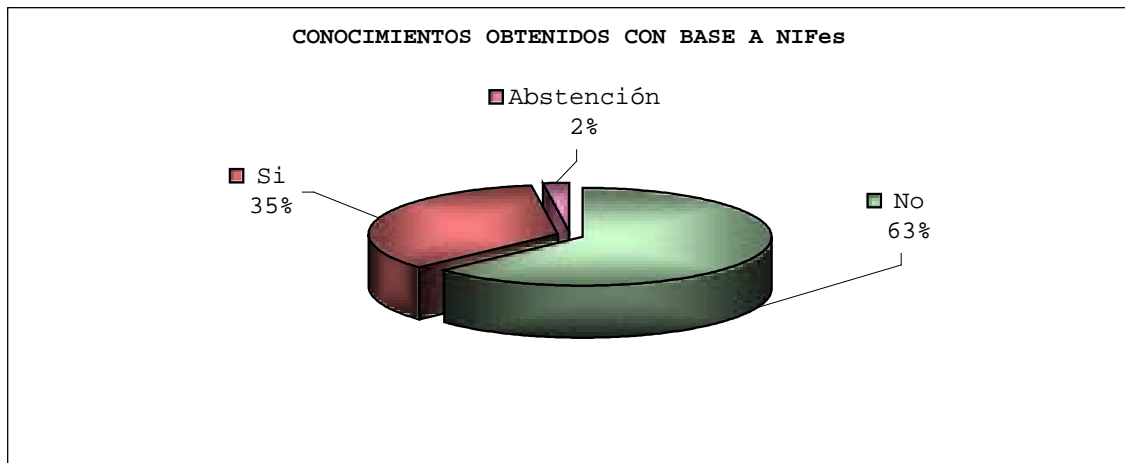


GRAFICO No. 15

Comentario 15: El 63% de los encuestados opinaron, que el aprendizaje obtenido en la catedra de contabilidad financiera II, no fue apegado a Normas de Información Financieras adoptadas en El Salvador.

**PREGUNTA No. 16:**

Si la respuesta anterior es NO, ¿Considera la necesidad de que se elabore un documento que enlace la contabilización de activos y pasivos corrientes con base a Normas de Información Financiera adoptadas en El Salvador (NIFes)?

**OBJETIVO:**

Demostrar la necesidad de los estudiantes de contar con un documento de apoyo que enlace la contabilización de activos y pasivos corrientes con base a NIFes.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	% RELEVANCIA
Si	60	65
No	0	0
No aplica	32	35
TOTAL	92	100

TABLA No. 16



GRAFICO No. 16

Comentario 16: El 65% de los estudiantes consideran que es necesario que se elaboren documentos que enlacen la contabilización de los activos y pasivos corrientes con base a Normas de Información Financiera adoptadas en El Salvador.

**PREGUNTA No. 17:**

Si se evaluara al aprendizaje obtenido en la cátedra de Contabilidad Financiera II, ¿En cual de las siguientes escalas se considera ?

**OBJETIVO:**

Evaluar que tan capacitado se econsidera el estudiante respecto al aprendizaje obtenido en la asignatura de contabilidad financiera II.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	% RELEVANCIA
Poco capacitado	79	86
No capacitado	9	10
Bien capacitado	4	4
TOTAL	92	100

TABLA No. 17

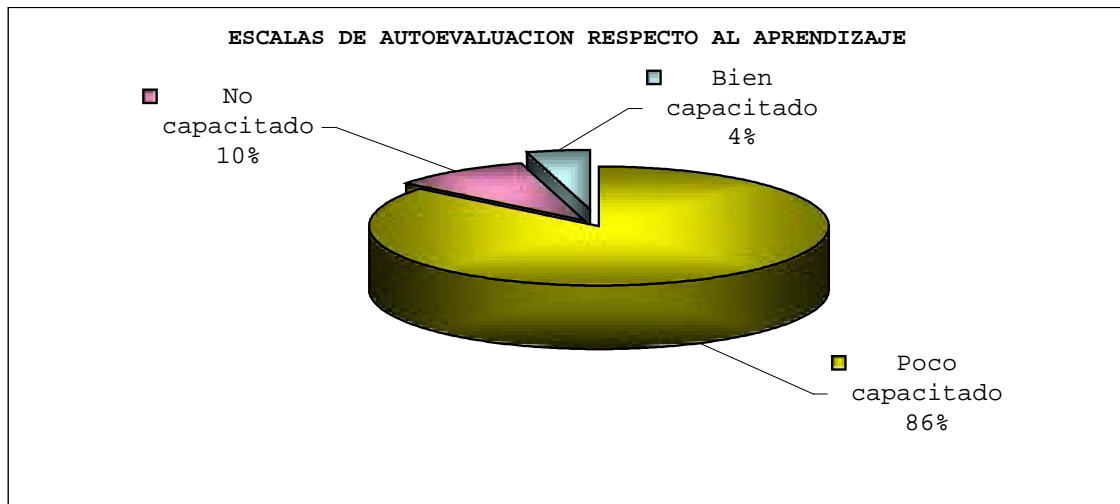


GRAFICO No. 17

Comentario 17: El 86% de los estudiantes consideran que no estan bien capacitados para enfrentarse a una evaluación respecto al tratamiento técnico contable de la temática impartida en la asignaturara de contabilidad financiera II.

**PREGUNTA No. 18:**

¿Ayudaría en su formación profesional el contar con un documento que consolide información sobre la contabilización de activos y pasivos corrientes basados en Normas de Información Financiera adoptadas en el Salvador.?

**OBJETIVO:**

Comprobar que el estudiante considera que el contar con un documento que consolide información sobre la contabilización de activos y pasivos corrientes basados en NIFes, les ayudaría en su formación profesional.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	% RELEVANCIA
Si	91	99
Abstención	1	1
No	0	0
TOTAL	92	100

TABLA No. 18

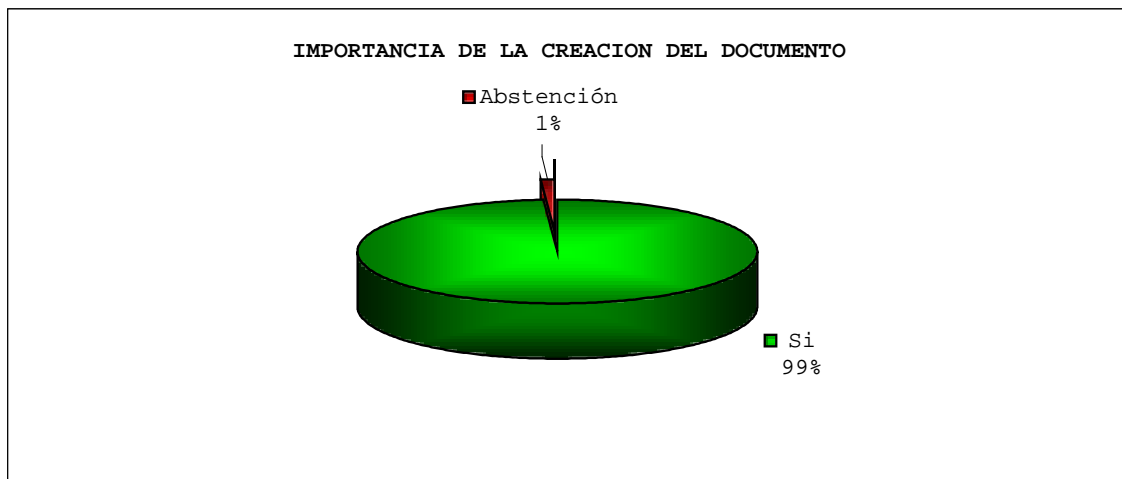


GRAFICO No. 18

Comentario 18: El 99% de la totalidad de los estudiantes que respondieron a esta interrogante, consideran que si les ayudaría en su formación profesional, el contar con un documento que consolide información sobre la contabilización de activos y pasivos con base a NIFes.

**PREGUNTA No. 19:**

¿Qué otros temas considera que deberían de impartirse en la asignatura de Contabilidad financiera II, además de los ya incluidos en el programa de la cátedra?

**OBJETIVO:**

Indagar sobre los temas que los estudiantes consideran que deberían impartirse en la cátedra de contabilidad financiera II, además de los que ya se incluyen en los programas.

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	% RELEVANCIA
Refuerzo en todos los temas impartidos	22	24
Abstencion	19	21
Contabilizacion de Pasivos	10	11
Refuerzo en flujo de efectivo	8	9
Elaboracion de estados financieros	7	8
Aplicación de NIFes	5	5
Profundizar el control interno de efectivo	5	5
Estado de Cambio en el Patrimonio	5	5
Activos contingentes	5	5
Refuerzo de Contabilidad Financiera I	4	4
Introduccion de los activos intangibles	4	4
Estudio de acciones	3	3
Reconocimientos de ingresos	2	2
Ahondar en mercaderia en Consignacion	2	2
Registro de distribucion de dividendos	2	2
Ahondar sobre los PCGA	1	1

TABLA No. 19

Nota: Esta tabla contiene respuestas múltiples de los 92

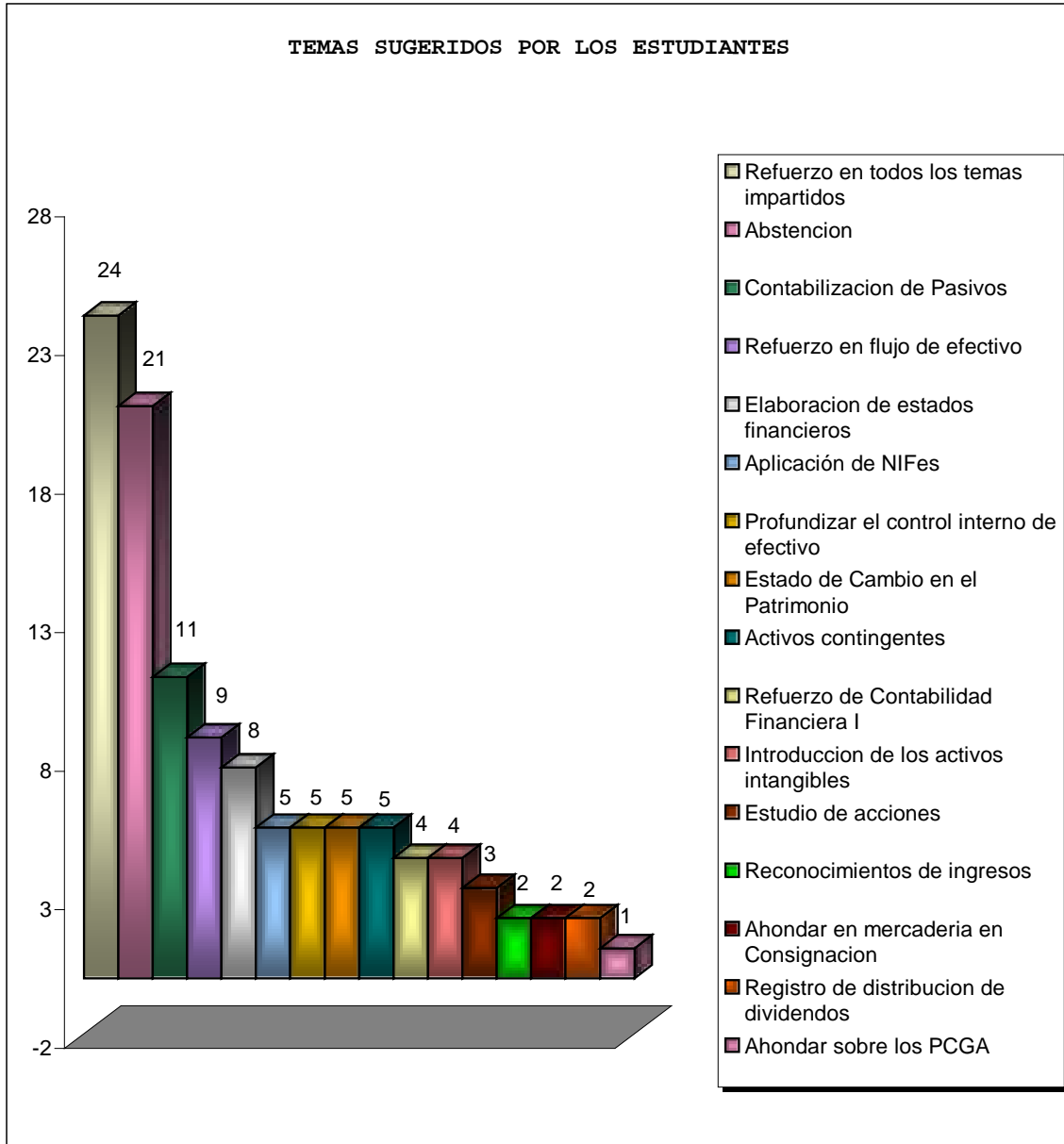


GRAFICO 19

Comentario 19: El 24% de los encuestados consideran que los temas que incluye el programa de la cátedra son suficientes; sin embargo manifiestan que se tiene la necesidad de que sean abordados mas ampliamente e impartidos con mayor claridad.

SISTEMA CONTABLE  
**SAPAGUE, S.A. DE C.V.**

MAYO DE 2004

1. DECLARACIÓN DEL SISTEMA CONTABLE

a) **Datos Generales**

1. Número de Identificación tributaria: 1101-120505-114-6
2. Dirección: Edificio de profesionales, Pasaje Dr. Mariano Samayoa, local No. 101, Colonia Médica, San Salvador.
3. Actividad económica principal: Compra-Venta de ropa para caballero. (Comercio)
4. Dirección de la oficina donde se llevara la contabilidad: Edificio de profesionales, Pasaje Dr. Mariano Samayoa, local No. 101, Colonia Médica, San Salvador.

b) **Detalle del Sistema Contable**

1. El período contable será del uno de enero al treinta y uno de diciembre de cada año.
2. El Activo en giro y capital social pagado al 12 de mayo de 2004 es de \$ 18,543.03
3. Los inventarios se valúan según método de Primeras entradas, Primeras Salidas (PEPS).
4. El Sistema de registro de inventarios será: Inventario perpetuo o permanente.
5. Sistema de control de operación: se llevará por medio de tarjetas individuales



c) **Datos de los registros contables**

1. La contabilidad se procesará manualmente.
2. Los registros a legalizar son: Libro Diario Mayor, Libro de Estados Financieros, Libro de Actas Accionistas, Libro de Aumento y Disminuciones de Capital y Libro de Registros de Acciones Nominativas; asimismo, los libros que exige el Código Tributario y Ley de Impuesto a la Transferencia de Bienes Muebles y a la Prestación de Servicios (Libro de Compras y Libro de ventas al Consumidor y Contribuyente).
  - a. El Libro Diario Mayor, se llevará con concentración de operaciones contables mensuales.
  - b. Se efectuaran asientos en el libro de Estados Financieros al inicio de operaciones y al finalizar el ejercicio contable correspondiente a cada año.
  - c. Libro de Actas de Accionistas, se efectuaran asientos cuando se realicen juntas ordinarias y extraordinarias de accionistas.(para efectos del ejercicio no se realizaran)
  - d. Libro de Aumentos y Disminuciones de Capital: se efectuaran asientos cuando se acuerde incrementar o disminuir el capital de la empresa.
  - e. Libro de registros de acciones nominativas: se asentaran cada una de las acciones nominativas y contendrá nombre, domicilio del accionista, indicación de las acciones que le pertenecen a cada accionista con cada una de sus características.
  - f. En los libros de Compras y de Ventas, se harán anotaciones diariamente.
3. Método de Depreciación: se aplicará el Método de Línea Recta, de conformidad al porcentaje regulado en la Ley de Impuesto Sobre la Renta.

d) **Documentos Justificantes**

1. Las entradas de efectivo se justificaran por medio de: Comprobantes de Crédito Fiscal, Facturas a consumidor final, notas de débito y comprobante de ingreso (recibos), estos documentos amparan los servicios prestados, ya sea su forma de pago al contado o al crédito; el ingreso de efectivo se hará de forma acumulada al final del mes, realizando ingreso a caja y luego remesa bancaria .
2. Las partidas de diario se elaboraran de acuerdo a la naturaleza de cada operación y a medida que estas se presenten; tales como provisiones de gastos o ingresos, reclasificación de cuentas, obligaciones a favor o cargo de la empresa pendiente de cancelación, corrección de errores, ajustes de valuación. Se utilizará el formulario diseñado al respecto debiendo ser fechado y numerado en orden cronológico, anexando los documentos justificantes correspondientes.
3. Los comprobantes de ingreso, egreso y diario por las operaciones diarias se elaborarán, según procedimientos contables normalmente aceptados.

2. SISTEMA DE CODIFICACIÓN CATÁLOGO DE CUENTAS

El presente Catálogo de Cuentas se estructura con dígitos numéricos, que identifican las cuentas, subcuentas y detalle de las mismas, para uniformar el registro de operaciones que se realicen a partir del inicio de las operaciones y al cierre del ejercicio así:

1. Activo
2. Pasivo
3. Patrimonio
4. Cuentas de Resultados Deudoras
5. Cuentas de Resultados Acreedoras
6. Cuentas Liquidadoras de resultados
7. Cuentas de Memorándum Deudoras
8. Cuentas de Memorándum Acreedoras

A continuación de cada agrupación o clase se agregará un dígito para la clasificación de los activos y pasivos en corrientes y no corrientes. De la misma forma se obtienen las cuentas de mayor y subcuentas.

La manera de interpretar el catálogo es la siguiente:

Dígitos	Clasificación
Uno	Clasificación principal
Dos	Rubro de Agrupación
Cuatro	Cuenta de Mayor
Seis	Sub-Cuentas
Ocho	Sub-Sub-Cuentas

“R” = Representa las cuentas complementarias de Activo y que en el Balance General se presentan restando el saldo de la cuenta que complementa.

### 3. CATALOGO DE CUENTAS

<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>
	<b>ACTIVO CORRIENTE</b>
<b>1101</b>	<b>EFFECTIVO Y OTROS MEDIOS LIQUIDOS</b>
110101	CAJA GENERAL
110102	CAJA CHICA
110103	BANCOS CUENTAS CORRIENTES
11010301	BANCO DE AMERICA CENTRAL
11010302	BANCO AGRÍCOLA
11010303	BANCO CUSCATLAN
11010304	BANCO SALVADOREÑO
11010305	BANCO SCOTIABANK
110104	BANCOS CUENTA DE AHORRO
110105	OTROS MEDIOS LIQUIDOS
11010501	DEPOSITOS A CORTO PLAZO

**1102            INVERSIONES TEMPORALES**

- 110201        BONOS
- 110202        CERTIFICADOS DE INVERSION
- 110203        ACCIONES COMUNES
- 110204        ACCIONES PREFERENTES
- 110205        OTRAS INVERSIONES

**1103            CUENTAS POR COBRAR**

- 110301        CLIENTES
- 110302        PRÉSTAMOS Y ANTICIPOS AL PERSONAL
- 110303        DEUDORES VARIOS
- 110304        DOCUMENTOS POR PAGAR
- 11030401     PAGARES
- 11030402     LETRAS DE CAMBIO
- 110305        INTERESES POR COBRAR
- 11030501     DE CLIENTES
- 11030501     INTERESES POR INVERSIONES TEMPORALES
- 110306        ACCIONISTAS
- 110399        RESERVA PARA CUENTAS INCOBRABLES (CR)

**1104            INVENTARIOS**

- 110401        CAMISAS SPORT
- 110402        CAMISAS CASUALES
- 110403        PANTALONES JEANS
- 110404        PANTALONES CASUALES

**1105            ACTIVOS DE NATURALEZA FISCAL**

- 110501        PAGO A CUENTA
- 11050101     PAGO A CUENTA
- 11050102     REMANENTE POR AJUSTE PERIODO ANTERIOR
- 110502        CREDITO FISCAL (IVA)
- 110503        DIFERENCIA CREDITO FISCAL (IVA)
- 110504        REMANENTE CREDITO FISCAL PROXIMO PERIODO

110505      REMANENTE POR AJUSTE PERIODO ANTERIOR  
110506      RETENCION DEBITO FISCAL (IVA) GRAN CONTRIBUYENTE

**1106      DIFERIDOS**

110601      PAPELERIA Y UTILES  
110602      SEGUROS  
11060201     SEGUROS DE VIDA  
11060202     SEGUROS CONTRA DAÑOS  
11060203     SEGUROS CONTRA INCENDIOS  
11060203     OTROS SEGUROS  
110603      ALQUILERES  
110604      OTROS PAGOS POR ANTICIPADO

**1107      ACTIVOS BAJO ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS**

110701      PORCION CIRCULANTE DEL ACTIVO POR ARRENDAMIENTO

**12        ACTIVO NO CORRIENTE**

**1201      PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO**

120101      MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA  
12010101     REVALUACION  
12010102     DEPRECIACION (R)  
120102      MAQUINARIA Y EQUIPO DE PRODUCCION  
12010201     REVALUACION  
12010202     DEPRECIACION ACUMULADA (R)  
120103      EQUIPO DE TRANSPORTE  
12010301     REVALUACION  
12010302     DEPRECIACION ACUMULADA (R)  
120104      HERRAMIENTAS

12010401 DEPRECIACION ACUMULADA (R)  
120105 EDIFICIOS  
12010501 REVALUACIONES  
12010502 DEPRECIACION ACUMULADA (R)  
120106 INSTALACIONES  
12010601 REVALUACIONES  
12010602 DEPRECIACION ACUMULADA (R)  
120107 TERRENOS  
12010701 REVALUACIONES

**1202            ACTIVOS INTANGIBLES**

120201           SOFTWARE  
12020101        AMORTIZACION (R)  
120202           LICENCIAS  
12020201        AMORTIZACION (R)

**1203            OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES**

120301           CUENTAS POR COBRAR A LARGO PLAZO  
120302           CUENTAS POR COBRAR POR ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS  
120303           OTRAS CUENTAS POR COBRAR A LARGO PLAZO

**2                PASIVO**

**21               PASIVO CORRIENTE**

**2101            CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO**

**210101         PROVEEDORES**

210102           ACREEDORES VARIOS  
210103           DOCUMENTOS POR PAGAR  
21010301        PAGARES  
21010302        LETRAS DE CAMBIO

<b>2102</b>	<b>RETENCIONES POR PAGAR</b>
210201	COTIZACION ISSS
210202	COTIZACION AFP'S
210203	IMPUESTO SOBRE LA RENTA EMPLEADOS
210204	IMPUESTO SOBRE LA RENTA SERVICIOS
210205	IVA RETENCION A TERCEROS
<b>2103</b>	<b>DESCUENTOS POR PAGAR</b>
210301	ORDENES DE DESCUENTO DE INSTITUCIONES FINANCIERAS
210302	DESCUENTO DE VIALIDAD A EMPLEADOS
210303	ORDENES DE DESCUENTO DE PROCURADURÍA GENERAL DE LA REPUBLICA
210304	ORDENES DE DESCUENTO FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA
210305	OTROS DESCUENTOS
<b>2104</b>	<b>PASIVOS DE NATURALEZA FISCAL</b>
210401	IMPUESTO SOBRE LA RENTA
210402	IMPUESTOS MUNICIPALES
210403	DEBITO FISCAL IVA
210404	DIFERENCIA DEBITO FISCAL IVA
210405	IVA POR PAGAR
210406	PAGO A CUENTA POR PAGAR
<b>2105</b>	<b>PRÉSTAMOS Y SOBREGIROS BANCARIOS</b>
210501	PRESTAMOS BANCARIOS A CORTO PLAZO
21050101	BANCO DE AMERICA CENTRAL
21050102	BANCO AGRÍCOLA
21050103	BANCO CUSCATLAN
21050104	BANCO DE COMERCIO
210502	PORCION CORRIENTE DE PRÉSTAMOS BANCARIOS A LARGO PLAZO
21050201	BANCO DE AMERICA CENTRAL
21050202	BANCO AGRÍCOLA
21050203	BANCO CUSCATLAN

21050204 BANCO DE COMERCIO  
210503 SOBREGIROS BANCARIOS  
21050301 BANCO DE AMERICA CENTRAL  
21050302 BANCO AGRICOLA  
21050303 BANCO CUSCATLAN  
21050304 BANCO SALVADOREÑO  
21050305 BANCO SCOTIABANK

**2106 PORCION CORRIENTE DE LOS ACTIVOS NO CORRIENTES**

210601 PASIVO BAJO ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS

2107 PROVISIONES

210701 PROVISION POR OBLIGACIONES LABORALES

21070101 SUELDOS Y SALARIOS

21070102 AGUINALDOS

21070103 VACACIONES

21070104 INDEMNIZACIONES

210702 OTRAS PROVISIONES

**22 PASIVO NO CORRIENTE**

**2201 CUENTAS POR PAGAR A LARGO PLAZO**

220101 PROVEEDORES

220102 ACREEDORES

**2202 PRESTAMOS BANCARIOS A LARGO PLAZO**

220201 BANCO DE AMERICA CENTRAL

220202 BANCO AGRÍCOLA

220203 BANCO CUSCATLAN

220204 BANCO DE COMERCIO

220205 BANCO SALVADOREÑO

220206 BANCO SCOTIABANK



<b>2203</b>	<b>PROVISION PARA OBLIGACIONES LABORALES</b>
220301	INDEMNIZACIONES
220302	OTRAS PROVISIONES
22030201	LITIGIOS
<b>2204</b>	<b>OTROS PASIVOS NO CORRIENTES</b>
220401	ANTICIPOS DE CLIENTES
220402	OBLIGACIONES BAJO ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO NETO</b>
<b>31</b>	<b>CAPITAL CONTABLE</b>
<b>3101</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>
310101	CAPITAL MINIMO
31010101	PAGADO
31010102	NO PAGADO
310102	CAPITAL VARIABLE
31010201	PAGADO
31010202	NO PAGADO
3102	RESERVAS
310201	RESERVA LEGAL
310202	OTRAS RESERVAS
<b>3103</b>	<b>UTILIDADES NO DISTRIBUIDAS</b>
310301	DE EJERCICIOS ANTERIORES
310302	DEL PRESENTE EJERCICIO
<b>3104</b>	<b>PERDIDAS ACUMULADAS</b>
310401	DE EJERCICIOS ANTERIORES
310402	DEL PRESENTE EJERCICIO
<b>3105</b>	<b>SUPERAVIT POR REVALUACIONES</b>
310501	SUPERAVIT POR REVALUACIÓN DE ACTIVOS

31050101 MOBILIARIO Y EQUIPO  
31050102 MAQUINARIA Y EQUIPO  
31050103 VEHICULOS  
31050104 EDIFICIOS  
31050105 INSTALACIONES  
31050106 TERRENOS

**4 CUENTAS DE RESULTADOS DEUDORAS**

**41 COSTOS Y GASTOS**

**4101 COSTO DE VENTAS**

410101 COSTO DE CAMISAS SPORT  
410102 COSTO DE CAMISAS CASUALES  
410103 COSTO DE PANTALONES JEANS  
410104 COSTO DE PANTALONES CASUALES  
410105 OTROS COSTOS

**4102 GASTOS DE ADMINISTRACION**

410201 SUELDOS Y SALARIOS  
410202 AGUINALDO  
410203 VACACIONES  
410204 APORTACION ISSS  
410205 APORTACION AFP  
410206 INDEMNIZACIONES  
410207 VIATICOS  
410208 PASAJES  
410209 BONIFICACIONES Y GRATIFICACIONES  
410210 HORAS EXTRAS  
410211 ATENCIONES AL PERSONAL  
410212 ENERGIA ELECTRICA  
410213 SERVICIO DE AGUA Y ALCANTARILLADO  
410214 SERVICIOS TELEFONICOS Y SIMILARES  
410215 COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES  
410216 MANTENIMIENTO DE MOBILIARIO Y EQUIPO

410217	MANTENIMIENTO DE EDIFICIOS E INSTALACIONES
410218	MANTENIMIENTO DE VEHICULO
410219	MANTENIMIENTO DE HERRAMIENTAS
410220	DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO
410221	DEPRECIACION DE EQUIPOS DE TRANSPORTE
410222	DEPRECIACION DE HERRAMIENTAS
410223	DEPRECIACION DE EDIFICIO E INSTALACIONES
410224	SEGUROS
410225	TRANSPORTES
410226	HONORARIOS PROFESIONALES
410227	AUDITORIA EXTERNA
410228	CONTABILIDAD
410229	CAPACITACION AL PERSONAL
410230	ALQUILERES
410231	IMPUESTOS MUNICIPALES
410232	PAPELERIA Y UTILES
410233	FOTOCOPIAS
410234	GASTOS LEGALES
410235	MATRICULAS Y DERECHOS DE REGISTRO
410236	VIGILANCIA
410237	ATENCIONES SOCIALES
410238	MATRICULAS DE VEHICULOS
410239	MATERIALES DE LIMPIEZA
410240	COMISIONES Y GASTOS BANCARIOS
410241	INTERESES VARIOS
410242	ARRENDAMIENTOS
410243	SISTEMAS DE SEGURIDAD
410244	MATERIALES INFORMATICOS Y OTROS
410245	ACCESORIOS
410246	OTROS
410247	LIBROS DE ENSEÑANZA Y SIMILARES
410248	PRESTACIONES AL PERSONAL

<b>4103</b>	<b>GASTOS DE VENTA</b>
410301	SUELDOS Y SALARIOS
410302	VACACIONES
410303	AGUINALDOS
410304	VIATICOS
410305	BONIFICACIONES Y GRATIFICACIONES
410306	HORAS EXTRAS
410307	ATENCIONES AL PERSONAL
410308	COMISIONES
410309	ATENCIONES SOCIALES
410310	FLETES Y TRANSPORTE
410311	HONORARIOS PROFESIONALES
410312	CONVENCIONES Y SEMINARIOS
410313	CAPACITACION AL PERSONAL
410314	CUENTAS INCOBRABLES
410315	PAPELERIA Y UTILES
410316	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES
410317	ALQUILERES
410318	VIGILANCIA
410319	GASTOS DE VIAJE
410320	ATENCIONES A CLIENTES
410321	PUBLICIDAD
410322	INTERESES VARIOS
410323	DEPRECIACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO DE PRODUCCIÓN
410324	DEPRECIACION DE EQUIPOS DE TRANSPORTE
410325	DIVERSOS
410326	APORTACION CUOTA PATRONAL ISSS
410327	APORTACION CUOTA PATRONAL AFP
410328	FIANZAS GARANTÍAS Y OTROS
410329	MANTENIMIENTO DE VEHICULOS
410330	SERVICIOS DE MENSAJERIA
410331	PRESTACIONES AL PERSONAL
410332	SEGUROS

<b>4104</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>
410401	INTERESES
410402	COMISIONES BANCARIAS
410403	INTERESES POR MORA
<b>4105</b>	<b>GASTOS NO DEDUCIBLES</b>
<b>5</b>	<b>CUENTAS DE RESULTADO ACREEDORAS</b>
<b>51</b>	<b>INGRESOS DE OPERACIÓN</b>
5101	INGRESOS POR VENTAS
510101	CAMISAS SPORT
510102	CAMISAS CASUALES
510103	PANTALONES JEANS
510104	PANTALONES CASUALES
<b>52</b>	<b>INGRESOS DE NO OPERACIÓN</b>
<b>5201</b>	<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>
<b>5202</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>
<b>6</b>	<b>CUENTAS LIQUIDADORAS DE RESULTADOS</b>
<b>61</b>	<b>CUENTAS DE CIERRE</b>
<b>6101</b>	<b>PÉRDIDAS Y GANANCIAS</b>
<b>7</b>	<b>CUENTAS DE MEMORANDUM DEUDORAS</b>
<b>71</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>
<b>7101</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>
<b>8</b>	<b>CUENTAS DE MEMORANDUM ACREEDORAS</b>
<b>81</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>
<b>8101</b>	<b>PARTE DE CUENTAS DE ORDEN</b>

#### 4. MANUAL DE APLICACIÓN DE CUENTAS

##### 1 ACTIVO

##### 11 ACTIVO CORRIENTE

Se debe clasificar cuando su saldo se espera realizar, o se tiene para su venta o consumo en el transcurso del ciclo normal de operaciones del negocio.

##### 1101 EFECTIVO Y OTROS MEDIOS LIQUIDOS

El efectivo comprende el dinero en caja, los depósitos bancarios a la vista; los equivalentes de efectivo, que son inversiones a corto plazo de gran liquidez y fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo.

Se Cargará: con el valor del efectivo existente al inicio, durante el ejercicio con todos los ingresos que tenga el negocio; por las cancelaciones y abonos recibidos de los clientes; con el valor de las remesas, depósitos que realicen los clientes, con las notas de abono que hiciere el banco por cualquier motivo.

Se Abonará: Con las remesas que se envíen a las instituciones financieras; con la emisión de cheques, con las notas de cargo emitidas por el banco y por la disminución del fondo fijo o por la decisión de liquidar el mencionado fondo.

Su saldo es: Deudor.

##### 1102 INVERSIONES TEMPORALES

En esta cuenta se registraran todas aquellas inversiones en títulos valores que se realicen con el fin de venderlos en el corto plazo.

Se cargará: Con el costo de adquisición de los títulos valores adquiridos, siempre tomando en cuenta todos aquellos gastos ya sea notariales o por corretaje que sean necesarios para efectuar la compra de estos.

Se abonará: Con el valor en libros que posea la inversión al momento de vender los títulos valores.

### **1103 Cuentas por Cobrar**

Las cuentas por cobrar son activos que representan derechos exigibles que provienen de ventas de servicios, anticipos al personal, aportaciones de accionistas, y cualquier otro concepto análogo que represente un derecho exigible a favor de la empresa en un período no mayor de un año.

Se Cargará: Con el valor de los servicios prestados al crédito, aportes de accionistas, anticipos cancelados por empleados; asimismo con otros derechos análogos.

Se Abonará: Con las cancelaciones y abonos que realicen nuestros clientes, accionistas funcionarios, empleados y otros a su cuenta.

Su saldo es Deudor.

### **1104 Inventario**

Esta cuenta servirá para registrar las adquisiciones de Productos (Ropa) que se destinaran para su respectiva venta.

Se Cargará: Con el valor total de compra de ropa destinada para la venta.

Se Abonará: Con el costo de los bienes vendidos u otros descargos.

Su saldo es Deudor.

### **1105 Activos de Naturaleza Fiscal**

Esta servirá para registrar aquellas cuentas que tienen como finalidad reflejar desembolsos por impuestos pagados por anticipado (crédito a favor de la empresa).

Se Cargará: con aquellos impuestos transitorios como pago a cuenta o crédito fiscal, entre otros relacionados a impuestos

Se Abonará: con la compensación, al determinarse el valor de impuesto a pagar.

Su saldo es Deudor.

## **1106 DIFERIDOS**

Servirá para registrar aquellos valores pagados por anticipado o bienes que no han sido consumidos.

Se Cargará: con los pagos anticipados como los seguros, alquileres y otros.

Se Abonará: en la medida en que se amorticen los seguros, pase el período de los alquileres, etc.

Su Saldo es Deudor.

## **1107 ACTIVOS BAJO ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS**

En esta cuenta se registrarán solamente la porción circulante de los derechos adquiridos por prestación de servicios de alquileres bajo contratos de arrendamientos financieros.

Se Cargará: Con el valor de los cobros que se esperan recibir en el corto plazo.

Se Abonará: En la medida que el Arrendatario nos vaya pagando la deuda por el arrendamiento financiero.

Su Saldo es naturaleza deudora.

## **12 ACTIVO NO CORRIENTE**

Corresponde aquellos activos propiedad planta y equipo e intangibles, relacionados a la empresa a largo plazo.

## **1201 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO**

Son aquellos bienes tangibles que posee la empresa para sus usos, para propósitos administrativos y de los cuales se espera usar durante más de un año o período económico.

Se Cargará: Con el costo de adquisición de los bienes clasificados como propiedad planta y equipo, incluidos los aranceles de importación y los impuestos indirectos no



recuperables que recaigan sobre la adquisición, así como cualquier costo directamente relacionado con la puesta en servicio del activo para el uso al que este destinado. También se cargará por revalúo a los bienes.

Se Abonará: Por las ventas, depreciación, negociaciones o retiro de los mismos por cualquier motivo, dejando de ser parte de la propiedad de la empresa.

Su saldo es: Deudor.

## **1202            ACTIVOS INTANGIBLES**

Son activos identificables sin apariencia física que posee la empresa y que serán utilizados en la prestación de servicios o para funciones relacionadas con la administración de la empresa.

Se Cargará: con la adquisición de bienes y derechos tales como software, licencias, etc.

Se abonará: cuando se apliquen las amortizaciones de los bienes y derechos, que estan sujetos a una amortización periódica o por la baja de los mismos.

Su saldo es: Deudor.

## **1203            OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES**

En esta cuenta de mayor se registraran todos aquellos derechos adquiridos por la empresa en concepto de ventas a largo plazo, alquileres concedidos u otras transacciones que traigan como consecuencias ingresos futuros(a largo plazo).

Se Cargara: Con el valor pactado ya sea en contratos de arrendamientos u otros documentos que representen garantías de que se recibirán pagos por los servicios prestados o productos vendidos.

Se Abonara: Con el valor de los pagos recibidos y cuando se crea una porción circulante de los derechos adquiridos a largo plazo.

Su Saldo: Deudor

**2 PASIVO**

**21 PASIVO CORRIENTE**

Bajo este rubro de agrupación se registran todas aquellas obligaciones cuya liquidación será en un período menor o igual a doce meses.

**2101 CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO**

Esta cuenta mostrará el valor de las cuentas pendientes de pago en concepto de deudas a proveedores y acreedores varios.

Se Abonará: Con las adquisiciones al crédito de bienes o servicios.

Se Cargará: Con el valor de los documentos que sean cancelados a los proveedores y acreedores varios.

Su saldo es: Acreedor.

**2102 RETENCIONES POR PAGAR.**

Esta cuenta agrupa las retenciones efectuadas por pago de salarios ó servicios contratados en concepto de cuotas sociales, y tributarias, cuyo plazo de vencimiento es de un mes.

Se Abonará: Cuando se retenga del salario o pago por servicio prestado, valores en concepto de cotizaciones sociales o impuestos.

Se cargará: Con los pagos efectuados hechos a las instituciones correspondientes, tales como ISSS, AFP'S y Ministerio de Hacienda.

Su saldo es: Acreedor.

**2103 DESCUENTOS POR PAGAR**

Se registrarán los descuentos ordenados por instituciones a ser aplicados al monto devengado por empleados de la empresa.

Se abonará: Al momento de cancelar salarios a empleados, provisionando los valores a pagar a Instituciones Financieras, Procuraduría General de la República, Alcaldías Municipales (vialidad) y otras.

Se Cargará: Cuando se cancelen a las instituciones los valores provisionados.

Su saldo es: Acreedor.

#### **2104 PASIVOS DE NATURALEZA FISCAL**

Esta cuenta reflejará la deuda a cargo de la sociedad y a favor del fisco, Alcaldías y otras, como resultado del cálculo establecido para la determinación de impuestos.

Se Abonará: Con la provisión de impuestos de renta, impuesto tasados en los comprobantes de crédito fiscal, facturas, notas de debito, por la prestación de servicios e impuestos municipales, entre otros.

Se Cargará: Con los abonos o cancelaciones a las instituciones correspondientes, tales como Dirección General de Tesorería y Alcaldía Municipal.

Su saldo es: Acreedor.

#### **2105 PRÉSTAMOS Y SOBREGIROS BANCARIOS**

Registrará los valores que la empresa perciba de cualquier institución bancaria en concepto de préstamos y sobregiros y que serán cancelados en el ciclo menor o igual a un año, así como la porción a corto plazo de los préstamos a largo plazo.

Se Abonará: Con el valor de los préstamos o sobregiros bancarios cuyo vencimiento es igual o menor a un año igual o menores a un año.

Se Cargará: Cuando se realicen abonos o cancelaciones de las sumas adeudadas.

Su saldo es: Acreedor.

## **2106                    PORCION CORRIENTE DE LOS ACTIVOS NO CORRIENTES**

En esta cuenta se registrarán solamente la porción circulante de las obligaciones adquiridas por préstamos u otras similares.

Se Abonará: Con el valor de los pagos pendientes que se esperan realizar en un periodo menor de un año.

Se Cargará: En la medida que se vaya amortizando las deudas adquiridas por la empresa.

Su Saldo es naturaleza Acreedora.

## **2107                    PROVISIONES**

Bajo esta cuenta se registra el pasivo laboral en concepto de indemnizaciones a favor de los trabajadores de la empresa, por el tiempo de servicio prestados a la misma, es importante recalcar que solo será la obligación a corto plazo..

Se Abonará: Con las cantidades estimadas para responder por cualquier conflicto laboral, que destine el patrono. Considerando el porcentaje establecido en las leyes respectivas.

Se Cargará: Con las liquidaciones correspondientes en concepto de indemnización u otras obligaciones de naturaleza laboral.

Su saldo es: Acreedor.

## **22                        PASIVO NO CORRIENTE**

Bajo este rubro se agruparán las cuentas que representen obligaciones económicas con vencimiento mayor a un año.

### **2201                    CUENTAS POR PAGAR A LARGO PLAZO**

Representan las obligaciones que se tienen con proveedores y acreedores por período mayor a un año.

Se Abonará: con el valor de los bienes o servicios adquiridos al crédito.

Se Cargará: con los abonos o cancelaciones por los compromisos adquiridos para el desarrollo de las actividades de la compañía.

Se saldo es: Acreedor.

## **2202            PRESTAMOS BANCARIOS A LARGO PLAZO**

Esta cuenta mostrará las obligaciones económicas contraídas con instituciones financieras con plazo mayor a un año.

Se Abonará: Con los financiamientos recibidos de las instituciones financieras.

Se Cargará: Con la reclasificación de la porción corriente; con abono a la cuenta.

Su saldo es: Acreedor.

## **2203            PROVISION PARA OBLIGACIONES LABORALES**

Bajo esta cuenta se registra el pasivo laboral en concepto de indemnizaciones a favor de los trabajadores de la empresa, por el tiempo de servicio prestados a la misma.

Se Abonará: Con las cantidades estimadas para responder por cualquier conflicto laboral, que destine el patrono. Considerando el porcentaje establecido en las leyes respectivas.

Se Cargará: Con las liquidaciones correspondientes en concepto de indemnización.

Su saldo es: Acreedor.

## **2204            OTROS PASIVOS NO CORRIENTES**

Se agruparán en esta cuenta aquellas deudas que se contraen eventualmente como anticipo de clientes.

Se Abonará: con las obligaciones contraídas en concepto de anticipos recibidos de los clientes u otros conceptos.

Se Cargará: Con los valores amortizados de los anticipos recibidos u otros.

Su Saldo es: Acreedor.

### **3                    PATRIMONIO NETO**

#### **31                    CAPITAL CONTABLE**

Rubro de agrupación que registra la inversión de los accionistas mediante acciones debidamente suscritas; asimismo registra las reservas, utilidades y pérdidas, así como los superávits.

#### **3101                CAPITAL SOCIAL**

Esta cuenta reflejará el capital mínimo y variable suscrito por los socios de la empresa.

Se Abonará: por el valor de las acciones suscritas al constituir la empresa y por los aumentos de capital social autorizado por la junta general de accionistas, provenientes de nuevas aportaciones o por la capitalización de ganancias o revalorización de activos.

Se Cargará: Con el acuerdo de disminución por el retiro de algunas acciones o disminución de activos por desvalorización, considerando leyes mercantiles.

Su saldo es: Acreedor

#### **3102                RESERVAS**

En esta cuenta se detallaran las reservas que se constituyan para hacer frente a obligaciones futuras. Estas se constituirán de acuerdo a porcentajes establecidos legalmente.

Se Abonará: con el valor de los montos con que se constituyan las reservas.

Se Cargará: Cuando sean pagados compromisos por los cuales se generaron las reservas.

Su saldo es: Acreedor

### **3103 UTILIDADES NO DISTRIBUIDAS**

La actividad de la empresa de acuerdo al flujo de operaciones que este desarrolle tendrá que hacer liquidaciones de sus operaciones, dando como resultado el reconocimiento de ganancias obtenidas, según la capacidad para generar recursos.

Se Abonará: Con el valor de las ganancias netas obtenidas en el ejercicio económico respectivo.

Se Cargará: Con las cantidades que la Junta General de Accionistas acuerde distribuir y/o capitalizar; asimismo cuando se apliquen a las pérdidas de ejercicios anteriores.

Su saldo es: Acreedor.

### **3104 PERDIDAS ACUMULADAS**

De acuerdo al flujo de operaciones, al final del ejercicio tendrá que hacer liquidaciones de sus operaciones dando como resultado el reconocimiento de pérdidas obtenidas, las cuales podrán ser acumuladas para ser deducidas de ejercicios futuros.

Se Cargará: Cuando la entidad obtenga un resultado negativo al finalizar su ejercicio económico; es decir, los gastos superen los ingresos.

Se Abonará: Con la cantidad que los accionistas acuerden liquidar, ya sea mediante ganancias de los siguientes períodos, aportes nuevos o con la disminución del capital contable.

Su saldo es: Deudor.

### **3105 SUPERAVIT POR REVALUACIONES**

En caso que el valor del mercado actual de los activos supera el valor de los bienes registrados en libros, es lícito reconocer un superávit por revaluación de los activos.

Se Abonará: Con el valor que se incrementen lo bienes como consecuencia de un revalúo, determinado por un perito calificado.

Se Cargará: Con la capitalización que acuerde la Junta General de Accionistas, al vender, donar o descargar el bien revaluado.

Su saldo es: Acreedor.

#### **4 CUENTAS DE RESULTADO DEUDORAS**

##### **41 COSTOS Y GASTOS**

En este rubro se agruparan las cuentas que registren las actividades que generen la aplicación de costos que se requieran para llevar a cabo las ventas de ropa incurridos en el período económico.

##### **4101 COSTO DE VENTAS**

Esta cuenta registrará la acumulación de los costos de los productos vendidos durante el ejercicio económico.

Se Cargará: Con el valor de los bienes adquiridos para la venta.

Se Abonará: Con el costo de las rebajas concedidas y por devoluciones de productos recibidas, además, con los valores acumulados que esta tenga contra la cuenta **611 Pérdidas Y Ganancias**, al final de cada ejercicio económico, para determinar el resultado de operación en ventas.

Su saldo es: Deudor.

##### **42 GASTOS DE OPERACIÓN**

Representa todas las erogaciones efectuadas para la actividad del negocio y comprende los gastos administrativos, de venta, financieros y no deducibles.

##### **4201 GASTOS DE ADMINISTRACION**



Bajo esta cuenta se registrará todos los gastos para mantener en buen funcionamiento el negocio y especialmente el área administrativa.

Se Cargará: Con el valor de todos los desembolsos administrativos incurridos para realizar las operaciones normales de la empresa durante el ciclo económico.

Se Abonará: Contra la cuenta **611 Perdidas y Ganancias**, al final de cada ejercicio económico.

Su saldo es: Deudor, durante el ejercicio económico.

#### **4202 GASTOS DE VENTAS**

Bajo esta cuenta se registrarán todos los gastos identificables con la prestación de los servicios.

Se Cargará: Con el valor de todos los gastos en que incurra la empresa, para realizar las operaciones de ventas.

Se Abonará: Contra la cuenta **611 Perdidas y Ganancias**, al final de cada ejercicio económico.

Su saldo es: Deudor, durante el ejercicio económico.

#### **4203 GASTOS FINANCIEROS**

Bajo esta cuenta se registrarán todos los desembolsos incurridos en la contratación o cancelación de obligaciones económicas contraídas por la entidad con las instituciones financieras o personas naturales.

Se Cargara: Con el valor de los intereses pagados sobre préstamos y otras obligaciones contratadas por la empresa, el importe de las comisiones, diferenciales cambiarios o conversión de moneda extranjera.

Se Abonará: Contra la cuenta **611 Pérdidas y Ganancias**, al final de cada ejercicio económico.

Su saldo es: Deudor, durante el ejercicio económico.

#### **4204 GASTOS NO DEDUCIBLES**

Sirve para reflejar aquellos gastos que no son deducibles de impuesto sobre la renta.

Se Cargará: Con el valor de todos los desembolsos efectuados de operaciones que son del giro del negocio, pero que no son deducibles para efecto de impuesto sobre la renta.

Se Abonará: Contra la cuenta **611 Pérdidas y Ganancias**, al final de cada ejercicio económico.

Su saldo es: Deudor, durante el ejercicio económico.

### **5 CUENTAS DE RESULTADOS ACREEDORAS**

#### **51 INGRESOS DE OPERACIÓN**

Es la entrada bruta de beneficios económicos, durante el período, surgidos en el curso normal de las actividades ordinarias de la empresa.

#### **5101 INGRESOS POR VENTAS**

Bajo esta cuenta se registrarán los ingresos provenientes de las ventas efectuadas al contado o al crédito, los cuales deben ser reconocidos y registrados en los estados financieros.

Se Abonará: Por todas las ventas de productos objeto de la actividad empresarial del negocio, que se hagan a nuestros clientes, ya sea al contado o al crédito.

Se Cargará: Con las rebajas y devoluciones sobre ventas, y contra la cuenta **611 Pérdidas y Ganancias**, al final de cada ejercicio económico y determinar la ganancia de operación.

Su saldo es: Acreedor, durante el ejercicio económico.

## **52 INGRESOS DE NO OPERACION**

Los ingresos no operacionales lo representan todos aquellos productos que se reportan en el negocio y que no son parte del objeto, giro o actividad económica principal del negocio.

### **5201 INGRESOS FINANCIEROS**

Bajo esta cuenta se registrarán los ingresos por concepto de intereses, diferenciales cambiarios en conversión de moneda extranjera a favor del mismo y otros.

Se Abonará: Con el valor de los ingresos por intereses, diferenciales cambiarios en conversión de moneda extranjera a favor del mismo y otros.

Se Cargará: Al final del ejercicio económico para trasladar su saldo a la cuenta **611 Pérdidas y Ganancias**.

Su saldo es: Acreedor, durante el ejercicio económico.

### **5202 OTROS INGRESOS**

En esta cuenta se registrarán los ingresos que la empresa haya tenido por operaciones que no son usuales del negocio.

Se Abonará: Con el valor de conceptos de ingresos no usuales o que sean eventuales fuera del giro del negocio.

Se Cargará: Contra la cuenta **611 Pérdidas y Ganancias**, al final de cada ejercicio económico.

Su saldo es: Acreedor, durante el ejercicio económico.

## **6 CUENTAS LIQUIDADORAS DE RESULTADOS**

### **61 CUENTAS DE CIERRE**

Bajo este rubro se registrará la cuenta que reflejará si la entidad obtuvo ganancia o pérdida en el ejercicio de sus operaciones.

#### **6101 PÉRDIDAS Y GANANCIAS**

Cuenta de mayor que servirá para centralizar y liquidar los saldos de las cuentas de resultado al finalizar el ejercicio de operaciones, con el fin de establecer la ganancia o pérdida del ejercicio.

Se Abonará: Con los saldos de las cuentas de resultado acreedor.

Se Cargará: Con los saldos de las cuentas de resultado deudor.

Su saldo es: Acreedor o Deudor, si es acreedor se liquidará contra la cuenta **3103 UTILIDADES NO DISTRIBUIDAS**, y si es Deudor se liquidara contra la cuenta **3104 PERDIDAS ACUMULADAS**.

## **7 CUENTAS DE MEMORANDUM DEUDORAS**

### **71 CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS**

En este rubro se agruparán las cuentas, cuando se den operaciones que se requieren controlar o mostrar, las cuales no afectan los elementos básicos del balance general o de estados de resultados.

#### **7101 CUENTAS DE ORDEN**

Cuenta de mayor que registrará las operaciones que se requieren controlar o mostrar, las cuales no afectan los elementos básicos del balance general o de estados de resultados.

Se Cargará: Con los valores de las situaciones o eventos que en un momento determinado pueden ser exigibles.

Se Abonará: Cuando haya desaparecido la causa que motivo el registro.

Su saldo es: Deudor.

## **8 CUENTAS DE MEMORANDUM ACREEDORAS**

### **81 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS**

Rubro de agrupación que sirve de contracuenta a la cuenta de orden activa y su función es equilibrar saldos.

#### **8101 CONTRAPARTE DE CUENTAS DE ORDEN**

Cuenta de mayor que se usará como contracuenta de las cuentas de orden deudoras, utilizándose el nombre de las mismas cuentas deudoras y anteponiéndose el termino contraparte.

Se Abonará: Con los valores de las situaciones que en un momento determinado pueden ser exigibles.

Se Cargará: Cuando haya desaparecido la causa que motivo el registro

Su saldo es: Acreedor.

## **5. POLITICAS DE ACTUALIZACION DEL PLAN DE CUENTAS.**

Tomando en cuenta que el negocio tendrá que irse adaptando a los cambios que le exige el mercado actual, al grado de llegar a realizar otras actividades económicas permitidas por las leyes del país, cuyas cuentas de mayor afines no podrían estar en un plan de cuentas original, se establecen guías de acción que le darán la pauta de las medidas a seguir para hacer frente a tal situación.

Considerando la normativa técnica local, el Administrador es el responsable de la adopción de políticas a seguir para actualizar el catálogo de cuentas con su respectivo manual de aplicación, entre las cuales se pueden mencionar:

- ✓ Toda inclusión o modificación hecha al plan de cuentas original con el fin de actualizarlo deberá estar apegado totalmente a la normativa técnica y legal vigente, se realizarán, cuando las circunstancias lo determinen necesario y que a juicio del

contador que es la persona encargada de elaborar los registros contables establezca que lo amerita, siempre y cuando, cuente con el aval del propietario;

- ✓ Deben documentarse por escrito las razones por las cuales surge la inclusión o modificación;
- ✓ En el Catálogo de Cuentas podrán incluirse o excluirse Sub-Cuentas, sin que se requiera la autorización de un Contador Público.
- ✓ Para realizar cualquier inclusión o modificación se deberá tomar en consideración, los efectos que pueden incidir en las actividades económicas de la empresa y además, se solicitará la autorización del contador público autorizado nombrado por los accionistas, tal como lo establece en el artículo 17 literal a) de la Ley Reguladora del Ejercicio de la Contaduría;
- ✓ Depuración de cuentas no utilizadas;
- ✓ Finalmente, no se establece un periodo de tiempo rígido para actualizar el plan de cuentas, no que la actualización estará orientada a la necesidad del comerciante y a los cambios que se den en las prácticas contables impuestas por los rectores técnicos y estatales.

San Salvador, mayo de 2004.

MARTA ELBA MARQUEZ  
REPRESENTANTE LEGAL

ALEJANDRO JOSE BOJORQUEZ  
CONTADOR PÚBLICO, REG. 3320



SAPAGUE S.A DE C.V.  
LIBRO AUXILIAR 2005

No.	FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
		<b>1101 EFECTIVO Y OTROS MEDIOS LIQUIDOS</b>			
		<b>110101 LIBRO AUXILIAR DE CAJA GENERAL</b>			
1	01/01/2005	Por apertura del ejercicio 2005	\$ 18,856.53		\$ 18,856.53
2	03/01/2005	Apertura de cuenta corriente en Banco		\$ 15,000.00	\$ 3,856.53
6	15/01/2005	Remesa		\$ 1,600.00	\$ 2,256.53
7	15/01/2005	Nota de abono recibida por el banco		\$ 100.00	\$ 2,156.53
24	09/08/2005	Venta de camisas casuales	\$ 14,336.88		\$ 16,493.41
25	09/08/2005	Remesa		\$ 14,336.88	\$ 2,156.53
34	05/10/2005	Venta de camisas sport	\$ 53.39		\$ 2,209.92
34.1	05/10/2005	Remesa		\$ 53.39	\$ 2,156.53
			<b>\$ 33,246.80</b>	<b>\$ 31,090.27</b>	
59	31/12/2005	Por cierre del ejercicio		\$ 2,156.53	\$ -
			<b>\$ 33,246.80</b>	<b>\$ 33,246.80</b>	
		<b>110102 LIBRO AUXILIAR DE CAJAS CHICAS</b>			
3	04/01/2005	Creación de un fondo fijo en caja chica s/cheque 001	\$ 500.00		\$ 500.00
9	15/02/2005	Aumento del fondo de caja chica, cheque 005	\$ 500.00		\$ 1,000.00
			<b>\$ 1,000.00</b>	<b>\$ -</b>	
59	31/12/2005	Por cierre del ejercicio		\$ 1,000.00	\$ -
			<b>\$ 1,000.00</b>	<b>\$ 1,000.00</b>	
		<b>110103 LIBRO AUXILIAR DE BANCOS CUENTAS CORRIENTES</b>			
		Ene-05			
2	03/01/2005	Por apertura de cuenta corriente	\$ 15,000.00		\$ 15,000.00
3	04/01/2005	Creación de un fondo fijo en caja chica s/cheque 001		\$ 500.00	\$ 14,500.00
4	05/01/2005	Compra de una computadora s/cheque, s/cheque 002		\$ 1,130.00	\$ 13,370.00
5	12/01/2005	Certificación de cheque anombre de DGT, # 003		\$ 30.46	\$ 13,339.54
6	15/01/2005	Remesa	\$ 1,600.00		\$ 14,939.54
7	15/01/2005	Nota de abono recibida por el banco	\$ 100.00		\$ 15,039.54
8	30/01/2005	Reintegro de fondo de caja chica, cheque # 004		\$ 465.00	\$ 14,574.54
9	15/02/2005	Aumento del fondo de caja chica, cheque 005		\$ 500.00	\$ 14,074.54
10	01/03/2005	Adquisición de bonos, cheque 006		\$ 4,170.40	\$ 9,904.14
11	15/03/2005	Adquisición de Acciones comunes, cheque 007		\$ 4,065.00	\$ 5,839.14
12	31/03/2005	Remesa de los intereses del primer trimestre de los bonos	\$ 120.00		\$ 5,959.14
13	30/04/2005	Remesa por venta de el 75% de acciones comunes	\$ 3,000.00		\$ 8,959.14
14	01/05/2005	Compra de certificados de inversión, cheque 008		\$ 7,048.92	\$ 1,910.22
17	30/06/2005	Remesa de los intereses del 2do trimestre de bonos	\$ 120.00		\$ 2,030.22
18	30/06/2005	Remesa de los intereses del 1er semestre de certificados	\$ 687.50		\$ 2,717.72
19	01/07/2005	Por remesa de venta del 31/5/5	\$ 1,412.50		\$ 4,130.22
20.1	10/07/2005	Remesa del cliente, le cual se habia declarado incobrable	\$ 5,200.00		\$ 9,330.22
21	17/07/2005	Remesa del iva generada por venta con firma de doc.	\$ 650.00		\$ 9,980.22
22	28/07/2005	Remesa del descuento del documento por cobrar	\$ 4,993.59		\$ 14,973.81
25	09/08/2005	Remesa	\$ 14,336.88		\$ 29,310.69
27	15/08/2005	Devolución de mercadería, cheque 009		\$ 2,471.88	\$ 26,838.81
29	05/09/2005	Compra de mercadería, cheque 010		\$ 2,260.00	\$ 24,578.81
30	10/09/2005	Por devolución de mercadería a los proveedores	\$ 565.00		\$ 25,143.81
33	30/09/2005	Remesa de los intereses del 3er trimestre de bonos	\$ 120.00		\$ 25,263.81
34.1	05/10/2005	Remesa	\$ 53.39		\$ 25,317.20
36	31/10/2005	Pago de pólizas de seguro, cheque 11		\$ 2,034.00	\$ 23,283.20
37	01/11/2005	Pago de pólizas de seguro, cheque 12		\$ 5,650.00	\$ 17,633.20
38	15/11/2005	Pago de alquileres, cheque 13		\$ 1,017.00	\$ 16,616.20
39	15/11/2005	Remesa de un préstamo adquirido	\$ 6,000.00		\$ 22,616.20
42	26/11/2005	Remesa de la venta de pantalones casuales	\$ 210.00		\$ 22,826.20
44	15/12/2005	Pago de cuota de préstamo, cheque 14		\$ 1,060.00	\$ 21,766.20
46	31/12/2005	Remesa de los intereses del 4to trimestre de bonos	\$ 120.00		\$ 21,886.20
47	31/12/2005	Remesa de los intereses de los certificados de inversión	\$ 687.50		\$ 22,573.70
			<b>\$ 54,976.36</b>	<b>\$ 32,402.66</b>	
59	31/12/2005	Por cierre del ejercicio		\$ 22,573.70	\$ -
			<b>\$ 54,976.36</b>	<b>\$ 54,976.36</b>	



**SAPAGUE S.A DE C.V.**  
**LIBRO AUXILIAR 2005**

No.	FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
		<b>1102 INVERSIONES TEMPORALES</b>			
		<b>110201 LIBRO AUXILIAR DE BONOS</b>			
10	01/03/2005	Adquisición de 2 bonos	\$ 4,080.00		\$ 4,080.00
			<b>\$ 4,080.00</b>	\$ -	
59	31/12/2005	Por cierre del ejercicio		\$ 4,080.00	\$ -
			<b>\$ 4,080.00</b>	<b>\$ 4,080.00</b>	
		<b>110202 LIBRO AUXILIAR DE CERTIFICADOS DE INVERSION</b>			
14	01/05/2005	Compra de 25 certificados	\$ 6,450.00		\$ 6,450.00
			<b>\$ 6,450.00</b>	\$ -	
59	31/12/2005	Por cierre del ejercicio		\$ 6,450.00	\$ -
			<b>\$ 6,450.00</b>	<b>\$ 6,450.00</b>	
		<b>110203 LIBRO AUXILIAR DE ACCIONES COMUNES</b>			
11	15/03/2005	Compra de 20 acciones comunes	\$ 4,000.00		\$ 4,000.00
13	30/04/2005	Venta de 15 acciones comunes		\$ 3,000.00	\$ 1,000.00
			<b>\$ 4,000.00</b>	<b>\$ 3,000.00</b>	
59	31/12/2005	Por cierre del ejercicio		\$ 1,000.00	\$ -
			<b>\$ 4,000.00</b>	<b>\$ 4,000.00</b>	
		<b>1103 CUENTAS POR COBRAR</b>			
		<b>110301 LIBRO AUXILIAR DE CLIENTES</b>			
1	01/01/2005	Por apertura del ejercicio 2005	\$ 15,000.00		\$ 15,000.00
15	31/05/2005	Venta al crédito al sr. Juan Perez	\$ 1,412.50		\$ 16,412.50
16	30/06/2005	Liquidación de cuentas declaradas incobrables		\$ 5,200.00	\$ 11,212.50
19	01/07/2005	Pago de venta al crédito		\$ 1,412.50	\$ 9,800.00
20	10/07/2005	Reactivación de la cuenta declarada incobrable	\$ 5,200.00		\$ 15,000.00
20.1	10/07/2005	Pago de la cuenta declarada incobrable		\$ 5,200.00	\$ 9,800.00
31	16/09/2005	Por venta de camisas casuales	\$ 3,390.00		\$ 13,190.00
			<b>\$ 25,002.50</b>	<b>\$ 11,812.50</b>	
59	31/12/2005	Por cierre del ejercicio		\$ 13,190.00	\$ -
			<b>\$ 25,002.50</b>	<b>\$ 25,002.50</b>	
		<b>110304 LIBRO AUXILIAR DE DOCUMENTOS POR COBRAR</b>			
21	17/07/2005	Venta al crédito con documento soporte	\$ 5,000.00		\$ 5,000.00
22	28/07/2005	Descuento del documento por cobrar		\$ 5,000.00	\$ -
			<b>\$ 5,000.00</b>	<b>\$ 5,000.00</b>	
		<b>110303 LIBRO AUXILIAR DE INTERESES POR COBRAR</b>			
10	01/03/2005	Intereses devengados a la fecha de compra	\$ 80.00		\$ 80.00
12	31/03/2005	Pago de los intereses pendientes de cobro		\$ 80.00	\$ -
14	01/05/2005	Interese devengados en compra de certificados	\$ 572.92		\$ 572.92
18	30/06/2005	Pago de los intereses pendientes de cobro		\$ 572.92	\$ -
			<b>\$ 652.92</b>	<b>\$ 652.92</b>	

SAPAGUE S.A DE C.V.  
LIBRO AUXILIAR 2005

No.	FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
		<b>1104 INVENTARIO</b>			
		<b>110401 LIBRO AUXILIAR DE CAMISAS SPORT</b>			
1	01/01/2005	Por apertura del ejercicio	\$ 920.00		\$ 920.00
35	05/10/2005	Por venta de camisas sport		\$ 30.00	\$ 890.00
			\$ 920.00	\$ 30.00	
59	31/12/2005	Por cierre del ejercicio		\$ 890.00	\$ -
			\$ 920.00	\$ 920.00	
		<b>110402 LIBRO AUXILIAR DE CAMISAS CASUALES</b>			
1	01/01/2005	Por apertura del ejercicio	\$ 800.00		\$ 800.00
15A	10/05/2005	Compra de mercadería	\$ 5,000.00		\$ 5,800.00
21.1	17/05/2005	Por venta de camisas casuales		\$ 2,300.00	\$ 3,500.00
23	03/08/2005	Por compra de mercadería	\$ 5,000.00		\$ 8,500.00
26	09/08/2005	Por venta de camisas casuales		\$ 7,250.00	\$ 1,250.00
28	15/08/2005	Por devolución de mercadería	\$ 1,250.00		\$ 2,500.00
32	16/09/2005	Por venta de camisas casuales		\$ 2,500.00	\$ -
40	20/11/2005	Compra de mercadería	\$ 5,100.00		\$ 5,100.00
			\$ 17,150.00	\$ 12,050.00	
59	31/12/2005	Por cierre del ejercicio		\$ 5,100.00	\$ -
			\$ 17,150.00	\$ 17,150.00	
		<b>110403 LIBRO AUXILIAR DE PANTALONES JEANS</b>			
1	01/01/2005	Apertura del ejercicio	\$ 600.00		\$ 600.00
29	05/09/2005	Compra de mercadería	\$ 2,000.00		\$ 2,600.00
30	10/09/2005	Devolución de mercadería		\$ 500.00	\$ 2,100.00
40	20/11/2005	Compra de mercadería	\$ 6,100.00		\$ 8,200.00
			\$ 8,700.00	\$ 500.00	
59	31/12/2005	Por cierre del ejercicio		\$ 8,200.00	\$ -
			\$ 8,700.00	\$ 8,700.00	
		<b>110404 LIBRO AUXILIAR DE PANTALONES CASUALES</b>			
1	01/01/2005	Por apertura del ejercicio	\$ 1,665.00		\$ 1,665.00
15.1	31/05/2005	Por venta de pantalones casuales		\$ 750.00	\$ 915.00
41	23/11/2005	Compra de mercadería	\$ 1,250.00		\$ 2,165.00
43	26/11/2005	Venta de camisas casuales		\$ 105.00	\$ 2,060.00
			\$ 2,915.00	\$ 855.00	
59	31/12/2005	Por cierre del ejercicio		\$ 2,060.00	\$ -
			\$ 2,915.00	\$ 2,915.00	
		<b>1105 ACTIVOS DE NATURALEZA FISCAL</b>			
		<b>110501 LIBRO AUXILIAR DE CREDITO FISCAL</b>			
4	05/01/2005	Compra de una computadora compaq	\$ 130.00		\$ 130.00
10	01/03/2005	Pago de IVA por el gasto de corretaje por compra de bonos	\$ 10.40		\$ 140.40
11	15/03/2005	Pago de IVA por el gasto de corretaje por compra de acciones	\$ 65.00		\$ 205.40
14	01/05/2005	Pago de IVA por el gasto de corretaje por los certificados	\$ 26.00		\$ 231.40
15A	10/05/2005	Compra de mercadería	\$ 650.00		\$ 881.40
23	03/08/2005	Por compra de mercadería	\$ 650.00		\$ 1,531.40
29	05/09/2005	Por compra de mercadería	\$ 260.00		\$ 1,791.40
30	10/09/2005	Por devolución de mercadería		\$ 65.00	\$ 1,726.40
36	31/10/2005	Por pago de póliza de seguros	\$ 234.00		\$ 1,960.40
37	01/11/2005	Pago de Pólizas de seguros	\$ 650.00		\$ 2,610.40
38	15/11/2005	Pago de alquileres	\$ 117.00		\$ 2,727.40
40	20/11/2005	Compra de mercadería	\$ 1,456.00		\$ 4,183.40
41	23/11/2005	Compra de mercadería	\$ 162.50		\$ 4,345.90
52	31/12/2005	Por liquidar el crédito fiscal		\$ 4,345.90	\$ -
			\$ 4,410.90	\$ 65.00	

	<b>110504</b>	<b>LIBRO AUXILIAR DE REMANENTE FISCAL PROXIMO PERIODO</b>			
52	31/12/2005	Por liquidación del débito y crédito fiscal	\$ 1,748.10		\$ 1,748.10
			<b>\$ 1,748.10</b>	<b>\$ -</b>	
59	31/12/2005	Por cierre del ejercicio		\$ 1,748.10	\$ -
			<b>\$ 1,748.10</b>	<b>\$ 1,748.10</b>	
	<b>1106</b>	<b>DIFERIDOS</b>			
	<b>110602</b>	<b>LIBRO AUXILIAR DE SEGUROS</b>			
36	31/10/2005	Pago de seguros contra incendios	\$ 1,800.00		\$ 1,800.00
37	01/11/2005	Pago de seguros contra daños	\$ 5,000.00		\$ 6,800.00
38	15/11/2005	Pago de alquileres	\$ 900.00		\$ 7,700.00
48	31/12/2005	Devengo del seguro de los empleados		\$ 1,800.00	\$ 5,900.00
49	31/12/2005	Devengo del seguro contra daños, primer mes		\$ 416.67	\$ 5,483.33
50	31/12/2005	Devengo del alquiler, un mes		\$ 300.00	\$ 5,183.33
			<b>\$ 7,700.00</b>	<b>\$ 2,516.67</b>	
59	31/12/2005	Por cierre del ejercicio		\$ 5,183.33	\$ -
			<b>\$ 7,700.00</b>	<b>\$ 7,700.00</b>	
	<b>1107</b>	<b>OBLIGACIONES BAJO ARRENDAMIENTO FINANCIERO</b>			
51	31/12/2005	Reclasificación de la porción circulante	\$ 10,000.00		\$ 10,000.00
			<b>\$ 10,000.00</b>	<b>\$ -</b>	
59	31/12/2005	Por cierre del ejercicio		\$ 10,000.00	\$ -
			<b>\$ 10,000.00</b>	<b>\$ 10,000.00</b>	
	<b>1201</b>	<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>			
	<b>120101</b>	<b>LIBRO AUXILIAR DE MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA</b>			
1	01/01/2005	Por apertura del ejercicio	\$ 4,532.26		\$ 4,532.26
4	05/01/2005	Compra de una computadora COMPAQ, s/cheque 002	\$ 1,000.00		\$ 5,532.26
			<b>\$ 5,532.26</b>	<b>\$ -</b>	
59	31/12/2005	Por cierre del ejercicio		\$ 5,532.26	\$ -
			<b>\$ 5,532.26</b>	<b>\$ 5,532.26</b>	
	<b>120103</b>	<b>LIBRO AUXILIAR DE EQUIPO DE TRANSPORTE</b>			
1	01/01/2005	Apertura del ejercicio	\$ 2,550.00		\$ 2,550.00
			<b>\$ 2,550.00</b>	<b>\$ -</b>	
59	31/12/2005	Por cierre del ejercicio		\$ 2,550.00	\$ -
			<b>\$ 2,550.00</b>	<b>\$ 2,550.00</b>	
	<b>120201</b>	<b>LIBRO AUXILIAR DE SOFTWARE</b>			
1	01/01/2005	Por apertura del ejercicio	\$ 353.98		\$ 353.98
			<b>\$ 353.98</b>	<b>\$ -</b>	
59	31/12/2005	Por cierre del ejercicio		\$ 353.98	\$ -
			<b>\$ 353.98</b>	<b>\$ 353.98</b>	
	<b>1203</b>	<b>OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES</b>			
	<b>120302</b>	<b>LIBRO AUXILIAR DE DEUDORES POR ARREND. FINANCIEROS</b>			
1	01/01/2005	Apertura del ejercicio	\$ 25,000.00		\$ 25,000.00
51	31/12/2005	Reclasificación de la porción circulante		\$ 10,000.00	\$ 15,000.00
			<b>\$ 25,000.00</b>	<b>\$ -</b>	
59	31/12/2005	Por cierre del ejercicio		\$ 15,000.00	\$ -
			<b>\$ 25,000.00</b>	<b>\$ 15,000.00</b>	

SAPAGUE S.A DE C.V.  
LIBRO AUXILIAR 2005

No.	FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
		<b>2101 CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO</b>			
		<b>210101 LIBRO AUXILIAR DE PROVEEDORES</b>			
1	01/01/2005	Por apertura del ejercicio		\$ 16,525.67	\$ 16,525.67
15A	10/05/2005	Compra de mercadería		\$ 5,650.00	\$ 22,175.67
23	03/08/2005	Compra de mercadería		\$ 5,650.00	\$ 27,825.67
40	20/11/2005	Compra de mercadería		\$ 12,656.00	\$ 40,481.67
41	23/11/2005	Compra de mercadería		\$ 1,412.50	\$ 41,894.17
			\$ -	\$ 41,894.17	
59	31/12/2005	Por cierre del ejercicio	\$ 41,894.17	\$ 41,894.17	\$ -
			\$ 41,894.17	\$ 41,894.17	
		<b>210103 LIBRO AUXILIAR DE DOCUMENTOS POR PAGAR</b>			
39	15/11/2005	Préstamo adquirido		\$ 6,000.00	\$ 6,000.00
44	15/12/2005	Pago de 1ra cuota del préstamo	\$ 1,000.00	\$ 6,000.00	\$ 5,000.00
			\$ 1,000.00	\$ 6,000.00	
59	31/12/2005	Por cierre del ejercicio	\$ 5,000.00	\$ 6,000.00	\$ -
			\$ 6,000.00	\$ 6,000.00	
		<b>2102 RETENCIONES POR PAGAR</b>			
		<b>210204 LIBRO AUX. DE RENTA POR PRESTACION DE SERV.</b>			
1	01/01/2005	Apertura del ejercicio		\$ 160.93	\$ 160.93
			\$ -	\$ 160.93	
59	31/12/2005	Por cierre del ejercicio	\$ 160.93	\$ 160.93	\$ -
			\$ 160.93	\$ 160.93	
		<b>2104 PASIVOS DE NATURALEZA FISCAL</b>			
		<b>210401 LIBRO AUXILIAR DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>			
1	01/01/2005	Por apertura del ejercicio		\$ 6,224.90	\$ 6,224.90
57	31/12/2005	Por provisionar impuesto sobre la renta de 2005		\$ 598.18	\$ 6,823.08
			\$ -	\$ 6,823.08	
59	31/12/2005	Por cierre del ejercicio	\$ 6,823.08	\$ 6,823.08	\$ -
			\$ 6,823.08	\$ 6,823.08	
		<b>210403 LIBRO AUXILIAR DE DEBITO FISCAL</b>			
15	31/05/2005	Por venta de pantalones casuales		\$ 162.50	\$ 162.50
21	17/07/2005	Por venta de camisas sport		\$ 650.00	\$ 812.50
24	09/08/2005	Por Venta de camisas casuales		\$ 1,649.38	\$ 2,461.88
27	15/08/2005	Por Venta de camisas casuales	\$ 284.38	\$ 2,177.50	\$ 2,177.50
31	16/09/2005	Por Venta de camisas casuales		\$ 390.00	\$ 2,567.50
34	05/10/2005	Por venta de camisas sport		\$ 6.14	\$ 2,573.64
42	26/11/2005	Por venta de camisas casuales		\$ 24.16	\$ 2,597.80
52	31/12/2005	Por liquidar el debito ficial	\$ 2,597.80	\$ 2,882.18	\$ -
			\$ 284.38	\$ 2,882.18	
		<b>210405 LIBRO AUXILIAR DE IVA POR PAGAR</b>			
1	01/01/2005	Apertura del ejercicio		\$ 1,274.39	\$ 1,274.39
			\$ -	\$ 1,274.39	
59	31/12/2005	Por cierre del ejercicio	\$ 1,274.39	\$ 1,274.39	\$ -
			\$ 1,274.39	\$ 1,274.39	

**SAPAGUE S.A DE C.V.**  
**LIBRO AUXILIAR 2005**

	<b>2107</b>	<b>PROVISIONES</b>			
	<b>210701</b>	<b>PROVISIONES POR OBLIGACIONES LABORALES</b>			
	<b>21070201</b>	<b>LIBRO AUXILIAR DE VACACIONES</b>			
45	31/12/2005	Provision para el año 2006		\$ 1,200.55	\$ 1,200.55
			\$ -	\$ 1,200.55	
59	31/12/2005	Por cierre del ejercicio	\$ 1,200.55	\$ 1,200.55	\$ -
			\$ 1,200.55	\$ 1,200.55	
	<b>21070301</b>	<b>LIBRO AUXILIAR DE INDEMNIZACION</b>			
45	31/12/2005	Provision para el año 2006		\$ 1,975.40	\$ 1,975.40
			\$ -	\$ 1,975.40	
59	31/12/2005	Por cierre del ejercicio	\$ 1,975.40	\$ 1,975.40	\$ -
			\$ 1,975.40	\$ 1,975.40	
	<b>210704</b>	<b>LIBRO AUXILIAR DE AGUINALDOS</b>			
45	31/12/2005	Provision para el año 2006		\$ 672.85	\$ 672.85
			\$ -	\$ 672.85	
59	31/12/2005	Por cierre del ejercicio	\$ 672.85	\$ 672.85	\$ -
			\$ 672.85	\$ 672.85	
	<b>2204</b>	<b>OTROS PASIVOS NO CORRIENTES</b>			
	<b>220402</b>	<b>LIBRO AUX. DE INT. DIFERIDOS POR PERCIBIR</b>			
1	01/01/2005	Por apertura del ejercicio		\$ 7,000.00	\$ 7,000.00
			\$ -	\$ 7,000.00	
59	31/12/2005	Por cierre del ejercicio	\$ 7,000.00	\$ 7,000.00	\$ -
			\$ 7,000.00	\$ 7,000.00	
	<b>3101</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>			
	<b>310101</b>	<b>LIBRO AUXILIAR DE CAPITAL MINIMO PAGADO</b>			
1	01/01/2005	Por apertura del ejercicio		\$ 18,543.03	\$ 18,543.03
			\$ -	\$ 18,543.03	
59	31/12/2005	Por cierre del ejercicio	\$ 18,543.03	\$ 18,543.03	\$ -
			\$ 18,543.03	\$ 18,543.03	
	<b>3103</b>	<b>UTILIDADES NO DISTRIBUIDAS</b>			
	<b>310302</b>	<b>LIBRO AUXILIAR DE DEL PRESENTE EJERCICIO</b>			
1	01/01/2005	Por apertura del ejercicio		\$ 18,674.69	\$ 18,674.69
58	31/12/2005	Por reclasificación de la utilidad	\$ 18,674.69		\$ -
58	31/12/2005	Por determinar la utilidad del ejercicio 2005		\$ 1,794.55	\$ 1,794.55
			\$ -	\$ 18,674.69	
59	31/12/2005	Por cierre del ejercicio	\$ 1,794.55	\$ 18,674.69	\$ -
			\$ 1,794.55	\$ 18,674.69	
	<b>310301</b>	<b>LIBRO AUXILIAR DE UTILIDADES ACUMULADAS</b>			
58	31/12/2005	Por reclasificación de la utilidad		\$ 18,674.69	\$ 18,674.69
			\$ -	\$ 18,674.69	
59	31/12/2005	Por cierre del ejercicio	\$ 18,674.69	\$ 18,674.69	\$ -
			\$ 18,674.69	\$ 18,674.69	
	<b>310201</b>	<b>LIBRO AUXILIAR DE RESERVA LEGAL</b>			
1	01/01/2005	Por apertura del ejercicio		\$ 1,874.16	\$ 1,874.16
56	31/12/2005	Por constitución de la reserva legal		\$ 180.10	\$ 2,054.26
			\$ -	\$ 180.10	
59	31/12/2005	Por cierre del ejercicio	\$ 2,054.26	\$ 180.10	\$ -
			\$ 2,054.26	\$ 180.10	

**SAPAGUE S.A DE C.V.**  
**LIBRO AUXILIAR 2005**

No.	FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
		<b>4101 COSTO DE VENTAS</b>			
		<b>410101 LIBRO AUXILIAR DE CAMISAS SPORT</b>			
35	05/10/2005	Venta de camisas sport	\$ 30.00		\$ 30.00
53	31/12/2005	Liquidar las cuentas de resultado deudora		\$ 30.00	\$ -
			<b>\$ 30.00</b>	<b>\$ -</b>	
		<b>410102 LIBRO AUXILIAR DE CAMISAS CASUALES</b>			
21.1	17/05/2005	Venta de camisas sport	\$ 2,300.00		\$ 2,300.00
26	09/08/2005	Venta de camisas casuales	\$ 7,250.00		\$ 9,550.00
28	15/08/2005	Venta de camisas casuales		\$ 1,250.00	\$ 8,300.00
32	16/09/2005	Venta de camisas casuales	\$ 2,500.00		\$ 10,800.00
53	31/12/2005	Liquidar las cuentas de resultado deudora		\$ 10,800.00	\$ -
			<b>\$ 12,155.00</b>	<b>\$ 1,250.00</b>	
		<b>410103 LIBRO AUXILIAR DE PANTALONES JEANS</b>			
			\$ -	\$ -	\$ -
			\$ -	\$ -	
		<b>410104 LIBRO AUXILIAR DE PANTALONES CASUALES</b>			
15.1	31/05/2005	Costo de la venta al sr. Perez	\$ 750.00		\$ 750.00
43	26/11/2005	Venta de camisas casuales	\$ 105.00		\$ 855.00
53	31/12/2005	Liquidar las cuentas de resultado deudora		\$ 855.00	\$ -
			<b>\$ 750.00</b>	<b>\$ -</b>	
		<b>4102 GASTOS DE ADMINISTRACION</b>			
		<b>410206 LIBRO AUXILIAR DE AGUINALDO</b>			
45	31/12/2005	Provisión del aguinaldo de empleados	\$ 672.85		\$ 672.85
54	31/12/2005	Liquidar las cuentas de resultado deudora		\$ 672.85	\$ -
			<b>\$ 672.85</b>	<b>\$ -</b>	
		<b>410202 LIBRO AUXILIAR DE VACACIONES</b>			
45	31/12/2005	Provisión del vacaciones de empleados	\$ 1,200.55		\$ 1,200.55
54	31/12/2005	Liquidar las cuentas de resultado deudora		\$ 1,200.55	\$ -
			<b>\$ 1,200.55</b>	<b>\$ -</b>	
		<b>410203 LIBRO AUXILIAR DE INDEMNIZACIONES</b>			
45	31/12/2005	Provisión del aguinaldo de empleados	\$ 1,975.40		\$ 1,975.40
54	31/12/2005	Liquidar las cuentas de resultado deudora		\$ 1,975.40	\$ -
			<b>\$ 1,975.40</b>	<b>\$ -</b>	
		<b>410211 LIBRO AUXILIAR DE ATENCION AL PERSONAL</b>			
8	30/01/2005	Pagos diversos de atencion al personal	\$ 65.00		\$ 65.00
54	31/12/2005	Liquidar las cuentas de resultado deudora		\$ 65.00	\$ -
			<b>\$ 65.00</b>	<b>\$ -</b>	
		<b>410212 LIBRO AUX. DE GASTOS DE ENERGIA ELECTRICA</b>			
8	30/01/2005	Pago de energía eléctrica	\$ 40.00		\$ 40.00
54	31/12/2005	Liquidar las cuentas de resultado deudora		\$ 40.00	\$ -
			<b>\$ 40.00</b>	<b>\$ -</b>	
		<b>410225 LIBRO AUXILIAR DE TRANSPORTE</b>			
8	30/01/2005	Pago de viaticos de transporte	\$ 50.00		\$ 50.00
54	31/12/2005	Liquidar las cuentas de resultado deudora		\$ 50.00	\$ -
			<b>\$ 50.00</b>	<b>\$ -</b>	

**SAPAGUE S.A DE C.V.**  
**LIBRO AUXILIAR 2005**

		<b>410224 LIBRO AUXILIAR DE SEGUROS</b>			
48	31/12/2005	Devengo de los seguros de los empleados	\$ 720.00		\$ 720.00
49	31/12/2005	Devengo del primer mes de los seguros contra daños	\$ 416.67		\$ 1,136.67
54	31/12/2005	Liquidar las cuentas de resultado deudora		\$ 1,136.67	\$ -
			<b>\$ 1,136.67</b>	<b>\$ 1,136.67</b>	
		<b>410230 LIBRO AUXILIAR DE ALQUILERES</b>			
50	31/12/2005	Devengo del primer mes del alquiler	\$ 300.00		\$ 300.00
54	31/12/2005	Liquidar las cuentas de resultado deudora		\$ 300.00	\$ -
		<b>410239 LIBRO AUXILIAR DE PRODUCTOS DE LIMPIEZA</b>			
8	30/01/2005	Compra de artículos diversos para limpieza	\$ 70.00		\$ 70.00
54	31/12/2005	Liquidar las cuentas de resultado deudora		\$ 70.00	\$ -
			<b>\$ 70.00</b>	<b>\$ -</b>	
		<b>410240 LIBRO AUX. DE COM. Y GASTOS BANCARIOS</b>			
5	12/01/2005	Certificación de cheque para pago en Tesorería	\$ 1.71		\$ 1.71
54	31/12/2005	Liquidar las cuentas de resultado deudora		\$ 1.71	\$ -
			<b>\$ 1.71</b>	<b>\$ -</b>	
		<b>410249 LIBRO AUXILIAR DE RENOVACIONES DE TARJETAS DE CIRCULACION DE VEHICULOS Y OTROS</b>			
5	12/01/2005	Pago de renovación de tarjeta de circulación	\$ 28.75		\$ 28.75
54	31/12/2005	Liquidar las cuentas de resultado deudora		\$ 28.75	\$ -
			<b>\$ 28.75</b>	<b>\$ -</b>	
		<b>4103 GASTOS DE VENTA</b>			
		<b>410316 LIBRO AUXILIAR DE COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES</b>			
8	30/01/2005	Compra de combustibles y lubricantes	\$ 80.00		\$ 80.00
54	31/12/2005	Liquidar las cuentas de resultado deudora		\$ 80.00	\$ -
			<b>\$ 80.00</b>	<b>\$ -</b>	
		<b>410330 LIBRO AUXILIAR DE SERVICIOS DE MENSAJERIA</b>			
8	30/01/2005	Pago de servicios de mensajería	\$ 160.00		\$ 160.00
54	31/12/2005	Liquidar las cuentas de resultado deudora		\$ 160.00	\$ -
			<b>\$ 160.00</b>	<b>\$ -</b>	
		<b>410314 LIBRO AUXILIAR DE CUENTAS INCOBRABLES</b>			
16	30/06/2005	Liquidación de cuenta del año 2004	\$ 5,200.00		\$ 5,200.00
20	10/07/2005	Reactivación de la cuenta declarada incobrable		\$ 5,200.00	\$ -
			<b>\$ 80.00</b>	<b>\$ -</b>	
		<b>410332 LIBRO AUXILIAR DE SEGUROS</b>			
48	31/12/2005	Devengo de los seguros de los empleados	\$ 1,080.00		\$ 1,080.00
54	31/12/2005	Liquidar las cuentas de resultado deudora		\$ 1,080.00	\$ -
			<b>\$ 1,080.00</b>	<b>\$ 1,080.00</b>	
		<b>4104 GASTOS FINANCIEROS</b>			
		<b>410401 LIBRO AUXILIAR DE INTERESES</b>			
22	28/07/2005	Intereses por el descuento del documento por cobrar	\$ 6.41		\$ 6.41
44	15/12/2005	Pago de intereses generados por préstamo	\$ 60.00		\$ 66.41
55	31/12/2005	Liquidar las cuentas de resultado deudora		\$ 66.41	\$ -
			<b>\$ 66.41</b>	<b>\$ -</b>	

**SAPAGUE S.A DE C.V.**  
**LIBRO AUXILIAR 2005**

No.	FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
		<b>6101 PERDIDAS Y GANANCIAS</b>			
53	31/12/2005	Por liquidar las cuentas de resultado		\$ 8,298.09	\$ 8,298.09
54	31/12/2005	Por liquidar las cuentas de resultado	\$ 6,860.93		\$ 1,437.16
55	31/12/2005	Por liquidar las cuentas de resultado		\$ 1,135.67	\$ 2,572.83
56	31/12/2005	Por constituir la reserva legal	\$ 180.10		\$ 2,392.73
57	31/12/2005	Por provisional el impuesto sobre la renta del periodo	\$ 598.18		\$ 1,794.55
58	31/12/2005	Por liquidación de la cuenta	\$ 1,794.55		\$ 0.00
			<b>\$ 9,433.76</b>	<b>\$ 9,433.76</b>	
		<b>5101 INGRESOS DE OPERACION</b>			
		<b>510101 LIBRO AUX. DE ING. POR VENTA DE CAMISAS SPORT</b>			
34	05/10/2005	Por venta de camisas sport Factura 201		\$ 47.25	\$ 47.25
53	31/12/2005	Por determinar la utilidad bruta	\$ 47.25		\$ -
			<b>\$ -</b>	<b>\$ 47.25</b>	
		<b>510102 LIBRO AUX. DE ING. VENTA DE CAMISAS CASUALES</b>			
21	17/07/2005	Venta al crédito segun CCF102		\$ 5,000.00	\$ 5,000.00
24	09/08/2005	Venta de Camisas casuales segun CCF103		\$ 12,687.50	\$ 17,687.50
27	15/08/2005	Devolución	\$ 2,187.50		\$ 15,500.00
31	16/09/2005	Por venta de camisas casuales CCF104		\$ 3,000.00	\$ 18,500.00
42	26/11/2005	Por venta de camisas casuales, factura 202		\$ 185.84	\$ 18,685.84
53	31/12/2005	Por determinar la utilidad bruta	\$ 18,685.84		\$ -
			<b>\$ 2,187.50</b>	<b>\$ 20,873.34</b>	
		<b>510103 LIBRO AUX. DE ING. POR VENTA DE PANTALONES JEANS</b>			
		<b>510104 LIBRO AUX. DE ING. VENTA DE PANTALONES CASUALES</b>			
15	31/05/2005	Venta de pantalones al sr, Juan perez		\$ 1,250.00	\$ 1,250.00
53	31/12/2005	Por determinar la utilidad bruta	\$ 1,250.00		\$ -
			<b>\$ -</b>	<b>\$ 1,250.00</b>	
		<b>5201 INGRESOS FINANCIEROS</b>			
		<b>520101 LIBRO AUX. DE ING. FINANCIEROS POR INTERESES</b>			
12	31/01/2005	Intereses devengados de los bonos		\$ 40.00	\$ 40.00
17	30/06/2005	Intereses devengados de los bonos		\$ 120.00	\$ 160.00
18	30/06/2005	Intereses devengados de los certificados de inversión		\$ 114.58	\$ 274.58
33	30/09/2005	Intereses devengados de los bonos		\$ 120.00	\$ 394.58
46	31/12/2005	Intereses devengados de los bonos		\$ 120.00	\$ 514.58
47	31/12/2005	Intereses devengados de los certificados de inversión		\$ 687.50	\$ 1,202.08
55	31/12/2005	Por determinar la utilidad antes de rservea	\$ 1,202.08		\$ -
			<b>\$ 1,202.08</b>	<b>\$ 1,202.08</b>	



SAPAGUE S.A DE C.V.  
LIBRO MAYOR 2005

No.	FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
	1101	EFFECTIVO Y OTROS MEDIOS LIQUIDOS			
1	01/01/2005	Apertura del ejercicio	\$ 18,856.53		\$ 18,856.53
2	03/01/2005	Por apertura de cuenta corriente	\$ 15,000.00		\$ 33,856.53
2	03/01/2005	Por apertura de cuenta corriente		\$ 15,000.00	\$ 18,856.53
3	04/01/2005	Creación de un fondo fijo en caja chica s/cheque 001	\$ 500.00		\$ 19,356.53
3	04/01/2005	Creación de un fondo fijo en caja chica s/cheque 002		\$ 500.00	\$ 18,856.53
4	05/01/2005	Compra de una computadora s/cheque, s/cheque 002		\$ 1,130.00	\$ 17,726.53
5	12/01/2005	Certificación de cheque anombre de DGT, # 003		\$ 30.46	\$ 17,696.07
6	15/01/2005	Remesa	\$ 1,600.00		\$ 19,296.07
6	15/01/2005	Remesa		\$ 1,600.00	\$ 17,696.07
7	15/01/2005	Nota de abono recibida por el banco	\$ 100.00		\$ 17,796.07
7	16/01/2005	Nota de abono recibida por el banco		\$ 100.00	\$ 17,696.07
8	30/01/2005	Reintegro de fondo de caja chica, cheque # 004		\$ 465.00	\$ 17,231.07
9	15/02/2005	Aumento del fondo de caja chica, cheque 005	\$ 500.00		\$ 17,731.07
9	15/02/2005	Aumento del fondo de caja chica, cheque 005		\$ 500.00	\$ 17,231.07
10	01/03/2005	Adquisición de bonos, cheque 006		\$ 4,170.40	\$ 13,060.67
11	15/03/2005	Adquisición de Acciones comunes, cheque 007		\$ 4,065.00	\$ 8,995.67
12	31/03/2005	Remesa de los intereses del primer trimestre de los bonos	\$ 120.00		\$ 9,115.67
13	30/04/2005	Remesa por venta de el 75% de acciones comunes	\$ 3,000.00		\$ 12,115.67
14	01/05/2005	Compra de certificados de inversión, cheque 008		\$ 7,048.92	\$ 5,066.75
17	30/06/2005	Remesa de los intereses del 2do trimestre de bonos	\$ 120.00		\$ 5,186.75
18	30/06/2005	Remesa de los intereses del 1er semestre de certificados	\$ 687.50		\$ 5,874.25
19	01/07/2005	Por remesa de la venta efectuada el 31/5/5	\$ 1,412.50		\$ 7,286.75
20.1	10/07/2005	Remesa del cliente, le cual se habia declarado incobrable	\$ 5,200.00		\$ 12,486.75
21	17/07/2005	Remesa del iva generada por venta con firma de doc.	\$ 650.00		\$ 13,136.75
22	28/07/2005	Remesa del descuento del documento por cobrar	\$ 4,993.59		\$ 18,130.34
24	09/08/2005	Venta de camisas casuales	\$ 14,336.88		\$ 32,467.22
25	09/08/2005	Remesa de la venta de camisas casuales	\$ 14,336.88		\$ 46,804.10
25	09/08/2005	Remesa de la venta de camisas casuales		\$ 14,336.88	\$ 32,467.22
27	15/08/2005	Devolución de mercadería, cheque 009		\$ 2,471.88	\$ 29,995.34
29	05/09/2005	Compra de mercadería, cheque 010		\$ 2,260.00	\$ 27,735.34
30	10/09/2005	Por devolución de mercadería a los proveedores	\$ 565.00		\$ 28,300.34
33	30/09/2005	Remesa de los intereses del 3er trimestre de bonos	\$ 120.00		\$ 28,420.34
34	05/10/2005	Venta de camisas sport	\$ 53.39		\$ 28,473.73
34.1	05/10/2005	Remesa	\$ 53.39		\$ 28,527.12
34.1	05/10/2005	Remesa		\$ 53.39	\$ 28,473.73
36	31/10/2005	Pago de pólizas de seguro, cheque 11		\$ 2,034.00	\$ 26,439.73
37	01/11/2005	Pago de pólizas de seguro, cheque 12		\$ 5,650.00	\$ 20,789.73
38	15/11/2005	Pago de alquileres, cheque 13		\$ 1,017.00	\$ 19,772.73
39	15/11/2005	Remesa de un préstamo adquirido	\$ 6,000.00		\$ 25,772.73
42	26/11/2005	Remesa de la venta de pantalones casuales	\$ 210.00		\$ 25,982.73
44	15/12/2005	Pago de cuota de préstamo, cheque 14		\$ 1,060.00	\$ 24,922.73
46	31/12/2005	Remese de los intereses del 4to trimestre de bonos	\$ 120.00		\$ 25,042.73
47	31/12/2005	Remesa de los intereses de los certificados de inversión	\$ 687.50		\$ 25,730.23
			<b>\$ 89,223.16</b>	<b>\$ 63,492.93</b>	
59	31/12/2005	Por cierre del ejercicio		\$ 25,730.23	\$ -
			<b>\$ 89,223.16</b>	<b>\$ 89,223.16</b>	

**SAPAGUE S.A DE C.V.**  
**LIBRO MAYOR 2005**

No.	FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
<b>1102 INVERSIONES TEMPORALES</b>					
10	01/03/2005	Adquisición de bonos	\$ 4,080.00		\$ 4,080.00
11	15/03/2005	Compra de 20 acciones comunes	\$ 4,000.00		\$ 8,080.00
13	30/04/2005	Venta de 15 acciones comunes		\$ 3,000.00	\$ 5,080.00
14	01/05/2005	Compra de 25 certificados de inversión	\$ 6,450.00		\$ 11,530.00
			<b>\$ 14,530.00</b>	<b>\$ 3,000.00</b>	
59	31/12/2005	Por cierre del ejercicio		\$ 11,530.00	\$ -
			<b>\$ 14,530.00</b>	<b>\$ 14,530.00</b>	
<b>1103 CUENTAS POR COBRAR</b>					
1	01/01/2005	Por apertura del ejercicio	\$ 15,000.00		\$ 15,000.00
10	01/03/2005	Intereses devengados a la fecha de compra	\$ 80.00		\$ 15,080.00
12	31/03/2005	Pago de los intereses pendientes de cobro		\$ 80.00	\$ 15,000.00
14	01/05/2005	Interese devengados en compra de certificados	\$ 572.92		\$ 15,572.92
15	31/05/2005	Venta al crédito al sr. Juan Perez	\$ 1,412.50		\$ 16,985.42
16	30/06/2005	Liquidación de cuentas declaradas incobrables		\$ 5,200.00	\$ 11,785.42
18	30/06/2005	Pago de los intereses pendientes de cobro		\$ 572.92	\$ 11,212.50
19	01/07/2005	Pago de venta al crédito		\$ 1,412.50	\$ 9,800.00
20	10/07/2005	Reactivación de la cuenta declarada incobrable	\$ 5,200.00		\$ 15,000.00
20.1	10/07/2005	Pago de la cuenta declarada incobrable		\$ 5,200.00	\$ 9,800.00
21	17/07/2005	Venta al crédito con documento soporte	\$ 5,000.00		\$ 14,800.00
22	28/07/2005	Descuento del documento por cobrar		\$ 5,000.00	\$ 9,800.00
31	16/09/2005	Por venta de camisas casuales	\$ 3,390.00		\$ 13,190.00
			<b>\$ 30,655.42</b>	<b>\$ 17,465.42</b>	
59	31/12/2005	Por cierre del ejercicio		\$ 13,190.00	\$ -
			<b>\$ 30,655.42</b>	<b>\$ 30,655.42</b>	

**SAPAGUE S.A DE C.V.**  
**LIBRO MAYOR 2005**

No.	FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
<b>1104 INVENTARIOS</b>					
1	01/01/2005	Por apertura del ejercicio	\$ 3,985.00		\$ 3,985.00
15.1	31/05/2005	Por venta de pantalones casuales		\$ 750.00	\$ 3,235.00
15A	10/05/2005	Compra de mercadería	\$ 5,000.00		\$ 8,235.00
21.1	17/05/2005	Por venta de camisas casuales		\$ 2,300.00	\$ 5,935.00
23	03/08/2005	Por compra de mercadería	\$ 5,000.00		\$ 10,935.00
26	09/08/2005	Por venta de camisas casuales		\$ 7,250.00	\$ 3,685.00
28	15/08/2005	Por devolución de mercadería	\$ 1,250.00		\$ 4,935.00
29	05/09/2005	Compra de mercadería	\$ 2,000.00		\$ 6,935.00
30	10/09/2005	Devolución de mercadería		\$ 500.00	\$ 6,435.00
32	16/09/2005	Por venta de camisas casuales		\$ 2,500.00	\$ 3,935.00
35	05/10/2005	Por venta de camisas sport		\$ 30.00	\$ 3,905.00
40	20/11/2005	Compra de mercadería	\$ 11,200.00		\$ 15,105.00
41	23/11/2005	Compra de mercadería	\$ 1,250.00		\$ 16,355.00
43	26/11/2005	Venta de camisas casuales		\$ 105.00	\$ 16,250.00
			<b>\$ 29,685.00</b>	<b>\$ 13,435.00</b>	
59	31/12/2005	Por cierre del ejercicio	<b>\$ 29,685.00</b>	\$ 16,250.00	\$ -
				<b>\$ 29,685.00</b>	
<b>1105 ACTIVOS DE NATURALEZA FISCAL</b>					
No.	FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
4	05/01/2005	Compra de una computadora compaq	\$ 130.00		\$ 130.00
10	01/03/2005	Pago de IVA por el gasto de corretaje por compra de bonos	\$ 10.40		\$ 140.40
11	15/03/2005	Pago de IVA por el gasto de corretaje por compra de acciones	\$ 65.00		\$ 205.40
14	01/05/2005	Pago de IVA por el gasto de corretaje por los certificados	\$ 26.00		\$ 231.40
15A	10/05/2005	Compra de mercadería	\$ 650.00		\$ 881.40
23	03/08/2005	Por compra de mercadería	\$ 650.00		\$ 1,531.40
29	05/09/2005	Por compra de mercadería	\$ 260.00		\$ 1,791.40
30	10/09/2005	Por devolución de mercadería		\$ 65.00	\$ 1,726.40
36	31/10/2005	Por pago de póliza de seguros	\$ 234.00		\$ 1,960.40
37	01/11/2005	Pago de Pólizas de seguros	\$ 650.00		\$ 2,610.40
38	15/11/2005	Pago de alquileres	\$ 117.00		\$ 2,727.40
40	20/11/2005	Compra de mercadería	\$ 1,456.00		\$ 4,183.40
41	23/11/2005	Compra de mercadería	\$ 162.50		\$ 4,345.90
52	31/12/2005	Por liquidar el crédito fiscal	\$ 1,748.10		\$ 6,094.00
52	31/12/2005	Por liquidar el crédito fiscal		\$ 4,345.90	\$ 1,748.10
			<b>\$ 6,159.00</b>	<b>\$ 65.00</b>	
59	31/12/2005	Por cierre del ejercicio	<b>\$ 6,159.00</b>	\$ 1,748.10	\$ -
				<b>\$ 1,813.10</b>	
<b>1106 DIFERIDOS</b>					
36	31/10/2005	Pago de seguros contra incendios	\$ 1,800.00		\$ 1,800.00
37	01/11/2005	Pago de seguros contra daños	\$ 5,000.00		\$ 6,800.00
38	15/11/2005	Pago de alquileres	\$ 900.00		\$ 7,700.00
48	31/12/2005	Devengo del seguro de los empleados		\$ 1,800.00	\$ 5,900.00
49	31/12/2005	Devengo del seguro contra daños, primer mes		\$ 416.67	\$ 5,483.33
50	31/12/2005	Devengo del alquiler, un mes		\$ 300.00	\$ 5,183.33
			<b>\$ 7,700.00</b>	<b>\$ 2,516.67</b>	
59	31/12/2005	Por cierre del ejercicio		\$ 5,183.33	\$ -
			<b>\$ 7,700.00</b>	<b>\$ 7,700.00</b>	

**SAPAGUE S.A DE C.V.**  
**LIBRO MAYOR 2005**

No.	FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
<b>1107 OBLIGACIONES BAJO ARRENDAMIENTO FINANCIERO</b>					
51	31/12/2005	Reclasificación de la porcion circulante	\$ 10,000.00		\$ 10,000.00
			<b>\$ 10,000.00</b>	\$ -	
59	31/12/2005	Por cierre del ejercicio		\$ 10,000.00	\$ -
			<b>\$ 10,000.00</b>	<b>\$ 10,000.00</b>	
<b>1201 PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO</b>					
No.	FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
1	01/01/2005	Por apertura del ejercicio	\$ 7,082.26		\$ 7,082.26
4	05/01/2005	Compra de una computadora COMPAQ, s/cheque 002	\$ 1,000.00		\$ 8,082.26
			<b>\$ 8,082.26</b>	\$ -	
59	31/12/2005	Por cierre del ejercicio		\$ 8,082.26	\$ -
			<b>\$ 8,082.26</b>	<b>\$ 8,082.26</b>	
<b>1202 INTANGIBLES</b>					
1	01/01/2005	Por apertura del ejercicio	\$ 353.98		\$ 353.98
			<b>\$ 353.98</b>	\$ -	
59	31/12/2005	Por cierre del ejercicio		\$ 353.98	\$ -
			<b>\$ 353.98</b>	<b>\$ 353.98</b>	
<b>1203 OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES</b>					
1	01/01/2005	Por apertura del ejercicio	\$ 25,000.00		\$ 25,000.00
51	31/12/2005	Reclasificación de la porción circulante		\$ 10,000.00	\$ 15,000.00
			<b>\$ 25,000.00</b>	<b>\$ 10,000.00</b>	
59	31/12/2005	Por cierre del ejercicio		\$ 15,000.00	\$ -
			<b>\$ 25,000.00</b>	<b>\$ 25,000.00</b>	

**SAPAGUE S.A DE C.V.**  
**LIBRO MAYOR 2005**

No.	FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
<b>2101 CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO</b>					
1	01/01/2005	Por apertura del ejercicio		\$ 16,525.67	\$ 16,525.67
15A	10/05/2005	Compra de mercadería		\$ 5,650.00	\$ 22,175.67
23	03/08/2005	Compra de mercadería		\$ 5,650.00	\$ 27,825.67
39	15/11/2005	Préstamo adquirido		\$ 6,000.00	\$ 33,825.67
40	20/11/2005	Compra de mercadería		\$ 12,656.00	\$ 46,481.67
41	23/11/2005	Compra de mercadería		\$ 1,412.50	\$ 47,894.17
44	15/12/2005	Pago de 1ra cuota del préstamo	\$ 1,000.00		\$ 46,894.17
			<b>\$ 1,000.00</b>	<b>\$ 47,894.17</b>	
59	31/12/2005	Por cierre del ejercicio	\$ 46,894.17		\$ -
			<b>\$ 47,894.17</b>	<b>\$ 47,894.17</b>	
<b>2102 RETENCIONES POR PAGAR</b>					
1	01/01/2005	Por apertura del ejercicio		\$ 160.93	\$ 160.93
			<b>\$ -</b>	<b>\$ 160.93</b>	
59	31/12/2005	Por cierre del ejercicio	\$ 160.93		\$ -
			<b>\$ 160.93</b>	<b>\$ 160.93</b>	
<b>2104 PASIVOS DE NATURALEZA FISCAL</b>			<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>	<b>SALDO</b>
1	01/01/2005	Por apertura del ejercicio		\$ 7,499.29	\$ 7,499.29
15	31/05/2005	Por venta de pantalones casuales		\$ 162.50	\$ 7,661.79
21	17/07/2005	Por venta de camisas sport		\$ 650.00	\$ 8,311.79
24	09/08/2005	Por Venta de camisas casuales		\$ 1,649.38	\$ 9,961.17
27	15/08/2005	Por Venta de camisas casuales	\$ 284.38		\$ 9,676.79
31	16/09/2005	Por Venta de camisas casuales		\$ 390.00	\$ 10,066.79
34	05/10/2005	Por venta de camisas sport		\$ 6.14	\$ 10,072.93
42	26/11/2005	Por venta de camisas casuales		\$ 24.16	\$ 10,097.09
52	31/12/2005	Por liquidar el debito fiscal	\$ 2,597.80		\$ 7,499.29
57	31/12/2005	Por provisionar el impuesto sobre la renta		\$ 598.18	\$ 8,097.47
			<b>\$ 2,882.18</b>	<b>\$ 10,979.65</b>	
59	31/12/2005	Por cierre del ejercicio	\$ 8,097.47		\$ -
			<b>\$ 10,979.65</b>	<b>\$ 10,979.65</b>	
<b>2107 PROVISIONES POR OBLIGACIONES LABORALES</b>					
45	31/12/2005	Provision para el año 2006		\$ 3,848.80	\$ 3,848.80
			<b>\$ -</b>	<b>\$ 3,848.80</b>	
59	31/12/2005	Por cierre del ejercicio	\$ 3,848.80		\$ -
			<b>\$ 3,848.80</b>	<b>\$ 3,848.80</b>	
<b>2204 OTROS PASIVOS NO CORRIENTES</b>					
1	01/01/2005	Por apertura del ejercicio		\$ 7,000.00	\$ 7,000.00
			<b>\$ -</b>	<b>\$ 7,000.00</b>	
59	31/12/2005	Por cierre del ejercicio	\$ 7,000.00		\$ -
			<b>\$ 7,000.00</b>	<b>\$ 7,000.00</b>	

**SAPAGUE S.A DE C.V.**  
**LIBRO MAYOR 2005**

No.	FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
<b>3101 CAPITAL SOCIAL</b>					
1	01/01/2005	Por apertura del ejercicio		\$ 18,543.03	\$ 18,543.03
			\$ -	\$ 18,543.03	
59	31/12/2005	Por cierre del ejercicio	\$ 18,543.03		\$ -
			\$ 18,543.03	\$ 18,543.03	
<b>3103 UTILIDADES NO DISTRIBUIDAS</b>					
1	01/01/2005	Por apertura del ejercicio		\$ 18,674.69	\$ 18,674.69
58	31/12/2005	Por reclasificación de las utilidades	\$ 18,674.69		\$ -
58	31/12/2005	Por reclasificación de las utilidades		\$ 18,674.69	\$ 18,674.69
58	31/12/2005	Por determinar la utilidad del ejercicio		\$ 1,794.55	\$ 20,469.24
			\$ -	\$ 18,674.69	
59	31/12/2005	Por cierre del ejercicio	\$ 20,469.24		\$ -
			\$ 20,469.24	\$ 18,674.69	
<b>310201 RESERVA LEGAL</b>					
1	01/01/2005	Por apertura del ejercicio		\$ 1,874.16	\$ 1,874.16
56	31/12/2005	Por constitución de la reserva legal		\$ 180.10	\$ 2,054.26
			\$ -	\$ 180.10	
59	31/12/2005	Por cierre del ejercicio	\$ 2,054.26		\$ -
			\$ 2,054.26	\$ 180.10	

**SAPAGUE S.A DE C.V.**  
**LIBRO MAYOR 2005**

No.	FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
		<b>4101 COSTO DE VENTAS</b>			
15.1	31/05/2005	Costo de la venta al sr. Perez	\$ 750.00		\$ 750.00
21.1	17/05/2005	Venta de camisas casuales	\$ 2,300.00		\$ 3,050.00
26	09/08/2005	Venta de camisas casuales	\$ 7,250.00		\$ 10,300.00
28	15/08/2005	Venta de camisas casuales		\$ 1,250.00	\$ 9,050.00
32	16/09/2005	Venta de camisas casuales	\$ 2,500.00		\$ 11,550.00
35	05/10/2005	Venta de camisas sport	\$ 30.00		\$ 11,580.00
43	26/11/2005	Venta de pantalones casuales	\$ 105.00		\$ 11,685.00
53	31/12/2005	Por liquidar las cuentas de resultado		\$ 11,685.00	\$ -
			<b>\$ 12,935.00</b>	<b>\$ 1,250.00</b>	
		<b>4102 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>			
5	12/01/2005	Certificacion de cheque para pago	\$ 30.46		\$ 30.46
8	30/01/2005	Pago de gastos diversos	\$ 225.00		\$ 255.46
45	31/12/2005	Provisión de obligaciones laborales con empleados	\$ 3,848.80		\$ 4,104.26
48	31/12/2005	Devengo de los seguros contra incendios	\$ 720.00		\$ 4,824.26
49	31/12/2005	Devengo del primer mes de los seguros contra daños	\$ 416.67		\$ 5,240.93
50	31/12/2005	Devengo del primer mes del alquiler	\$ 300.00		\$ 5,540.93
54	31/12/2005	Por liquidar las cuentas de resultado		\$ 5,540.93	\$ -
			<b>\$ 5,540.93</b>	<b>\$ 5,540.93</b>	
		<b>4103 GASTOS DE VENTA</b>			
8	30/01/2005	Pago de gastos de mensajería y compra de gasolina	\$ 240.00		\$ 240.00
16	30/06/2005	Por la liquidación de cuentas por cobrar del año 2004	\$ 5,200.00		\$ 5,440.00
20	10/07/2005	Reactivación de la cuenta declarada incobrable		\$ 5,200.00	\$ 240.00
48	31/12/2005	Devengo de los seguros contra incendios	\$ 1,080.00		\$ 1,320.00
54	31/12/2005	Por liquidar las cuentas de resultado		\$ 1,320.00	\$ -
			<b>\$ 6,520.00</b>	<b>\$ 5,200.00</b>	
		<b>4104 GASTOS FINANCIEROS</b>			
22	28/07/2005	Intereses por el descuento del documento por cobrar	\$ 6.41		\$ 6.41
44	15/12/2005	Pago de intereses generados por préstamo	\$ 60.00		\$ 66.41
55	31/12/2005	Por liquidar las cuentas de resultado		\$ 66.41	\$ -
			<b>\$ 66.41</b>	<b>\$ -</b>	
		<b>6101 PERDIDAS Y GANANCIAS</b>			
53	31/12/2005	Por liquidar las cuentas de resultado		\$ 8,298.09	\$ 8,298.09
54	31/12/2005	Por liquidar las cuentas de resultado	\$ 6,860.93		\$ 1,437.16
55	31/12/2005	Por liquidar las cuentas de resultado		\$ 1,135.67	\$ 2,572.83
56	31/12/2005	Por constituir la reserva legal	\$ 180.10		\$ 2,392.73
57	31/12/2005	Por provisional el impuesto sobre la renta del periodo	\$ 598.18		\$ 1,794.55
58	31/12/2005	Por liquidación de la cuenta	\$ 1,794.55		\$ 0.00
			<b>\$ 9,433.76</b>	<b>\$ 9,433.76</b>	

**SAPAGUE S.A DE C.V.**  
**LIBRO MAYOR 2005**

No.	FECHA	CONCEPTO	DEBE	HABER	SALDO
<b>5101 INGRESOS DE OPERACION</b>					
15	31/05/2005	Venta de pantalones al sr, Juan perez, CCF 101		\$ 1,250.00	\$ 1,250.00
21	17/07/2005	Venta al crédito segun CCF102		\$ 5,000.00	\$ 6,250.00
24	09/08/2005	Venta de Camisas casuales segun CCF103		\$ 12,687.50	\$ 18,937.50
27	15/08/2005	Devolución	\$ 2,187.50		\$ 16,750.00
31	16/09/2005	Por venta de camisas casuales CCF104		\$ 3,000.00	\$ 19,750.00
34	05/10/2005	Por venta de camisas sport Factura 201		\$ 47.25	\$ 19,797.25
42	26/11/2005	Por venta de camisas casuales, factura 202		\$ 185.84	\$ 19,983.09
53	31/12/2005	Por liquidar las cuentas de resultado	\$ 19,983.09		\$ -
			<b>\$ 2,187.50</b>	<b>\$ 22,170.59</b>	
<b>5201 INGRESOS FINANCIEROS</b>					
12	31/01/2005	Intereses devengados de los bonos		\$ 40.00	\$ 40.00
17	30/06/2005	Intereses devengados de los bonos		\$ 120.00	\$ 160.00
18	30/06/2005	Intereses devengados de los certificados de inversión		\$ 114.58	\$ 274.58
33	30/09/2005	Intereses devengados de los bonos		\$ 120.00	\$ 394.58
46	31/12/2005	Intereses devengados de los bonos		\$ 120.00	\$ 514.58
47	31/12/2005	Intereses devengados de los certificados de inversión		\$ 687.50	\$ 1,202.08
55	31/12/2005	Por liquidar las cuentas de resultado	\$ 1,202.08		\$ -
			<b>\$ 1,202.08</b>	<b>\$ 1,202.08</b>	



## SAPAGUE S.A. DE C.V.

## BALANCE DE COMPROBACION AL 31 DE DICIEMBRE DE 2005 CON AJUSTES, SIN CIERRE

Código	CUENTA	SALDO INICIAL	CARGOS	ABONOS	SALDO FINAL
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>	<b>\$70,277.77</b>	<b>\$149,362.95</b>	<b>\$109,975.02</b>	<b>\$109,665.70</b>
<b>11</b>	<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>\$37,841.53</b>	<b>\$148,362.95</b>	<b>\$99,975.02</b>	<b>\$86,229.46</b>
<b>1101</b>	<b>EFFECTIVO Y OTROS MEDIOS LIQUIDOS</b>	<b>\$18,856.53</b>	<b>\$70,366.63</b>	<b>\$63,492.93</b>	<b>\$25,730.23</b>
110101	Caja general	\$18,856.53	\$14,390.27	\$31,090.27	\$2,156.53
110102	Caja chica	\$0.00	\$1,000.00	\$0.00	\$1,000.00
110103	Bancos cuentas corrientes	\$0.00	\$54,976.36	\$32,402.66	\$22,573.70
<b>1102</b>	<b>INVERSIONES TEMPORALES</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$14,530.00</b>	<b>\$3,000.00</b>	<b>\$11,530.00</b>
110201	Bonos	\$0.00	\$4,080.00	\$0.00	\$4,080.00
110202	Certificados de Inversión	\$0.00	\$6,450.00	\$0.00	\$6,450.00
110203	Acciones Comunes	\$0.00	\$4,000.00	\$3,000.00	\$1,000.00
<b>1103</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR A CORTO PLAZO</b>	<b>\$15,000.00</b>	<b>\$15,655.42</b>	<b>\$17,465.42</b>	<b>\$13,190.00</b>
110301	Clientes	\$15,000.00	\$10,002.50	\$11,812.50	\$13,190.00
110304	Documentos por cobrar	\$0.00	\$5,000.00	\$5,000.00	\$0.00
110305	Intereses por cobrar	\$0.00	\$652.92	\$652.92	\$0.00
<b>1104</b>	<b>INVENTARIOS</b>	<b>\$3,985.00</b>	<b>\$25,700.00</b>	<b>\$13,435.00</b>	<b>\$16,250.00</b>
110401	Camisas sport	\$920.00	\$0.00	\$30.00	\$890.00
110402	Camisas casuales	\$800.00	\$16,350.00	\$12,050.00	\$5,100.00
110403	Pantalones Jeans	\$600.00	\$2,000.00	\$500.00	\$2,100.00
110404	Pantalones Casuales	\$1,665.00	\$7,350.00	\$855.00	\$8,160.00
<b>1105</b>	<b>ACTIVOS DE NATURALEZA FISCAL</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$4,410.90</b>	<b>\$65.00</b>	<b>\$4,345.90</b>
110504	Credito Fiscal IVA	\$0.00	\$4,410.90	\$65.00	\$4,345.90
<b>1106</b>	<b>DIFERIDOS</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$7,700.00</b>	<b>\$2,516.67</b>	<b>\$5,183.33</b>
110602	Seguros	\$0.00	\$7,700.00	\$2,516.67	\$5,183.33
<b>1107</b>	<b>OBLIGACIONES BAJO ARRENDAMIENTO FINANCIERO</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$10,000.00</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$10,000.00</b>
110701	Porción Circulante del activo por arrendamiento	\$0.00	\$10,000.00	\$0.00	\$10,000.00
<b>12</b>	<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>\$7,436.24</b>	<b>\$1,000.00</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$8,436.24</b>
<b>1201</b>	<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>\$7,082.26</b>	<b>\$1,000.00</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$8,082.26</b>
120101	Mobiliario y Equipo de Oficina	\$4,532.26	\$1,000.00	\$0.00	\$5,532.26
120103	Equipo de Transporte	\$2,550.00	\$0.00	\$0.00	\$2,550.00
<b>1202</b>	<b>ACTIVOS INTANGIBLES</b>	<b>\$353.98</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$353.98</b>
120201	Software	\$353.98	\$0.00	\$0.00	\$353.98
<b>1203</b>	<b>OTROS ACTIVOS NO CORRIENTE</b>	<b>\$25,000.00</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$10,000.00</b>	<b>\$15,000.00</b>
120302	Deudores por arrendamiento financiero	\$25,000.00	\$0.00	\$10,000.00	\$15,000.00
<b>2</b>	<b>PASIVO</b>	<b>\$31,185.89</b>	<b>\$1,284.38</b>	<b>\$38,099.48</b>	<b>\$68,000.99</b>
<b>21</b>	<b>PASIVO CORRIENTE</b>	<b>\$24,185.89</b>	<b>\$1,284.38</b>	<b>\$38,099.48</b>	<b>\$61,000.99</b>
<b>2101</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO</b>	<b>\$16,525.67</b>	<b>\$1,000.00</b>	<b>\$31,368.50</b>	<b>\$46,894.17</b>
210101	Proveedores	\$16,525.67	\$0.00	\$25,368.50	\$41,894.17
210103	Documentos por Pagar	\$0.00	\$1,000.00	\$6,000.00	\$5,000.00
<b>2102</b>	<b>RETENCIONES POR PAGAR</b>	<b>\$160.93</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$160.93</b>
210204	Renta por prestacion de servicios	\$160.93	\$0.00	\$0.00	\$160.93
<b>2104</b>	<b>PASIVOS DE NATURALEZA FISCAL</b>	<b>\$7,499.29</b>	<b>\$284.38</b>	<b>\$2,882.18</b>	<b>\$10,097.09</b>
210401	Impuesto sobre la renta	\$6,224.90	\$0.00	\$0.00	\$6,224.90
210403	Debito Fiscal IVA	\$0.00	\$284.38	\$2,882.18	\$2,597.80
210405	Iva por pagar	\$1,274.39	\$0.00	\$0.00	\$1,274.39
<b>2107</b>	<b>PROVISIONES</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$3,848.80</b>	<b>\$3,848.80</b>
210701	PROVISIONES POR OBLIGACIONES LABORALES	\$0.00	\$0.00	\$3,848.80	\$3,848.80
21070102	Aguinaldos	\$0.00	\$0.00	\$672.85	\$672.85
21070103	Vacaciones	\$0.00	\$0.00	\$1,200.55	\$1,200.55
21070104	Indemnizaciones	\$0.00	\$0.00	\$1,975.40	\$1,975.40
<b>2204</b>	<b>OTROS PASIVOS NO CORRIENTES</b>	<b>\$7,000.00</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$7,000.00</b>
210401	Intereses diferidos por percibir	\$7,000.00	\$0.00	\$0.00	\$7,000.00
<b>31</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>\$37,217.72</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$37,217.72</b>
<b>3101</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>\$18,543.03</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$18,543.03</b>
310101	Capital minimo pagado	\$18,543.03	\$0.00	\$0.00	\$18,543.03
<b>3102</b>	<b>RESERVA LEGAL</b>	<b>\$1,874.16</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$1,874.16</b>
310201	Reserva legal	\$1,874.16	\$0.00	\$0.00	\$1,874.16
<b>3103</b>	<b>UTILIDADES NO DISTRIBUIDAS</b>	<b>\$18,674.69</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$18,674.69</b>
310302	Del presente ejercicio	\$18,674.69	\$0.00	\$0.00	\$18,674.69
<b>42</b>	<b>COSTOS Y GASTOS</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$19,862.34</b>	<b>\$1,250.00</b>	<b>\$18,612.34</b>
<b>4101</b>	<b>COSTO DE VENTAS</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$12,935.00</b>	<b>\$1,250.00</b>	<b>\$11,685.00</b>
410101	Camisas sport	\$0.00	\$30.00	\$0.00	\$30.00
410102	Camisas casuales	\$0.00	\$12,155.00	\$1,250.00	\$10,905.00
410103	Pantalones Jeans	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00
410104	Pantalones Casuales	\$0.00	\$750.00	\$0.00	\$750.00
4102	Gastos de Administración	\$0.00	\$5,540.93	\$0.00	\$5,540.93
4103	Gastos de ventas	\$0.00	\$1,320.00	\$0.00	\$1,320.00
4104	Gastos Financieros	\$0.00	\$66.41	\$0.00	\$66.41
<b>51</b>	<b>INGRESOS DE OPERACIÓN</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$2,187.50</b>	<b>\$22,170.59</b>	<b>\$19,983.09</b>
5101	Ingresos por ventas	\$0.00	\$2,187.50	\$22,170.59	\$19,983.09
510101	Camisas sport	\$0.00	\$0.00	\$47.25	\$47.25
510102	Camisas casuales	\$0.00	\$2,187.50	\$20,873.34	\$18,685.84
510103	Pantalones Jeans	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00
510104	Pantalones Casuales	\$0.00	\$0.00	\$1,250.00	\$1,250.00
<b>52</b>	<b>INGRESOS DE NO OPERACIÓN</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$1,202.08</b>	<b>\$1,202.08</b>
5201	Ingresos financieros	\$0.00	\$0.00	\$1,202.08	\$1,202.08

SAPAGUE S.A. DE C.V.  
BALANCE DE COMPROBACION AL 31 DE DICIEMBRE DE 2005, CON CIERRE

Código	CUENTA	SALDO INICIAL	CARGOS	ABONOS	SALDO FINAL
1	<b>ACTIVO</b>	<b>\$70,277.77</b>	<b>\$151,111.05</b>	<b>\$114,320.92</b>	<b>\$107,067.90</b>
11	<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>\$37,841.53</b>	<b>\$150,111.05</b>	<b>\$104,320.92</b>	<b>\$83,631.66</b>
1101	<b>EFFECTIVO Y OTROS MEDIOS LIQUIDOS</b>	<b>\$18,856.53</b>	<b>\$70,366.63</b>	<b>\$63,492.93</b>	<b>\$25,730.23</b>
110101	Caja general	\$18,856.53	\$14,390.27	\$31,090.27	\$2,156.53
110102	Caja chica	\$0.00	\$1,000.00	\$0.00	\$1,000.00
110103	Bancos cuentas corrientes	\$0.00	\$54,976.36	\$32,402.66	\$22,573.70
1102	<b>INVERSIONES TEMPORALES</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$14,530.00</b>	<b>\$3,000.00</b>	<b>\$11,530.00</b>
110201	Bonos	\$0.00	\$4,080.00	\$0.00	\$4,080.00
110202	Certificados de Inversión	\$0.00	\$6,450.00	\$0.00	\$6,450.00
110203	Acciones Comunes	\$0.00	\$4,000.00	\$3,000.00	\$1,000.00
1103	<b>CUENTAS POR COBRAR A CORTO PLAZO</b>	<b>\$15,000.00</b>	<b>\$15,655.42</b>	<b>\$17,465.42</b>	<b>\$13,190.00</b>
110301	Clientes	\$15,000.00	\$10,002.50	\$11,812.50	\$13,190.00
110304	Documentos por cobrar	\$0.00	\$5,000.00	\$5,000.00	\$0.00
110305	Intereses por cobrar	\$0.00	\$652.92	\$652.92	\$0.00
1104	<b>INVENTARIOS</b>	<b>\$3,985.00</b>	<b>\$25,700.00</b>	<b>\$13,435.00</b>	<b>\$16,250.00</b>
110401	Camisas sport	\$920.00	\$0.00	\$30.00	\$890.00
110402	Camisas casuales	\$800.00	\$16,350.00	\$12,050.00	\$5,100.00
110403	Pantalones Jeans	\$600.00	\$2,000.00	\$500.00	\$2,100.00
110404	Pantalones Casuales	\$1,665.00	\$7,350.00	\$855.00	\$8,160.00
1105	<b>ACTIVOS DE NATURALEZA FISCAL</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$6,159.00</b>	<b>\$4,410.90</b>	<b>\$1,748.10</b>
110504	Credito Fiscal IVA	\$0.00	\$4,410.90	\$4,410.90	\$0.00
110504	Remanente fiscal del periodo	\$0.00	\$1,748.10	\$0.00	\$1,748.10
1106	<b>DIFERIDOS</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$7,700.00</b>	<b>\$2,516.67</b>	<b>\$5,183.33</b>
110602	Seguros	\$0.00	\$7,700.00	\$2,516.67	\$5,183.33
1107	<b>OBLIGACIONES BAJO ARRENDAMIENTO FINANCIERO</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$10,000.00</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$10,000.00</b>
110701	Porción Circulante del activo por arrendamiento	\$0.00	\$10,000.00	\$0.00	\$10,000.00
12	<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>\$7,436.24</b>	<b>\$1,000.00</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$8,436.24</b>
1201	<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>\$7,082.26</b>	<b>\$1,000.00</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$8,082.26</b>
120101	Mobiliario y Equipo de Oficina	\$4,532.26	\$1,000.00	\$0.00	\$5,532.26
120103	Equipo de Transporte	\$2,550.00	\$0.00	\$0.00	\$2,550.00
1202	<b>ACTIVOS INTANGIBLES</b>	<b>\$353.98</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$353.98</b>
120201	Software	\$353.98	\$0.00	\$0.00	\$353.98
1203	<b>OTROS ACTIVOS NO CORRIENTE</b>	<b>\$25,000.00</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$10,000.00</b>	<b>\$15,000.00</b>
120302	Deudores por arrendamiento financiero	\$25,000.00	\$0.00	\$10,000.00	\$15,000.00
2	<b>PASIVO</b>	<b>\$31,185.89</b>	<b>\$3,882.18</b>	<b>\$38,697.66</b>	<b>\$66,001.37</b>
21	<b>PASIVO CORRIENTE</b>	<b>\$24,185.89</b>	<b>\$3,882.18</b>	<b>\$38,697.66</b>	<b>\$59,001.37</b>
2101	<b>CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO</b>	<b>\$16,525.67</b>	<b>\$1,000.00</b>	<b>\$31,368.50</b>	<b>\$46,894.17</b>
210101	Proveedores	\$16,525.67	\$0.00	\$25,368.50	\$41,894.17
210103	Documentos por Pagar	\$0.00	\$1,000.00	\$6,000.00	\$5,000.00
2102	<b>RETENCIONES POR PAGAR</b>	<b>\$160.93</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$160.93</b>
210204	Renta por prestación de servicios	\$160.93	\$0.00	\$0.00	\$160.93
2104	<b>PASIVOS DE NATURALEZA FISCAL</b>	<b>\$7,499.29</b>	<b>\$2,882.18</b>	<b>\$3,480.36</b>	<b>\$8,097.47</b>
210401	Impuesto sobre la renta	\$6,224.90	\$0.00	\$598.18	\$6,823.08
210403	Debito Fiscal IVA	\$0.00	\$2,882.18	\$2,882.18	\$0.00
210405	Iva por pagar	\$1,274.39	\$0.00	\$0.00	\$1,274.39
2107	<b>PROVISIONES</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$3,848.80</b>	<b>\$3,848.80</b>
210701	PROVISIONES POR OBLIGACIONES LABORALES	\$0.00	\$0.00	\$3,848.80	\$3,848.80
21070102	Aguinaldos	\$0.00	\$0.00	\$672.85	\$672.85
21070103	Vacaciones	\$0.00	\$0.00	\$1,200.55	\$1,200.55
21070104	Indemnizaciones	\$0.00	\$0.00	\$1,975.40	\$1,975.40
2204	<b>OTROS PASIVOS NO CORRIENTES</b>	<b>\$7,000.00</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$7,000.00</b>
210401	Intereses diferidos por percibir	\$7,000.00	\$0.00	\$0.00	\$7,000.00
31	<b>PATRIMONIO</b>	<b>\$39,091.88</b>	<b>\$18,674.69</b>	<b>\$20,649.34</b>	<b>\$41,066.53</b>
3101	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>\$18,543.03</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$18,543.03</b>
310101	Capital minimo pagado	\$18,543.03	\$0.00	\$0.00	\$18,543.03
3102	<b>RESERVAS</b>	<b>\$1,874.16</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$180.10</b>	<b>\$2,054.26</b>
310201	Reserva Legal	\$1,874.16	\$0.00	\$180.10	\$2,054.26
3103	<b>UTILIDADES NO DISTRIBUIDAS</b>	<b>\$18,674.69</b>	<b>\$18,674.69</b>	<b>\$20,469.24</b>	<b>\$20,469.24</b>
310302	De ejercicios anteriores	\$0.00	\$0.00	\$18,674.69	\$18,674.69
310302	Del presente ejercicio	\$18,674.69	\$18,674.69	\$1,794.55	\$1,794.55
42	<b>COSTOS Y GASTOS</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$19,862.34</b>	<b>\$19,862.34</b>	<b>\$0.00</b>
4101	<b>COSTO DE VENTAS</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$12,935.00</b>	<b>\$12,935.00</b>	<b>\$0.00</b>
410101	Camisas sport	\$0.00	\$30.00	\$30.00	\$0.00
410102	Camisas casuales	\$0.00	\$12,155.00	\$12,155.00	\$0.00
410103	Pantalones Jeans	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00
410104	Pantalones Casuales	\$0.00	\$750.00	\$750.00	\$0.00
4102	Gastos de Administración	\$0.00	\$5,540.93	\$5,540.93	\$0.00
4103	Gastos de ventas	\$0.00	\$1,320.00	\$1,320.00	\$0.00
4104	Gastos Financieros	\$0.00	\$66.41	\$66.41	\$0.00
51	<b>INGRESOS DE OPERACIÓN</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$22,170.59</b>	<b>\$22,170.59</b>	<b>\$0.00</b>
5101	Ingresos por ventas	\$0.00	\$22,170.59	\$22,170.59	\$0.00
510101	Camisas sport	\$0.00	\$47.25	\$47.25	\$0.00
510102	Camisas casuales	\$0.00	\$20,873.34	\$20,873.34	\$0.00
510103	Pantalones Jeans	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00
510104	Pantalones Casuales	\$0.00	\$1,250.00	\$1,250.00	\$0.00
52	<b>INGRESOS DE NO OPERACIÓN</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$1,202.08</b>	<b>\$1,202.08</b>	<b>\$0.00</b>
5201	Ingresos financieros	\$0.00	\$1,202.08	\$1,202.08	\$0.00

LIC. MARTA ELBA MARQUEZ  
REPRESENTANTE LEGAL

CELIA EUNICE CARBALLO  
CONTADOR

## SAPAGUE S.A. DE C.V.

## BALANCE DE COMPROBACION AL 31 DE DICIEMBRE DE 2005

Código	CUENTA	SALDO INICIAL	CARGOS	ABONOS	SALDO FINAL
1	<b>ACTIVO</b>	\$ 70,277.77	\$ 138,555.45	\$ 97,458.35	\$ 111,374.87
11	<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	\$ 37,841.53	\$ 137,555.45	\$ 97,458.35	\$ 77,938.63
1101	<b>EFFECTIVO Y OTROS MEDIOS LIQUIDOS</b>	\$ 18,856.53	\$ 69,559.13	\$ 63,492.93	\$ 24,922.73
110101	Caja general	\$ 18,856.53	\$ 14,390.27	\$ 31,090.27	\$ 2,156.53
110102	Caja chica	\$ -	\$ 1,000.00	\$ -	\$ 1,000.00
110103	Bancos cuentas corrientes	\$ -	\$ 54,168.86	\$ 32,402.66	\$ 21,766.20
1102	<b>INVERSIONES TEMPORALES</b>	\$ -	\$ 14,530.00	\$ 3,000.00	\$ 11,530.00
110201	Bonos	\$ -	\$ 4,080.00	\$ -	\$ 4,080.00
110202	Certificados de Inversión	\$ -	\$ 6,450.00	\$ -	\$ 6,450.00
110203	Acciones Comunes	\$ -	\$ 4,000.00	\$ 3,000.00	\$ 1,000.00
1103	<b>CUENTAS POR COBRAR A CORTO PLAZO</b>	\$ 15,000.00	\$ 15,655.42	\$ 17,465.42	\$ 13,190.00
110301	Clientes	\$ 15,000.00	\$ 10,002.50	\$ 11,812.50	\$ 13,190.00
110304	Documentos por cobrar	\$ -	\$ 5,000.00	\$ 5,000.00	\$ -
110305	Intereses por cobrar	\$ -	\$ 652.92	\$ 652.92	\$ -
1104	<b>INVENTARIOS</b>	\$ 3,985.00	\$ 25,700.00	\$ 13,435.00	\$ 16,250.00
110401	Camisas sport	\$ 920.00	\$ -	\$ 30.00	\$ 890.00
110402	Camisas casuales	\$ 800.00	\$ 16,350.00	\$ 12,050.00	\$ 5,100.00
110403	Pantalones Jeans	\$ 600.00	\$ 2,000.00	\$ 500.00	\$ 2,100.00
110404	Pantalones Casuales	\$ 1,665.00	\$ 7,350.00	\$ 855.00	\$ 8,160.00
1105	<b>ACTIVOS DE NATURALEZA FISCAL</b>	\$ -	\$ 4,410.90	\$ 65.00	\$ 4,345.90
110504	Credito Fiscal IVA	\$ -	\$ 4,410.90	\$ 65.00	\$ 4,345.90
1106	<b>DIFERIDOS</b>	\$ -	\$ 7,700.00	\$ -	\$ 7,700.00
110602	Seguros	\$ -	\$ 7,700.00	\$ -	\$ 7,700.00
1107	<b>OBLIGACIONES BAJO ARRENDAMIENTO FINANCIERO</b>	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
110701	Porción Circulante del activo por arrendamiento	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
12	<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>	\$ 7,436.24	\$ 1,000.00	\$ -	\$ 8,436.24
1201	<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>	\$ 7,082.26	\$ 1,000.00	\$ -	\$ 8,082.26
120101	Mobiliario y Equipo de Oficina	\$ 4,532.26	\$ 1,000.00	\$ -	\$ 5,532.26
120103	Equipo de Transporte	\$ 2,550.00	\$ -	\$ -	\$ 2,550.00
1202	<b>ACTIVOS INTANGIBLES</b>	\$ 353.98	\$ -	\$ -	\$ 353.98
120201	Software	\$ 353.98	\$ -	\$ -	\$ 353.98
1203	<b>OTROS ACTIVOS NO CORRIENTE</b>	\$ 25,000.00	\$ -	\$ -	\$ 25,000.00
120302	Deudores por arrendamiento financiero	\$ 25,000.00	\$ -	\$ -	\$ 25,000.00
2	<b>PASIVO</b>	\$ 31,185.89	\$ 1,284.38	\$ 38,099.48	\$ 68,000.99
21	<b>PASIVO CORRIENTE</b>	\$ 24,185.89	\$ 1,284.38	\$ 38,099.48	\$ 61,000.99
2101	<b>CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO</b>	\$ 16,525.67	\$ 1,000.00	\$ 31,368.50	\$ 46,894.17
210101	Proveedores	\$ 16,525.67	\$ -	\$ 25,368.50	\$ 41,894.17
210103	Documentos por Pagar	\$ -	\$ 1,000.00	\$ 6,000.00	\$ 5,000.00
2102	<b>RETENCIONES POR PAGAR</b>	\$ 160.93	\$ -	\$ -	\$ 160.93
210204	Renta por prestacion de servicios	\$ 160.93	\$ -	\$ -	\$ 160.93
2104	<b>PASIVOS DE NATURALEZA FISCAL</b>	\$ 7,499.29	\$ 284.38	\$ 2,882.18	\$ 10,097.09
210401	Impuesto sobre la renta	\$ 6,224.90	\$ -	\$ -	\$ 6,224.90
210403	Debito Fiscal IVA	\$ -	\$ 284.38	\$ 2,882.18	\$ 2,597.80
210405	Iva por pagar	\$ 1,274.39	\$ -	\$ -	\$ 1,274.39
2107	<b>PROVISIONES</b>	\$ -	\$ -	\$ 3,848.80	\$ 3,848.80
210701	PROVISIONES POR OBLIGACIONES LABORALES	\$ -	\$ -	\$ 3,848.80	\$ 3,848.80
21070102	Aguinaldos	\$ -	\$ -	\$ 672.85	\$ 672.85
21070103	Vacaciones	\$ -	\$ -	\$ 1,200.55	\$ 1,200.55
21070104	Indemnizaciones	\$ -	\$ -	\$ 1,975.40	\$ 1,975.40
2204	<b>OTROS PASIVOS NO CORRIENTES</b>	\$ 7,000.00	\$ -	\$ -	\$ 7,000.00
210401	Intereses diferidos por percibir	\$ 7,000.00	\$ -	\$ -	\$ 7,000.00
31	<b>PATRIMONIO</b>	\$ 39,091.88	\$ -	\$ -	\$ 39,091.88
3101	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	\$ 18,543.03	\$ -	\$ -	\$ 18,543.03
310101	Capital minimo pagado	\$ 18,543.03	\$ -	\$ -	\$ 18,543.03
3102	<b>RESERVA LEGAL</b>	\$ 1,874.16	\$ -	\$ -	\$ 1,874.16
310201	Reserva legal	\$ 1,874.16	\$ -	\$ -	\$ 1,874.16
3103	<b>UTILIDADES NO DISTRIBUIDAS</b>	\$ 18,674.69	\$ -	\$ -	\$ 18,674.69
310302	Del presente ejercicio	\$ 18,674.69	\$ -	\$ -	\$ 18,674.69
42	<b>COSTOS Y GASTOS</b>	\$ -	\$ 17,345.67	\$ 1,250.00	\$ 16,095.67
4101	<b>COSTO DE VENTAS</b>	\$ -	\$ 12,935.00	\$ 1,250.00	\$ 11,685.00
410101	Camisas sport	\$ -	\$ 30.00	\$ -	\$ 30.00
410102	Camisas casuales	\$ -	\$ 12,155.00	\$ 1,250.00	\$ 10,905.00
410103	Pantalones Jeans	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
410104	Pantalones Casuales	\$ -	\$ 750.00	\$ -	\$ 750.00
4102	Gastos de Administración	\$ -	\$ 4,104.26	\$ -	\$ 4,104.26
4103	Gastos de ventas	\$ -	\$ 240.00	\$ -	\$ 240.00
4104	Gastos Financieros	\$ -	\$ 66.41	\$ -	\$ 66.41
51	<b>INGRESOS DE OPERACIÓN</b>	\$ -	\$ 2,187.50	\$ 22,170.59	\$ 19,983.09
5101	Ingresos por ventas	\$ -	\$ 2,187.50	\$ 22,170.59	\$ 19,983.09
510101	Camisas sport	\$ -	\$ -	\$ 47.25	\$ 47.25
510102	Camisas casuales	\$ -	\$ 2,187.50	\$ 20,873.34	\$ 18,685.84
510103	Pantalones Jeans	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
510104	Pantalones Casuales	\$ -	\$ -	\$ 1,250.00	\$ 1,250.00
52	<b>INGRESOS DE NO OPERACIÓN</b>	\$ -	\$ -	\$ 394.58	\$ 394.58
5201	Ingresos financieros	\$ -	\$ -	\$ 394.58	\$ 394.58

LIC. MARTA ELBA MARQUEZ  
REPRESENTANTE LEGALCELIA EUNICE CARBALLO  
CONTADOR

## SAPAGUE S.A DE C.V.

## ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2005

INGRESOS POR VENTAS			\$19.983,09
COSTO DE VENTAS			\$11.685,00
UTILIDAD BRUTA			\$8.298,09
GASTOS DE OPERACIÓN			\$6.860,93
GASTOS DE ADMINISTRACION	\$5.540,93		
GASTOS DE VENTA	\$1.320,00		
UTILIDAD DE OPERACIÓN			\$1.437,16
(+) GASTOS FINANCIEROS	66,41		
(-) INGRESOS FINANCIEROS	1202,08		
UTILIDAD ANTES DE RESERVA			\$2.572,83
(-) RESERVA LEGAL			\$180,10
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO			\$2.392,73
(-) IMPUESTO SOBRE LA RENTA			\$598,18
UTILIDAD DEL EJERCICIO			\$1.794,55

LIC. MARTA ELBA MARQUEZ  
REPRESENTANTE LEGAL

CELIA EUNICE CARBALLO  
CONTADOR

LIC. ALEJANDRO JOSE BOJORQUEZ  
AUDITOR EXTERNO REGISTRO 3320

## SAPAGUE S.A DE C.V.

## ESTADO DE SITUACION GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2005

ACTIVO			PASIVO			
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>			\$ 83.631,66	<b>PASIVO CORRIENTE</b>		\$ 59.001,37
EFFECTIVO Y OTROS MEDIOS LIQUIDOS	(NOTA 1)	\$ 25.730,23		CUENTAS POR PAGAR	(NOTA 11)	\$ 46.894,17
INVERSIONES TEMPORALES	(NOTA 2)	\$ 11.530,00		RETENCIONES POR PAGAR		\$ 160,93
CUENTAS POR COBRAR A CORTO	(NOTA 3)	\$ 13.190,00		PASIVOS DE NATURALEZA FISCAL	(NOTA 12)	\$ 8.097,47
INVENTARIOS	(NOTA 4)	\$ 16.250,00		PROVISIONES	(NOTA 13)	\$ 3.848,80
ACTIVOS DE NATURALEZA FISCAL	(NOTA 5)	\$ 1.748,10				
DIFERIDOS	(NOTA 6)	\$ 5.183,33				
OBLIGACIONES BAJO ARRENDAMIENTO FINANCIERO	(NOTA 7)	\$ 10.000,00				
				<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>		\$ 7.000,00
				INTERESES DIFERIDOS POR PERCIBIR	(NOTA 14)	\$ 7.000,00
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		\$ 23.436,24		<b>PATRIMONIO</b>		
DEUDORES POR ARRENDAMIENTO FINANCIERO	(NOTA 8)	\$ 15.000,00		<b>CAPITAL CONTABLE</b>		\$ 41.066,53
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	(NOTA 9)	\$ 8.082,26		CAPITAL SOCIAL		\$ 18.543,03
INTANGIBLES	(NOTA 10)	\$ 353,98		UTILIDAD DE EJERCICIOS ANTERIORES		\$ 18.674,69
				UTILIDAD DEL PERIODO		\$ 1.794,55
				RESERVA LEGAL		\$ 2.054,26
<b>TOTAL ACTIVO</b>			<b>\$ 107.067,90</b>	<b>TOTAL PASIVO+PATRIMONIO</b>		<b>\$ 107.067,90</b>

LIC. MARTA ELBA MARQUEZ  
REPRESENTANTE LEGALCELIA EUNICE CARBALLO  
CONTADORLIC. ALEJANDRO JOSE BOJORQUEZ  
AUDITOR EXTERNO REGISTRO 3320

**SAPAGUE S.A DE C.V.**  
**FLUJO DE EFECTIVO**  
**A/T 31 DE DICIEMBRE DE 2005**  
**(Cifras en dólares de los Estados Unidos)**

<b>Flujo de Efectivo provisto en actividades de Operación:</b>		
<u>Conciliación entre la utilidad neta y efectivo</u>		
Utilidad- pérdida neta del período	1.794,55	
Aumento de Reserva Legal	180,10	
<u>Cambios en activos y pasivos de operación:</u>		
Decremento (incremento) en:		
Cuentas por cobrar corto plazo	1.810,00	
Inventarios	-12.265,00	
Activos Diferidos	-5.183,33	
Activos de Naturaleza Fiscal	-1.748,10	
Otros Activos		
Propiedad Planta y Equipo	-1.000,00	
(Decremento) incremento en:		
Cuentas por pagar-comerciales	30.368,50	
Pasivos de naturaleza fiscal	598,18	
Provisiones	3.848,80	
<b>Efectivo generado por actividades de operación</b>		18.403,70
<b>Flujo de Efectivo provisto en actividades de Inversión:</b>		
Obligaciones bajo arrendamiento financiero	10.000,00	
Inversiones Temporales	-11.530,00	
Deudores por Arremiento Financiero	-10.000,00	
<b>Efectivo utilizado en actividades de inversión</b>		-11.530,00
Aumento neto de efectivo y equivalentes de efectivo		6.873,70
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año/05		18.856,53
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año/05</b>		<b>25.730,23</b>
<p>LIC. MARTA ELBA MARQUEZ  REPRESENTANTE LEGAL</p> <p style="text-align: right;">CELIA EUNICE CARBALLO  CONTADOR</p> <p style="text-align: center;">LIC. ALEJANDRO JOSE BOJORQUEZ  AUDITOR EXTERNO REGISTRO 3320</p>		

**SAPAGUE S.A DE C.V.**  
**ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2005**

	<i>2005</i>	<i>2004</i>	<i>AUMENTOS</i>	<i>DISMINUCIONES</i>	<i>VARIACION</i>
CAPITAL SOCIAL	\$ 18.543,03	\$ 18.543,03	\$ -	\$ -	\$ -
UTILIDAD DEL PERIODO/2004	\$ 18.674,69	\$ 18.674,69	\$ -	\$ -	\$ -
UTILIDAD DEL PERIODO/2005	\$ 1.794,55		\$ 1.794,55	\$ -	\$ 1.794,55
RESERVA LEGAL	\$ 180,10	\$ 1.874,16		\$ 1.694,06	\$ -1.694,06
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 39.192,37</b>	<b>\$ 39.091,88</b>	<b>\$ 1.794,55</b>	<b>\$ 1.694,06</b>	<b>\$ 100,49</b>

LIC. MARTA ELBA MARQUEZ  
 REPRESENTANTE LEGAL

CELIA EUNICE CARBALLO  
 CONTADOR

LIC. ALEJANDRO JOSE BOJORQUEZ  
 AUDITOR EXTERNO REGISTRO 3320

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

### Notas sobre políticas contables:

- a. El sistema de registro de los inventarios es el Permanente.
- b. El método de valuación de inventarios es el método de Primeras entradas, Primeras salidas (PEPS)
- c. Todas las cifras son expresadas en dólares de los Estados Unidos de América.

### Notas de a los renglones de los Estados Financieros:

#### NOTA 1

El Efectivo y otros medios líquidos con que cuenta la empresa son los siguientes:

Caja general	\$ 2,156.53
Caja chica	\$ 100.00
Bancos cuenta corriente	\$ 22,573.70
Total	<u>\$ 24,830.23</u>

#### NOTA 2

Las Inversiones Temporales que se poseen son:

Inversiones en Bonos	\$ 4,080.00
Inversiones en Certificados	\$ 6,450.00
Inversiones en Acciones Comunes	\$ 1,000.00
Total en inversiones	<u>\$ 11,530.00</u>

#### NOTA 3

Las cuentas por cobrar a corto plazo están compuestas solo por los clientes que adquieren mercaderías al crédito.

#### NOTA 4

Los inventarios que posee la empresa son los siguientes>

Camisas casuales	\$ 890,00
Camisas sport	\$ 5.100,00
Pantalones jeans	\$ 8.200,00
Pantalones casuales	\$ 2.060,00
Total	<u>\$ 16.250,00</u>



**NOTA 5**

La cuenta de Activos por naturaleza fiscal solo se debe al Remanente fiscal que queda para el siguiente periodo tributario.

**NOTA 6**

Los activos diferidos contienen gastos pagados por anticipado en concepto de pólizas de seguro y alquileres según siguiente detalle:

Seguros contra daños (por 1 año)	\$ 4,583.33
Alquiler (para 2 meses)	<u>\$ 600.00</u>
Total	\$ 5,183.33

**NOTA 7**

El activo corriente por arrendamiento financiero, es la porción que se espera percibir en el transcurso del año 2006.

**NOTA 8**

Esta cuenta esta compuesta por los cánones que se esperan percibir en concepto de un arrendamiento financiero concedido a AMTEX S.A. de C.V., en el año 2004, de los cuales restan solo \$15,000.00

**NOTA 9**

Las Propiedades planta y equipos de la empresa se dividen en:

Mobiliario y equipo de oficina	\$ 5,532.26
Equipo de transporte	<u>\$ 2,550.00</u>
Total	\$ 8,082.26

**NOTA 10**

El renglón de Activos intangibles lo compone nada más un software contable por \$353.58

**NOTA 11**

Las cuentas por pagar a corto plazo estan compuesta de la siguiente manera:

Proveedores	\$ 41,894.17
Documentos por Cobrar	\$ 5,000.00
Total	<u>\$ 46,894.17</u>

**NOTA 12**

El renglón de pasivos de naturaleza fiscal se subdividen en:

Impuesto sobre la renta	\$ 6.823,08
IVA por pagar	\$ 1.274,39
Total	<u>\$ 8.097,47</u>

**NOTA 13**

La cuenta de Provisiones, esta compuesta por:

Vacaciones	\$ 1.200,55
Indemnizaciones	\$ 1.975,40
Aguinaldo	\$ 672,85
Total	<u>\$ 3.848,80</u>

**NOTA 14**

Los intereses diferidos por percibir son producto del arrendamiento concedido a la empresa AMTEX S.A. de C.V.

**SAPAGUE S.A DE C.V**  
**HOJA DE TRABAJO**  
**PERIODO 2005**

Código	CUENTA	BALANCE INICIAL		BALANZA DE COMPROBACION		PARTIDAS DE AJUSTE		ESTADO DE RESULTADO		BALANCE FINAL	
		DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER
1	ACTIVO										
11	ACTIVO CORRIENTE										
1101	Efectivo y otros medios líquidos	\$ 18.856,53		\$ 24.922,73		\$ 807,50				\$ 25.730,23	
1102	Inversiones Temporales			\$ 11.530,00						\$ 11.530,00	
1103	Cuentas por cobrar a corto plazo	\$ 15.000,00		\$ 13.190,00						\$ 13.190,00	
1104	Inventarios	\$ 3.985,00		\$ 16.250,00						\$ 16.250,00	
1105	Activos de naturaleza fiscal			\$ 4.345,90						\$ 4.345,90	
1106	Diferidos			\$ 7.700,00			\$ 2.516,67			\$ 5.183,33	
1107	Deudores por arrendamiento financiero			\$ -		\$ 10.000,00				\$ 10.000,00	
12	ACTIVO NO CORRIENTE										
1201	Propiedades planta y equipo	\$ 7.082,26		\$ 8.082,26						\$ 8.082,26	
1202	Activos intangibles	\$ 353,98		\$ 353,98						\$ 353,98	
1203	Otros activos no corrientes	\$ 25.000,00		\$ 25.000,00			\$ 10.000,00			\$ 15.000,00	
2	PASIVO										
21	PASIVO NO CORRIENTE										
2101	Cuentas por pagar a corto plazo		\$ 16.525,67		\$ 46.894,17						\$ 46.894,17
2102	Retenciones por pagar		\$ 160,93		\$ 160,93						\$ 160,93
2104	Pasivos de naturaleza fiscal		\$ 7.499,29		\$ 10.097,09			\$ 598,18			\$ 10.695,27
2107	Provisiones				\$ 3.848,80						\$ 3.848,80
2204	Otros pasivos no corrientes		\$ 7.000,00		\$ 7.000,00						\$ 7.000,00
3	PATRIMONIO										
3101	Capital social		\$ 18.543,03		\$ 18.543,03						\$ 18.543,03
3102	Reserva Legal		\$ 1.874,16		\$ 1.874,16			\$ 180,10			\$ 2.054,26
	Utilidades no distribuidas		\$ 18.674,69		\$ 18.674,69			\$ 1.794,55			\$ 20.469,24
41	COSTOS Y GASTOS										
4101	Costo de ventas			\$ 11.685,00				\$ 11.685,00		\$ -	
4102	Gastos de Administración			\$ 4.104,26		\$ 1.436,67		\$ 5.540,93		\$ -	
4103	Gastos de venta			\$ 240,00		\$ 1.080,00		\$ 1.320,00		\$ -	
4104	Gastos financieros			\$ 66,41				\$ 66,41		\$ -	
51	INGRESOS DE OPERACIÓN										\$ -
5101	Ingresos por ventas				\$ 19.983,09			\$ 19.983,09			\$ -
52	INGRESOS DE NO OPERACIÓN										\$ -
5201	Ingresos financieros				\$ 394,58		\$ 807,50	\$ 1.202,08			\$ -
<b>TOTALES</b>		<b>\$ 70.277,77</b>	<b>\$ 70.277,77</b>	<b>\$ 127.470,54</b>	<b>\$ 127.470,54</b>	<b>\$ 13.324,17</b>	<b>\$ 13.324,17</b>	<b>\$ 21.185,17</b>	<b>\$ 21.185,17</b>	<b>\$ 109.665,70</b>	<b>\$ 109.665,70</b>

LIC. MARTA ELBA MARQUEZ  
 REPRESENTANTE LEGAL

CELIA EUNICE CARBALLO  
 CONTADORA

LIC. ALEJANDRO JOSE BOJORQUEZ  
 AUDITOR EXTERNO REGISTRO 3320

## METODOS DE VALUACION DE INVENTARIOS

SAPAGUE S.A. DE C.V.										
HOJAS DE CONTROL DE INVENTARIOS (KARDEX)										
METODO DE VALUACION: PRIMERAS ENTRADAS, PRIMERAS SALIDAS (PEPS)										
CAMISAS SPORT										
FECHA	CONCEPTO	ENTRADAS			SALIDAS			EXISTENCIAS		
		UNIDADES	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL	UNIDADES	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL	UNIDADES	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL
01/01/2005	Inventario inicial	92	\$ 10.00	\$ 920.00				92	\$ 10.00	\$ 920.00
05/10/2005	Venta				3	10	30	89	\$ 10.00	\$ 890.00
31/12/2005	Inventario Final							89	\$ 10.00	\$ 890.00

SAPAGUE S.A. DE C.V.										
HOJAS DE CONTROL DE INVENTARIOS (KARDEX)										
METODO DE VALUACION: PRIMERAS ENTRADAS, PRIMERAS SALIDAS (PEPS)										
CAMISAS CASUALES										
FECHA	CONCEPTO	ENTRADAS			SALIDAS			EXISTENCIAS		
		UNIDADES	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL	UNIDADES	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL	UNIDADES	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL
01/01/2005	Inventario inicial	100	\$ 8.00	\$ 800.00				100	\$ 8.00	\$ 800.00
01/10/1955	Compra	500	\$ 10.00	\$ 5,000.00				500	\$ 10.00	\$ 5,000.00
17/07/2005	Venta				100	8.00	800.00	500	\$ 10.00	\$ 5,000.00
17/07/2005	Venta				150	10.00	1,500.00	350	\$ 10.00	\$ 3,500.00
03/08/2005	Compra	200	\$ 25.00	\$ 5,000.00				200	\$ 25.00	\$ 5,000.00
09/08/2005	Venta							550		\$ 8,500.00
09/08/2005	Venta				350	10.00	3,500.00	200	\$ 25.00	\$ 5,000.00
09/08/2005	Venta				150	25.00	3,750.00	50	\$ 25.00	\$ 1,250.00
15/08/2005	Devolución	50	\$ 25.00	\$ 1,250.00				100	\$ 25.00	\$ 2,500.00
16/09/2005	Venta				100	25.00	2,500.00	0	\$ 25.00	\$ -
20/11/2005	Compra	200	\$ 25.50	\$ 5,100.00				200	\$ 25.50	\$ 5,100.00
31/12/2005	Inventario Final							200	\$ 25.50	\$ 5,100.00

SAPAGUE S.A. DE C.V.										
HOJAS DE CONTROL DE INVENTARIOS (KARDEX)										
METODO DE VALUACION: PRIMERAS ENTRADAS, PRIMERAS SALIDAS (PEPS)										
PANTALONES JEANS										
FECHA	CONCEPTO	ENTRADAS			SALIDAS			EXISTENCIAS		
		UNIDADES	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL	UNIDADES	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL	UNIDADES	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL
01/01/2005	Inventario inicial	60	\$ 10.00	\$ 600.00				60	\$ 10.00	\$ 600.00
05/09/2005	Compra	100	\$ 20.00	\$ 2,000.00				100	\$ 20.00	\$ 2,000.00
10/09/2005	Devolución				25	20.00	500.00	75	\$ 20.00	\$ 1,500.00
20/11/2005	Compra	200	\$ 30.50	\$ 6,100.00				200	\$ 30.50	\$ 6,100.00
								335		\$ 8,200.00
31/12/2005	Inventario Final							335		\$ 8,200.00

SAPAGUE S.A. DE C.V.										
HOJAS DE CONTROL DE INVENTARIOS (KARDEX)										
METODO DE VALUACION: PRIMERAS ENTRADAS, PRIMERAS SALIDAS (PEPS)										
PANTALONES CASUALES										
FECHA	CONCEPTO	ENTRADAS			SALIDAS			EXISTENCIAS		
		UNIDADES	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL	UNIDADES	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL	UNIDADES	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL
01/01/2005	Inventario inicial	111	\$ 15.00	\$ 1,665.00				111	\$ 15.00	\$ 1,665.00
01/05/2005	venta				50	15.00	750.00	61	\$ 15.00	\$ 915.00
23/11/2005	Compra	100	\$ 12.50	\$ 1,250.00				100	\$ 12.50	\$ 1,250.00
26/11/2005	venta				7	15.00	105.00	54	\$ 15.00	\$ 810.00
31/12/2005	Inventario Final							154		\$ 2,060.00



SAPAGUE S.A. DE C.V.											
HOJAS DE CONTROL DE INVENTARIOS (KARDEX)											
METODO DE VALUACION: ULTIMAS ENTRADAS, PRIMERAS SALIDAS (UEPS)											
CAMISAS SPORT											
FECHA	CONCEPTO	ENTRADAS			SALIDAS			EXISTENCIAS			
		UNIDADES	COSTO UNITAR	COSTO TOTAL	UNIDADES	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL	UNIDADES	COSTO UNITAR	COSTO TOTAL	
01/01/2005	Inventario inicial	92	\$ 10.00	\$ 920.00				92	\$ 10.00	\$ 920.00	
05/10/2005	Venta				3	10	30	89	\$ 10.00	\$ 890.00	
31/12/2005	Inventario Final							89	\$ 10.00	\$ 890.00	

SAPAGUE S.A. DE C.V.											
HOJAS DE CONTROL DE INVENTARIOS (KARDEX)											
METODO DE VALUACION: ULTIMAS ENTRADAS, PRIMERAS SALIDAS (UEPS)											
CAMISAS CASUALES											
FECHA	CONCEPTO	ENTRADAS			SALIDAS			EXISTENCIAS			
		UNIDADES	COSTO UNITAR	COSTO TOTAL	UNIDADES	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL	UNIDADES	COSTO UNITAR	COSTO TOTAL	
01/01/2005	Inventario inicial	100	\$ 8.00	\$ 800.00				100	\$ 8.00	\$ 800.00	
10/01/2001	Compra	500	\$ 10.00	\$ 5,000.00				500	\$ 10.00	\$ 5,000.00	
17/07/2005	Venta				250	\$ 10.00	\$ 2,500.00	250	\$ 10.00	\$ 2,500.00	
03/08/2005	Compra	200	\$ 25.00	\$ 5,000.00				200	\$ 25.00	\$ 5,000.00	
								550		\$ 8,300.00	
09/08/2005	Venta				200	\$ 25.00	\$ 225.00	0	\$ 25.00	\$ -	
09/08/2005	Venta				250	\$ 10.00	\$ 260.00	0	\$ 10.00	\$ -	
09/08/2005	Venta				50	\$ 8.00	\$ 400.00	50	\$ 8.00	\$ 400.00	
15/08/2005	Devolución	50	\$ 25.00	\$ 1,250.00				100	\$ 8.00	\$ 800.00	
16/09/2005	Venta				50	\$ 8.00	\$ 400.00	50	\$ 8.00	\$ 400.00	
19/09/2005	Venta				50	\$ 25.00	\$ 1,250.00	50	\$ 25.00	\$ 1,250.00	
20/11/2005	Compra	200	\$ 25.50	\$ 5,100.00				200	\$ 25.50	\$ 5,100.00	
31/12/2005	Inventario Final							200	\$ 25.50	\$ 5,100.00	

SAPAGUE S.A. DE C.V.											
HOJAS DE CONTROL DE INVENTARIOS (KARDEX)											
METODO DE VALUACION: ULTIMAS ENTRADAS, PRIMERAS SALIDAS (UEPS)											
PANTALONES JEANS											
FECHA	CONCEPTO	ENTRADAS			SALIDAS			EXISTENCIAS			
		UNIDADES	COSTO UNITAR	COSTO TOTAL	UNIDADES	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL	UNIDADES	COSTO UNITAR	COSTO TOTAL	
01/01/2005	Inventario inicial	60	\$ 10.00	\$ 600.00				60	\$ 10.00	\$ 600.00	
05/09/2005	Compra	100	\$ 20.00	\$ 2,000.00				100	\$ 20.00	\$ 2,000.00	
10/09/2005	Devolución				25	\$ 20.00	\$ 1,000.00	75	\$ 20.00	\$ 1,500.00	
20/11/2005	Compra	200	\$ 30.50	\$ 6,100.00				200	\$ 30.50	\$ 6,100.00	
								335		\$ 8,200.00	
31/12/2005	Inventario Final							335		\$ 8,200.00	

SAPAGUE S.A. DE C.V.											
HOJAS DE CONTROL DE INVENTARIOS (KARDEX)											
METODO DE VALUACION: ULTIMAS ENTRADAS, PRIMERAS SALIDAS (UEPS)											
PANTALONES CASUALES											
FECHA	CONCEPTO	ENTRADAS			SALIDAS			EXISTENCIAS			
		UNIDADES	COSTO UNITAR	COSTO TOTAL	UNIDADES	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL	UNIDADES	COSTO UNITAR	COSTO TOTAL	
01/01/2005	Inventario inicial	111	\$ 15.00	\$ 1,665.00				111	\$ 15.00	\$ 1,665.00	
01/05/2005	venta				50	\$ 15.00	\$ 750.00	61	\$ 15.00	\$ 915.00	
23/11/2005	Compra	100	\$ 12.50	\$ 1,250.00				100	\$ 12.50	\$ 1,250.00	
26/11/2005	venta				7	\$ 12.50	\$ 87.50	93	\$ 12.50	\$ 1,162.50	
31/12/2005	Inventario Final							154		\$ 2,077.50	

SAPAGUE S.A. DE C.V.										
HOJAS DE CONTROL DE INVENTARIOS (KARDEX)										
METODO DE VALUACION: COSTO PROMEDIO										
CAMISAS SPORT										
FECHA	CONCEPTO	ENTRADAS			SALIDAS			EXISTENCIAS		
		UNIDADES	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL	UNIDADES	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL	UNIDADES	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL
01/01/2005	Inventario inicial	92	\$ 10.00	\$ 920.00				92	\$ 10.00	\$ 920.00
05/10/2005	Venta				3	10	30	89	\$ 10.00	\$ 890.00
31/12/2005	Inventario Final							89	\$ 10.00	\$ 890.00

SAPAGUE S.A. DE C.V.										
HOJAS DE CONTROL DE INVENTARIOS (KARDEX)										
METODO DE VALUACION: COSTO PROMEDIO										
CAMISAS CASUALES										
FECHA	CONCEPTO	ENTRADAS			SALIDAS			EXISTENCIAS		
		UNIDADES	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL	UNIDADES	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL	UNIDADES	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL
01/01/2005	Inventario inicial	100	\$ 8.00	\$ 800.00				100	\$ 8.00	\$ 800.00
10/01/2001	Compra	500	\$ 10.00	\$ 5,000.00				500	\$ 10.00	\$ 5,000.00
								600	\$ 9.67	\$ 5,800.00
17/07/2005	Venta				250	\$ 9.67	\$ 2,417.50	350	\$ 9.67	\$ 3,384.50
03/08/2005	Compra	200	\$ 25.00	\$ 5,000.00				200	\$ 25.00	\$ 5,000.00
								550	\$ 15.24	\$ 8,384.50
09/08/2005	Venta				500	\$ 15.24	\$ 7,620.00	50	\$ 15.24	\$ 762.00
15/08/2005	Devolución	50	\$ 15.24	\$ 762.00				100	\$ 15.24	\$ 1,524.00
16/09/2005	Venta				100	\$ 15.24	\$ 1,524.00	0	\$ 15.24	\$ -
20/11/2005	Compra	200	\$ 25.50	\$ 5,100.00				200	\$ 25.50	\$ 5,100.00
31/12/2005	Inventario Final							200	\$ 25.50	\$ 5,100.00

SAPAGUE S.A. DE C.V.										
HOJAS DE CONTROL DE INVENTARIOS (KARDEX)										
METODO DE VALUACION: COSTO PROMEDIO										
PANTALONES JEANS										
FECHA	CONCEPTO	ENTRADAS			SALIDAS			EXISTENCIAS		
		UNIDADES	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL	UNIDADES	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL	UNIDADES	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL
01/01/2005	Inventario inicial	60	\$ 10.00	\$ 600.00				60	\$ 10.00	\$ 600.00
05/09/2005	Compra	100	\$ 20.00	\$ 2,000.00				100	\$ 20.00	\$ 2,000.00
								160	\$ 16.25	\$ 2,600.00
10/09/2005	Devolución				25	\$ 16.25	\$ 406.25	135	\$ 16.25	\$ 2,193.75
20/11/2005	Compra	200	\$ 30.50	\$ 6,100.00				200	\$ 30.50	\$ 6,100.00
								335	\$ 24.76	\$ 8,293.75
31/12/2005	Inventario Final							335		\$ 8,293.75

SAPAGUE S.A. DE C.V.										
HOJAS DE CONTROL DE INVENTARIOS (KARDEX)										
METODO DE VALUACION: COSTO PROMEDIO										
PANTALONES CASUALES										
FECHA	CONCEPTO	ENTRADAS			SALIDAS			EXISTENCIAS		
		UNIDADES	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL	UNIDADES	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL	UNIDADES	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL
01/01/2005	Inventario inicial	111	\$ 15.00	\$ 1,665.00				111	\$ 15.00	\$ 1,665.00
01/05/2005	Venta				50	\$ 15.00	\$ 750.00	61	\$ 15.00	\$ 915.00
23/11/2005	Compra	100	\$ 12.50	\$ 1,250.00				100	\$ 12.50	\$ 1,250.00
								161	\$ 13.45	\$ 2,165.00
26/11/2005	Venta				7	\$ 13.45	\$ 94.15	154	\$ 13.45	\$ 2,071.30
31/12/2005	Inventario Final							154		\$ 2,071.30


<b>SAPAGUE S.A DE C.V.</b>				
<b>ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO DE LOS METODOS DE VALUACION DE INVENTARIOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2005</b>				
		PEPS	UEPS	COSTO PROMEDIO
INGRESOS POR VENTAS		\$19,983.09	\$19,983.09	\$19,983.09
(-) COSTO DE VENTAS		\$11,685.00	\$11,665.50	\$11,673.65
UTILIDAD BRUTA		\$8,298.09	\$8,317.59	\$8,309.44
(-) GASTOS DE OPERACIÓN		\$6,860.93	\$6,860.93	\$6,860.93
GASTOS DE ADMINISTRACION	\$5,540.93			
GASTOS DE VENTA	\$1,320.00			
UTILIDAD DE OPERACIÓN		\$1,437.16	\$1,456.66	\$1,448.51
(-) GASTOS FINANCIEROS	\$66.41			
(+) INGRESOS FINANCIEROS	\$1,202.08	\$1,135.67	\$1,135.67	\$1,135.67
UTILIDAD ANTES DE RESERVA		\$2,572.83	\$2,592.33	\$2,584.18
(-) RESERVA LEGAL		\$180.10	181.46	180.89
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO		\$2,392.73	\$2,410.87	\$2,403.29
(-) IMPUESTO SOBRE LA RENTA		\$598.18	602.72	600.82
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>		<b>\$1,794.55</b>	<b>\$1,808.15</b>	<b>\$1,802.47</b>

LIC. MARTA ELBA MARQUEZ  
REPRESENTANTE LEGAL

CELIA EUNICE CARBALLO  
CONTADOR

LIC. ALEJENDRO JOSE BOJORQUEZ  
AUDITOR EXTERNO REGISTRO 3320



	<b>Declaración y Pago del Impuesto a la Transferencia de Bienes Muebles y a la Prestación de Servicios</b>			Declaración N° 10      107020166425      8									
				Periodo 02      12-2005      5									
			Secuencia      Original										
			Dec. Modifica 55      1										
Ministerio de Hacienda Dirección General de Impuestos Internos	NIT 04 0908-200267-101-7 3	NRC 77890	Razón o Denominación Social completa o Apellidos y Nombres SAPAGUE, S.A. DE C.V.										
Actividad Economica VENTA DE PRODUCTOS TEXTILES Y PRENDAS DE VESTIR		Codigo 060117	Telefono 2985175										
<b>B. OPERACIONES DEL MES</b>													
			<b>COMPRAS</b>	<b>VENTAS</b>									
4	Compras Internas Exentas o no Sujetas	85 +	0.00	5									
5	Importaciones Exentas y no Sujetas	70 +	0.00	0									
6	Importaciones Gravadas (Fuera Región Centroamericana)	75 +	0.00	2									
7	Internaciones Gravadas (Región Centroamericana)	76 +	0.00	0									
8	Compras Internas Gravadas	80 +	1,022.00	4									
9	Devol., Rebajas, Descuentos, Bonif. u otras Deduciones sobre Compras	81 -	0.00	7									
10	Ventas Internas Exentas	85 +	0.00	6									
11	Ventas Internas no Sujetas	86 +	0.00	8									
12	Ventas Gravadas por cuenta de terceros domiciliados	87 +	0.00	3									
13	Ventas Gravadas por cuenta de terceros no domiciliados	88 +	0.00	4									
14	Exportaciones (Fuera Región Centroamericana)	90 +	0.00	1									
15	Exportaciones (Región Centroamericana)	91 +	0.00	7									
16	Ventas Internas Gravadas con Comprobante Crédito Fiscal	95 +	234.00	3									
17	Ventas Internas Gravadas con Factura	96 +	1,464.60	5									
18	Devol., Rebajas, Descuentos, Bonif. u otras Deduciones sobre Ventas	97 -	0.00	8									
19	<b>SUMAS :</b>	100 =	1,022.00	1									
		105 =	1,698.60	0									
<b>C. IMPUESTOS DECLARADOS EN EL MES</b>													
			<b>CREDITOS</b>	<b>DEBITOS</b>									
20	Remanente Crédito del Periodo Anterior	110 +	0.00	2									
21	Reintegro Crédito Fiscal IVA por Exportaciones	115 -	0.00	4									
22	Crédito Importaciones	125 +	0.00	1									
23	Crédito por Internaciones	126 +	0.00	5									
24	Crédito Compras Internas Gravadas	130 +	132.86	3									
25	Crédito por Devol., Rebajas, Desc., Bonif. u otras Deduc. sobre Compras	131 -	0.00	6									
26	Ajuste Crédito IVA por Proporcionalidad	132 -	0.00	7									
27	Debitos por Ventas: Comprobante Crédito Fiscal	135 +	30.42	5									
28	Debito por Ventas: Facturas	140 +	190.40	0									
29	Debitos por Ventas: Comprobante de liquidación con Comprobante Crédito Fiscal	141 +	0.00	9									
30	Debitos por Ventas: Comprobante de liquidación con Factura	142 +	0.00	3									
31	Debito por Devol., Rebajas, Desc., Bonif. u otras Deduc. sobre Ventas	143 -	0.00	2									
32	<b>SUMAS :</b>	145 =	132.86	2									
		150 =	220.82	4									
<b>D. DETERMINACION DEL IMPUESTO</b>													
34	Remanente Crédito Proximo Periodo	155	0.00	6									
35	Impuesto Anticipado a Cuenta	161 +	0.00	6									
36	Retención IVA efectuada al Declarante	162 +	0.00	7									
37	Percepción IVA efectuada al Declarante	163 +	0.00	9									
38	Excedente de Impuesto Periodo Anterior	164 +	0.00	0									
39	Impuesto IVA por Operaciones del Periodo según Declaración que Modifica	165 +	0.00	3									
40	<b>Total Saldos a Favor del Contribuyente</b>	166 -	0.00	6									
41	Excedente de Impuesto para Próximo Periodo (Acreditamiento)	167 =	0.00	2									
42	<b>Total Impuesto por Operaciones del Periodo</b>	168 =	87.96	2									
43	Percepción IVA del Periodo	169 +	0.00	5									
44	Retención IVA Terceros Domiciliados	170 +	0.00	3									
45	Percepción de Impto ( Emisores o Administradores Tarjeta de Crédito/Débito )	171 +	0.00	7									
46	<b>Total Retenciones y/o Percepciones aplicadas por el declarante</b>	187 =	0.00	5									
47	Retenciones y/o Percepciones del Periodo según Declaración que Modifica	188 -	0.00	6									
48	Excedente por pago Indebido o en Exceso (solicitar por escrito)	189 =	0.00	7									
49	<b>Total Impuesto por Retenciones y Percepciones del Periodo</b>	190 =	0.00	4									
50	Multa ( Atenuada )												
51	Percepción 1% 192      0.00      1      Retención 193      0.00      3      Percepción 2% 199      0.00      5      Impuesto 194      0.00      4 <b>Total :</b>	195 +	0.00	6									
52	Intereses	196 +	0.00	8									
53	<b>TOTAL A PAGAR</b>	198 =	87.96	1									
<b>DATOS EXCLUSIVOS PARA EFECTUAR PAGO EN DGT (Dirección General de Tesorería)</b>													
Percepción 1%	501	0.00	Retención	503	0.00	Percepción 2%	505	0.00	Impuesto	507	87.96	Intereses	
Multa	502	0.00	Multa	504	0.00	Multa	506	0.00	Multa	508	0.00	509	0.00
Fecha	09/02/2006	Version	F07 v3.01 r2	Declaración	107020166425	Ejercicio	12-2005	NIT	0908-200267-101-7				
El que suscribe en su caracter de declara que los datos consignados en este formulario son correctos y completos y que se ha confeccionado la presente utilizando el aplicativo (software) entregado y aprobado por la D.G.I.I. sin omitir ni falsear dato alguno que deba contener, siendo expresion fiel de la verdad.						Firma y sello del contribuyente o Representante legal o Apoderado.		Lugar y Fecha					



## Declaración Mensual de Pago a Cuenta e Impuesto Retenido Renta

Declaración N°	10	114020165971	5
Periodo	01	12-2005	7
Secuencia		Original	
Dec. Modifica	17		5

F14 v4.01 r4

Ministerio de Hacienda	NIT	Razón o Denominación Social completa o Apellidos y Nombres	
Dirección General de Impuestos Internos	03 0908-200267-101-7 5	SAPAGUE, S.A. DE C.V.	
Actividad Económica	VENTA DE PRODUCTOS TEXTILES Y PRENDAS DE VESTIR	Código	060117
		Telefono	2985175

INGRESOS BRUTOS		Diesel y Gasolina Persona Natural		0.3 %		1.5 %	
3	Actividades Comerciales	202	0.00	5	210	+	0.00
4	Actividades de Servicios				212	+	0.00
5	Industria de la Construcción						28
6	Actividades Industriales						20
7	Actividades Agropecuarias						24
8	Otras Actividades No Sujetas a Retención						30
9	Otros Ingresos						32
10	<b>TOTAL INGRESOS</b>				216	=	0.00
11	Menos Rebajas y Devoluciones sobre Ventas				217	-	0.00
12	Menos Ingresos Exentos y No Gravados						40
13	Ingresos Gravables Sujetos de Pago a Cuenta				219	=	0.00
14	<b>Entero Computado de Pago a Cuenta</b>				220	=	0.00
15	<b>TOTAL ENTERO COMPUTADO DE PAGO A CUENTA (CASILLA 220 + 44)</b>						45
16	Excedente de Pago a Cuenta Periodo Anterior						46
17	Excedente Declaración Renta Ejercicio Anterior						48
18	Entero Cancelado de Pago a Cuenta en Declaración que Modifica ( Solo si es Declaración Modificatoria )						50
19	Excedente Aplicable a Pago Cuenta Proximo Periodo						54
20	<b>Total a Pagar Entero Pago a Cuenta</b>						56

CONCEPTO DE ENTERO		Numero de Sujetos		Monto Sujeto a Retención		Impuesto Retenido	
21	Servicios de Carácter Permanente	57	0	0	73	0.00	2
22	Rentas Obtenidas en el País por Personas No Domiciliadas	58	0	6	74	0.00	4
23	Rentas de Personas Jurídicas Provenientes de Depósitos de Dinero	59	0	5	75	0.00	5
24	Rentas Provenientes de Intereses por Emisión y Colocación de Títulos	60	0	1	76	0.00	1
25	Retenciones por Actividades Agropecuarias	61	0	2	77	0.00	0
26	Retenciones por Juicios Ejecutivos	62	0	9	78	0.00	7
27	Otras Retenciones	63	0	3	79	0.00	0
28	Servicios sin Dependencia Laboral	64	0	8	80	0.00	5
29	Retenciones Sobre Premios a Domiciliados	65	0	4	81	0.00	9
30	Transferencia de Bienes Intangibles por Personas Domiciliadas	66	0	5	82	0.00	3
31	Transferencia de Bienes Intangibles por Personas No Domiciliadas	67	0	7	83	0.00	0
32	Servicios Prestados en el Exterior por Personas No Domiciliadas	68	0	3	84	0.00	3
33	Pagos efectuados a Casa Matriz por Filiales o Sucursales	69	0	8	85	0.00	1
34	Retenciones sobre Premios a No Domiciliados	70	0	2	86	0.00	5
35	Costos y Gastos Incurridos Sujetos a Retención y Entero	71	0	4	87	0.00	2
36	Valores Garantizados Seguro Dotal u Otro Tipo de Seguro	72	0	6	88	0.00	4
37	<b>Entero Computado en Retención</b>						105
38	Entero Pagado de Retenciones en Declaración que Modifica ( Solo si es Declaración Modificatoria )						106
39	<b>Total Entero Retenciones ( Si el Resultado es Negativo Solicitar por Escrito Pago Indevido o en Exceso )</b>						108
40	Total Entero de Pago a Cuenta y Retenciones						109
41	Multa ( Atenuada )						
		Pago a Cuenta	52	0.00	9	Retenciones	107
							3
42	<b>TOTAL A PAGAR</b>						112

### DATOS EXCLUSIVOS PARA EFECTUAR PAGO EN DGT (Dirección General de Tesorería)

Pago a Cuenta	401	25.48	Multa	402	0.00	Retención	403	0.00	Multa	404	0.00
---------------	-----	-------	-------	-----	------	-----------	-----	------	-------	-----	------

Fecha	09/02/2006	Version	F14 v4.01 r4	Declaración	114020165971	Ejercicio	12-2005	NIT	0908-200267-101-7
El que suscribe en su carácter de declara que los datos consignados en este formulario son correctos y completos y que se ha confeccionado la presente utilizando el aplicativo (software) entregado y aprobado por la D.G.I.I. sin omitir ni falsear dato alguno que deba contener, siendo expresión fiel de la verdad.						Firma y sello del contribuyente o Representante legal o Apoderado:		Lugar y Fecha	