

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



"Aplicaciones Teórico Prácticas De PCGA Y Normas De Información
Financiera Adoptadas En El Salvador (NIF'ES), Para El Proceso De
Aprendizaje Del Nivel Básico De La Carrera De Contaduría
Pública"

Trabajo De Investigación Presentado Por:

Ayala Alfaro, Jessica Mariela	AA97090
García Vásquez, Concepción	GG94049
Perdomo Munguia, Daniela Yamileth	PM98040

"PARA OPTAR AL GRADO DE LICENCIADA EN CONTADURIA PUBLICA"

JUNIO, 2007

SAN SALVADOR

EL SALVADOR

CENTRO AMERICA

AUTORIDADES UNIVERSITARIAS

Rector(a) : Dra. Maria Isabel Rodríguez

Secretario General(a) : Licda. Lidia Margarita Muñoz Vela

Facultad de Ciencias Económicas

Decano : Lic. Emilio Recinos Fuentes

Secretario (a) : Licda. Vilma Yolanda Vásquez del Cid

Docentes Directores:

Lic: Miguel Angel Gómez Palacios

Lic. Jorge Enrique Serrano Orellana

Junio, 2007

San Salvador

El Salvador

Centroamérica

DEDICATORIAS

A Dios todo poderoso que guía mi vida, por darme la sabiduría para finalizar mi profesión; a mis padres: Mariano Menchú y Transito Ayala por su comprensión, consejos y sacrificios para poder alcanzar esta meta; a mi abuela: Maria Menchú, por sus cuidado y sacrificio en proceso de finalizar la meta; A mis hermanas por su ayuda, comprensión y apoyo en el proceso de culminar la profesión; a mis compañeras del trabajo de por su comprensión, y a los asesores por su tiempo valioso.

JESSICA MARIELA AYALA ALFARO

A Dios todo poderoso y a la Santísima Virgen Maria: Que guían mi vida en todo momento, por darme la fe, fortaleza y sabiduría para concluir mi Carrera. **A mis Padres: Filemón Vásquez y Cruz García,** profundos agradecimientos por su apoyo económico, moral, y espiritual. **A mis Hermanos, Hermanas:** Por su apoyo incondicional en los momentos oportunos de mi carrera. **A mis Compañeras de Trabajo de Graduación:** Por su Comprensión y ayuda. **A mis Asesores:** Por su atención y compartir sus conocimientos.

CONCEPCION GARCIA VASQUEZ

A Dios todo poderoso y a la Virgen María por su iluminación a lo largo de mi vida, A mis padres **Pedro Perdomo y Ángela Munguía** por su amor y apoyo incondicional en todo momento, a mis **hermanos, tía Silvia, José** y demás familia; a mi **abuela materna** que en paz descanse por su amor y comprensión, a mi hijo **Fernando** por ser mi inspiración para seguir adelante, a mis amistades por su apoyo, a mis compañeras de Trabajo de Graduación por su colaboración y a los asesores por compartir sus conocimientos.

DANIELA YAMILETH PERDOMO MUNGUIA

INDICE

	RESUMEN	i
	INTRODUCCION	iii
	CAPITULO I	
1.	MARCO TEORICO	1
1.1	ANTECEDENTES DE LA CONTABILIDAD	1
1.1.1	Antecedentes de los Principios de Contabilidad Generalmente aceptados	2
1.1.2	Antecedentes de la Profesión de la Contaduría Pública de El Salvador	3
1.1.3	Antecedentes de Las Normas De Información Financieras Adoptadas en El Salvador	7
1.2	CONCEPTOS BASICOS	9
1.3	GENERALIDADES	12
1.3.1	Naturaleza y propósito de la contabilidad	12
1.3.2	Ramas de la Contabilidad	12
1.3.3	Usuarios de la Contabilidad Financiera	13
1.3.4	Componentes de los Estados Financieros	13
1.3.5	Características cualitativas de los Estados Financieros	15
1.3.6	Elementos de los Estados Financieros	15
1.3.7	Base de Medición de los elementos de los Estados Financieros	17
1.3.8	Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados	17
1.3.9	Normas de Información Financiera Adoptadas en EL Salvador	19
1.4	NATURALEZA Y CLASIFICACION DE LAS CUENTAS	22
1.4.1	La Cuenta	22
1.4.2	Clasificación de Cuentas	23
1.4.2.1	Cuentas de Balance	23

1.4.2.1.1	Activo	23
1.4.2.1.1.1	Activo Corriente	23
1.4.2.1.1.2	Activo No Corriente	27
1.4.2.1.2	Pasivo	29
1.4.2.1.2.1	Pasivo Corriente	29
1.4.2.1.2.2	Pasivo No Corriente	30
1.4.2.1.3	Patrimonio	31
1.4.2.2	Cuentas de Resultado	32
1.4.2.3	Cuenta Liquidadora	34
1.5	LA ECUACION CONTABLE	34
1.5.1	Elementos de la Ecuación contable	35
1.5.2	Reglas del Cargo y Abono	35
1.6	LIBROS DE CONTABILIDAD	36
1.6.1	Libro Diario	36
1.6.2	Libro Mayor	37
1.7	SISTEMA CONTABLE	37
1.7.1	Descripción del Sistema	38
1.7.2.	Catálogo de Cuentas	38
1.7.3	Manual de Aplicación de Cuentas	40
1.8	SISTEMAS DE VALUACION DE INVENTARIOS	40
1.9	CICLO CONTABLE	41

CAPITULO II

2.	DISEÑO DE LA METODOLOGIA	42
2.1	OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION	42
2.1.1	Objetivo General de la Investigación	42
2.1.2	Objetivo Específico de la Investigación	43
2.2	TIPO DE INVESTIGACIÓN	43
2.2.1	Investigación Bibliográfica	43
2.2.2	Investigación de Campo	44

2.2.2.1	Técnica e Instrumentos de Recolección de datos	44
2.2.2.2	Determinación del Universo	44
2.2.2.3	Determinación de la Muestra	45
2.2.3	Tabulación, Análisis e Interpretación de los Datos Recolectados	46
2.3	TABULACION E INTERPRETACION	46
2.4	DIAGNOSTICO	62

CAPITULO III

3.	PRESENTACION DE CASO PRÁCTICO DE APLICACIÓN DE PCGA Y NIF ES PARA EL APRENDIZAJE DEL NIVEL BASICO DE LA CARRERA DE CONTADURIA PUBLICA.	64
3.1	OBJETIVOS DEL CAPITULO	64
3.2	EJERCICIO PRACTICO PARA REGISTRO, MAYORIZACION Y FORMULACION DE ESTADOS FINANCIEROS	65
3.2.1	Enunciado de caso practico mes de noviembre	65
3.2.1.1	Desarrollo del caso practico	70
3.2.1.2	Contabilización de las transacciones y operaciones	71
3.2.1.3	Partidas de ajustes	101
3.2.1.3.1	Depreciaciones	101
3.2.1.3.2	Amortizaciones de seguros contra daños	104
3.2.1.4	Partidas de cierre	105
3.2.1.5	Mayorización 2005	109

3.2.1.6	Balanza Ajustada	113
3.2.2	Estados Financieros	114

CAPITULO IV

4.	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	116
4.1	Conclusiones	116
4.2	Recomendaciones	118

	BIBLIOGRAFÍA	120
--	--------------	-----

ANEXOS

RESUMEN

Observada la problemática que hace referencia al deficiente aprendizaje que existe en los alumnos que cursan el nivel básico de la carrera de contaduría pública en la Universidad de El Salvador y teniendo la necesidad de determinar el grado de aprendizaje adquirido respecto a las aplicaciones teórico prácticas de Normas de Información Financiera Adoptadas en El Salvador y Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en el nivel básico de la carrera de contaduría pública, se realizó esta investigación que tiene como propósito fundamental facilitar una herramienta que sirva de apoyo a los estudiantes del mencionado nivel en cuanto a la realización de operaciones contables realizadas en dicho nivel.

Por lo tanto se hace necesario la elaboración de un documento de apoyo para el aprendizaje que contenga el tratamiento técnico de las operaciones contables básicas de una empresa en base a Normas de Información Financieras Adoptadas en El Salvador y Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

La investigación se desarrollo bajo el enfoque hipotético deductivo, empleando un estudio de tipo analítico explicativo que mediante técnicas e instrumentos como son el cuestionario, el muestreo y la sistematización bibliográfica permitió determinar las conclusiones siguientes

Los estudiantes de nivel básico de la carrera de contaduría pública de la facultad de ciencias económicas no poseen suficientes conocimientos acerca de la aplicación e interpretación de las Normas de Información Financieras Adoptadas en El Salvador y Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y esto se puede fundamentar en la falta de comprensión de los ejemplos que contienen las mencionadas Normas.

Además se determinó que el no contar con suficientes conocimientos de de Las Normas de Información Financieras Adoptadas en El Salvador puede fundamentarse por factores como la inexistencia de un documento técnico que no profundiza en el contenido de la materia.

Con la finalidad de mejorar el proceso de aprendizaje de los estudiantes del nivel básico de la carrera de contaduría pública se recomienda proporcionar un documento técnico que aborde ejemplos teórico prácticos de Normas de Información Financieras Adoptadas en El Salvador y PCGA como material de consulta y apoyo para que les ayude a comprender los procedimientos aplicados en los registros contables en dicho nivel.

En tal sentido a los estudiantes del nivel básico de la carrera de contaduría pública se sugiere utilizar este trabajo de investigación, ya que servirá de apoyo en el proceso de aprendizaje.

INTRODUCCION

La Contaduría Pública se ha visto en la necesidad de unificar criterios contables por el constante desarrollo económico a nivel mundial, por lo tanto surgen las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), las cuales por acuerdo del Consejo de Vigilancia de la Profesión de la Contaduría Pública y Auditoría fueron adoptadas en El Salvador como Normas de Información Financieras Adoptadas en El Salvador (NIFES), con la finalidad de que la información procesada en el país sea comprendida por todo el mundo de la misma forma.

Además los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados también sirven de guía para la aplicación de criterios contables ya que estos han sido aprobados por convenciones en hechos pasados y son de utilidad para la preparación y presentación de Estados Financieros.

Debido a lo anterior surge este documento con aspectos teórico prácticos que serán de mucha utilidad para los estudiantes de nivel básico de la Contaduría Pública ya que deben conocer los aspectos básicos de aplicación de Los PCGA y NIFES y contiene cuatro capítulos que a continuación se describe brevemente cada uno de ellos.

Capítulo I: En este capítulo se describen los antecedentes históricos mas importante de la carrera de contaduría pública a nivel mundial, la evolución de la contaduría en El Salvador, los aspectos históricos de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados la adopción de las Normas de Información Financieras en El Salvador.

Además se presenta el estudio de la cuenta y su respectiva clasificación ya sea en los Estados Financieros como para las que se utilizan en los registro de movimientos contables en base al método de registrar los inventarios, ya sea método pormenorizado o método perpetuo, incluyendo también los elementos del sistema contable.

Capitulo II: Comprende los lineamientos de la metodología utilizada en el proceso de la investigación, respecto a las aplicaciones teórico prácticas de PCGA Y NIF´ES para el proceso de aprendizaje de los estudiantes de la carrera de Contaduría Pública.

Para la recolección de la información se realizó a través de cuestionarios, y por cada respuesta analizada, se obtuvieron los elementos necesarios para la elaboración del diagnostico en el que se presentan las principales deficiencias principales de los estudiantes.

Capitulo III: En este capítulo se presenta la parte fundamental de este trabajo, ya que se muestra el desarrollo de un caso práctico en el cual se especifica aplicaciones De Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y Normas de Información Financiera Adoptadas en El Salvador.

Se plantea cada una de las operaciones realizadas por la empresa, luego se explica brevemente del porqué se realiza dicha operación, posteriormente el registro de la partida contable correspondiente.

Finalizando con la presentación de Estados Financieros en base a las Normas de Información Financiera Adoptadas en El Salvador y Principios de contabilidad Generalmente Aceptados que servirán de apoyo para el estudiante de Contaduría Pública se anexa posteriormente la documentación que ha servido de base en el registro de las operaciones contables.

CAPITULO I

1. MARCO TEORICO

1.1 ANTECEDENTES DE CONTABILIDAD

La Contabilidad nació desde el momento en que el hombre tuvo la necesidad de registrar con símbolos y elementos gráficos, las transacciones que realizaba y que a su criterio juzgaba necesario guardar en sus registros, así también conocer el valor de sus posesiones, sus deudas y sus ingresos.

Los antecedentes más remotos que se tienen de registros contables datan del año 6000 A.C los cuales consistían en una tablilla de barro de origen sumario en Mesopotamia. En el siglo XV las bases de lo que actualmente se conoce como contabilidad, ya existía desde la antigüedad; sin embargo, desde esa época se atribuyó la paternidad a un monje llamado Lucas Paccioli, debido a que publicó su primera obra titulada "suma aritmética; geometría, proportioni et proportionalita" y la primera descripción de la partida doble, principio en el cual se basan los sistemas contables hasta nuestra época; por lo tanto, como consecuencia del desarrollo que se vivió en este siglo, el registro de operaciones comerciales vivió uno de sus períodos más trascendentes, que podría compararse con los dos acontecimientos importantes del siglo XX que son:

a) La crisis financiera generalizada que se dio en los años treinta, y

b) La marcada tendencia de la globalización de los negocios que se vive en la década de los noventa.

1.1.1 ANTECEDENTES DE LOS PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS.

El origen de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados se remonta a principios del siglo XIX, luego en 1930 por medio del Instituto Americano de Contadores Públicos Certificado (A.I.C.P.A siglas en inglés), incentiva la aplicación de PCGA, siendo el resultado de la investigación contable a fin de unificar criterios para el registro de las operaciones y la presentación adecuada de los Estados Financieros.

La funcionabilidad de los principios de contabilidad se apoya en la claridad, simplicidad y uso generalizado para expresar la práctica contable, orientar la ética profesional y como elemento decisivo en la vida continua de la profesión; además, son de aceptación general ya que éstos surgen de experiencias ordinarias, aprobadas en convenciones por los profesionales en contabilidad, considerándose por ésta razón de carácter obligatorio.

1.1.2. ANTECEDENTES DE LA PROFESION DE CONTADURIA PÚBLICA EN EL SALVADOR.

En nuestro país la contaduría Pública apareció en 1915 con la creación de una escuela anexa al Instituto General Francisco Menéndez, la cual dió la pauta para el aparecimiento de colegios privados dedicados a la enseñanza de la Contabilidad, los cuales extendían títulos como: Contador de Hacienda, Perito Mercantil, Tenedor de libros, Contador y otros.

No obstante, en 1930 la Contaduría Pública toma mayor importancia, ante una Auditoria efectuada para una firma inglesa en las minas de oro de El Divisadero, ante lo cual se crea la primera Asociación de Contadores, que el 5 de octubre del mismo año se transforma en la Corporación de Contadores de El Salvador, que se considera como la pionera de la profesión contable.

Diez años después se constituye el primer Consejo Nacional de Contadores, cuyo objeto es examinar y autorizar a candidatos, otorgándoles la calidad de Contador Público Certificado (CPC).

Como producto de la expansión del gremio el 8 de septiembre de 1962 surge la Asociación de Contadores Públicos de El Salvador, fundada por contadores de esa época.

En 1968 se da el nacimiento de la Profesión Universitaria, con la creación de la Escuela de la Contaduría Pública en la Universidad de El Salvador y en 1973, aparece también la Universidad Centroamericana " José Simeón cañas " ofreciendo la carrera de Licenciatura en Contaduría Pública.

En 1968 aparece la Asociación de Contadores Públicos y en 1977 el colegio de contadores Públicos Académicos.

En Abril de 1971, tomando en consideración la disposición del artículo 290 del Código de Comercio, fue creado el Consejo de Vigilancia de la Profesión de Contaduría Pública y Auditoria, la misión fue velar por Ejercicio de la Profesión de la Contaduría Pública, teniendo como función y objetivo principal, autorizar a los profesionales para ejercer la auditoria Externa en el País.

Para efectos de establecer las reglas a seguir por la profesión contable se lleva a cabo la primera Convención Nacional de Contadores de El Salvador realizada del 4 al 6 de abril de 1974, acordando la utilización de los Principios Contables emitidos por el Instituto Mexicano de Contadores Públicos hasta el año 1982.

En 1983 surgió una ola de divulgación científica y cultural de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, para lo

cual se creó un comité Técnico, cuyo objetivo principal fue formular las Normas de Contabilidad Financiera (NCF), que deberían observarse en la presentación y revisión de los Estados Financieros de conformidad a Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. A finales de ese mismo año se realizó la segunda Convención Nacional de Contadores en la que se emitieron once normas; que se detallan a continuación:

1. Conceptos Básicos de Contabilidad Financiera
2. Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA)
3. Divulgaciones de Políticas de Contabilidad y cambios contables.
4. Divulgaciones en los Estados Financieros.
5. Transacciones en moneda extranjera.
6. Presentación de los resultados de las operaciones.
7. Inventarios
8. Inmuebles, maquinarias y equipos
9. Inversiones en acciones comunes
10. Contabilidad y divulgaciones de las contingencias
11. Objetivos de la contabilidad financiera y de los estados financieros.

Del 17 al 20 de mayo de 1989 se realizó la III Convención Nacional de Contadores de El Salvador, y uno de sus objetivos

principales fue revisar y actualizar las once Normas de Contabilidad Financiera existentes a esa fecha.

Además, en esa convención se seleccionaron siete boletines emitidos por el Instituto Mexicano de Contadores Públicos relacionados con partidas específicas de los Estados Financieros, revisándolos y adaptándolos a las necesidades del desarrollo económico y social del país, que dieron como resultado siete nuevas Normas de Contabilidad Financiera; enumeradas de la 12 a la 18, las cuales se detallan como sigue:

- 12. Efectivo
- 13. Inversiones Temporales
- 14. Cuentas por cobrar
- 15. Gastos pagados por anticipado
- 16. Activos Intangibles
- 17. Pasivos
- 18. Patrimonio

En Noviembre de 1995 se inicia nuevamente el trabajo, revisando y actualizando las dieciocho normas existentes y enfocando el estudio en áreas aún no consideradas. El resultado fue la actualización de las dieciocho normas y la promulgación de diez nuevas Normas de Contabilidad Financiera, derivadas de la IV Convención Nacional de Contadores, celebrada en julio de 1996, que se listan como sigue:

19. Contabilización de los Arrendamientos.
20. Contabilización del Impuesto Sobre la Renta
21. Registro de las operaciones financieras en las organizaciones no Gubernamentales sin fines de lucro (ONG'S)
22. El Estado de Flujo de Efectivo
23. Capitalización de los Costos de Intereses.
24. Contabilización de Contratos de Construcción a largo plazo
25. Presentación de los Estados Financieros Gubernamentales
26. Tratamiento contable y revisión de las variaciones en precios.
27. Revelación de partes relacionadas
28. Actividades de investigación y desarrollo.

**1.1.3. ANTECEDENTES DE LAS NORMAS DE INFORMACION FINANCIERAS
ADOPTADAS EN EL SALVADOR**

Debido al surgimiento de nuevas actividades y nuevos eventos económicos, ha sido necesario actualizar la normativa contable, con la finalidad que la información de los Estados Financieros sea presentada de una forma estándar, El Consejo de Vigilancia de la Contaduría Pública y Auditoria acuerda:

- El 2 de septiembre de 1999, que en la preparación de los Estados Financieros deberían usarse las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), recomendando a las gremiales de Contadores promover la difusión de las referidas Normas.

- El 15 de diciembre de 2000, que la preparación y presentación de los Estados Financieros de las empresas, con base a Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), serían de carácter obligatorio a partir del primero de enero de 2002.

- Desde el año 2001 a la fecha. Se han desarrollado por parte de las diferentes entidades gremiales y educativas, diferentes programas de entrenamiento y eventos que han contado con el apoyo del Consejo de Vigilancia, para facilitar el conocimiento y aplicabilidad de las Normas Internacionales de Contabilidad, logrando una participación efectiva de los contadores de las empresas e instituciones de los diferentes sectores de la economía nacional.

- El 1 de enero de 2002 el Consejo de Vigilancia ratificó la adopción de las Normas Internacionales de Contabilidad y amplió la obligatoriedad para su entrada en vigencia, a partir del ejercicio económico que comienza el 1 de enero de 2004.

- El 31 octubre de 2003 las Normas Internacionales de Contabilidad que estaban vigentes a la fecha en que se tomó referido acuerdo correspondían principalmente a aquellas normas que incluían revisiones o actualizaciones hasta el año 2001 y 2003.¹

- El 23 de agosto de 2005 en la resolución No 69 expresa que para la implantación de las referidas normas, se mantendrá el marco de referencia de las Normas Internacionales de Contabilidad, así como sus revisiones y actualizaciones vigentes a octubre de 2003. Este Marco de Referencia para propósitos formales, será reconocido como "Normas de Información Financieras Adoptadas en El Salvador" (NIF'ES)²

1.2 CONCEPTOS BASICOS

- **CONTABILIDAD**

Es un sistema de información que registra y clasifica las transacciones financieras que realiza una entidad económica, en términos cuantitativos y monetarios, para la toma de decisiones.³

- **CONTABILIDAD FINANCIERA**

Es una técnica, por medio de la cual se registran y clasifican las transacciones financieras, eventos económicos identificables

¹ Publicación Diario Oficial del 6 de enero de 2004

² Publicación en Diario Oficial, 14 de Octubre 2005

³ "La Contabilidad en El Salvador" Fornos Gómez, Manuel de Jesús Edición 2003

y cuantificables que afecten a una entidad económica, que se utiliza para producir sistemática y estructuradamente información cuantitativa, expresada en unidades monetarias, analizada e interpretada con el fin de proporcionar información útil y segura a los diversos usuarios para la toma de decisiones en relación con dicha entidad.

- CONTABILIDAD GERENCIAL

Sistema de información al servicio de las necesidades internas de la empresa para juzgar, evaluar el desarrollo de la entidad con las políticas, metas u objetivos preestablecidos por la gerencia, por lo tanto es el área de la contabilidad orientada a la toma de decisiones y trata de la información contable para la gerencia.

- CONTABILIDAD FISCAL

Sistema de información diseñado para dar cumplimiento a todas las obligaciones tributarias de las empresas, respecto de un usuario específico: el fisco, así poder determinar el monto de los impuestos que la empresa ha generado por sus transacciones.

- CONTABILIDAD GUBERNAMENTAL

Sistema diseñado para obtener información de empresas del sector público de manera interna, o cualquier dependencia de gobierno. También puede tomar un enfoque distinto siempre y cuando satisfaga las necesidades de información financiera.

- CONTABILIDAD DE COSTOS

Es aquella que tiene aplicación en el sector industrial, de servicios y de extracción mineral, registra de manera técnica los procedimientos y operaciones que determinan el costo de los productos terminados.

- CONTABILIDAD DE SEGUROS

Es aquella que se aplica en el sector de servicios de seguros, y que registra las operaciones de seguro, reaseguro, coaseguro de las empresas dedicadas a esta actividad.

- CONTABILIDAD BANCARIA

Es aquella que tiene relación con la prestación de servicios monetarios y registra todas las operaciones de cuentas en depósitos o retiros de dinero que realizan los clientes. Ya sea de cuentas corrientes o ahorros, también registran los créditos, giros tanto al interior o exterior, así como otros servicios bancarios.

- CONTABILIDAD AGRICOLA

Es la contabilidad que, si bien se rige por los mismos Principios de la Contabilidad General, se encuentra basada en un plan de cuentas aplicado, exclusivamente, para las explotaciones agropecuarias.⁴

⁴ Greco Orlando “Diccionario Contable” pag.118

1.3 GENERALIDADES

La asignatura de Contabilidad Financiera I en la cual se incluye los conceptos básicos de aprendizaje, es importante ya que ayuda a fundamentar los conocimientos de los registros, procesamientos de la información financiera, características de dicha información. Convirtiéndose en la base de conocimiento técnico para el estudiante de contaduría pública.

1.3.1 NATURALEZA Y PROPOSITO DE LA CONTABILIDAD

- **NATURALEZA**

La función básica, es suministrar información cuantitativa de naturaleza financiera, acerca de entidades económicas.

- **PROPOSITO**

Es generar y proporcionar información eficaz, veraz y oportuna de carácter financiero, para la toma de decisiones.

1.3.2 RAMAS DE LA CONTABILIDAD

La contabilidad comprende varias ramas, entre ellas:

Contabilidad Financiera, Contabilidad General, Contabilidad Fiscal, Contabilidad Gubernamental y Contabilidades Especiales: Contabilidad Gerencial, Contabilidad Fiscal, Contabilidad Gubernamental, Contabilidad de Costos, Contabilidad de Seguros, Contabilidad Bancarias y Contabilidad Agrícola.

1.3.3 USUARIOS DE LA CONTABILIDAD FINANCIERA

La información que proporciona la contabilidad, es importante porque identifica los distintos usuarios: Externos e Internos.

USUARIOS EXTERNOS

Son aquellos que utilizan la información contable para asesorar, fiscalizar, evaluar o proteger intereses de usuarios internos:

Ejemplo: Acreedores, Accionistas o propietarios, Analista Financiero, Público Inversionista, etc.

USUARIOS INTERNOS

Aquellos que utilizan la información contable para hacer evaluaciones y tomar decisiones de acuerdo a sus propios intereses, ejemplo: Directores generales, Gerentes de área, Jefes de departamentos, Empleados en general etc.

1.3.4 COMPONENTES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Son medios de transmitir información tomando en cuenta las necesidades de los usuarios, los informes básicos son: Balance General, Estado de Resultado, Estado de Cambio en el Patrimonio, Estado de Flujos de Efectivo, Notas explicativas a los Estados Financieros.

- BALANCE GENERAL

Representa los recursos de que dispone la entidad económica, obligaciones y la aportación de sus propietarios en una fecha específica.

- ESTADO DE RESULTADO

Presenta detalladamente los ingresos, costos, gastos y utilidad neta de una entidad en un periodo determinado, es decir, la formación en que han obtenido las utilidades o pérdidas de un ejercicio.

- ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO

Informe básico que pretende explicar, a través de una forma desglosada, las variaciones en la cuentas de Capital Social, Superávit Por Revaluaciones, Reservas, Utilidades Retenidas, etc.

- ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Muestra únicamente los motivos de las entradas y salidas del efectivo en una empresa durante un período determinado.

Este incluye tres rubros: Actividades de Operación, Actividades de Inversión, Actividades de Financiamiento.

- NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Son complementos que pretenden explicar con mayor detalle situaciones especiales que afectan ciertas cuentas dentro de los Estados Financieros.

1.3.5 CARACTERISTICAS CUALITATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

La información representada en los estados financieros debe tener estas características⁵:

Comprensibilidad, Relevancia, Confiabilidad, Comparabilidad.

- **Comprensibilidad**

Que la información sea de fácil comprensión para los usuarios.

- **Relevancia**

La información es fundamental para la toma de decisiones económicas permitiendo llevar a cabo una función predictiva y confirmativa de la información.

- **Confiabilidad.**

Que la información represente fielmente los resultados y la situación financiera de la entidad, reflejando la sustancia económica de los sucesos y transacciones; debe ser neutral, prudente y completa.

- **Comparabilidad**

Debe ser comparable a través del tiempo para identificar tendencias.

1.3.6 ELEMENTOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Se mencionan los siguientes elementos: Activo, Pasivo, Patrimonio o Capital Contable, Gastos, Ingresos, Costos.

⁵ Guía Miller NIC/NIIF edición 2005-2006 pag. 2.10

- ACTIVO

Son los recursos controlados por una persona natural, sociedad mercantil o corporación, que además de significar propiedad sobre bienes tangibles e intangibles, se espera que fluyan beneficios económicos futuros para la empresa.

- PASIVO

Son obligaciones presentes de la empresa surgidas para realizar los fines de la entidad, que han sido aportados por fuentes externas y para cancelar, la empresa espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos, ya sean estos efectivo, especie o servicios.

- PATRIMONIO O CAPITAL CONTABLE

Es el derecho de los propietarios sobre los recursos de que dispone una entidad para realizar sus fines, que surgen por aportaciones de los dueños, por transacciones y otros eventos o circunstancia que afectan una entidad, el cual se ejerce mediante reembolso o distribución; y que por lo tanto es la parte residual de los activos de la empresa, una vez deducidos sus pasivos.

- GASTOS

Son bienes o servicios que se han usado o consumido en el negocio con el fin de obtener ingresos; pero estos gastos no se consideran recuperables, es decir que disminuyen el capital contable.

- INGRESOS

Son recursos que aumentan el capital contable del negocio, por medio de la venta de servicios o productos.

- COSTOS

Egresos que se capitalizan en los bienes o servicios que la entidad ofrece y estos son recuperables.

1.3.7 BASES DE MEDICION DE LOS ELEMENTOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Se mencionan los siguientes elementos: Costos Históricos, Costos Corrientes, costos realizados, valor presente.

1.3.8 PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS

Son reglas y procedimientos necesarios, que definen las prácticas de contabilidad.

Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados son los siguientes:

- **ENTIDAD**

Este principio identifica a la empresa, evitando confusión de las operaciones económicas que realiza un negocio a otro. Por otra parte hace la separación entre el ente jurídico (empresa) y el o los dueños.

- **REALIZACION**

Establece que los ingresos deben reconocerse cuando se perciben y los gastos cuando se conocen.

- **PERIODO CONTABLE**

Este principio establece que los resultados de operación y la situación financiera de la entidad, debe ser periódica.

- **VALOR HISTORICO ORIGINAL**

Las transacciones que la contabilidad cuantifica deben valuarse de acuerdo con sus costos de adquisición o fabricación.

- **NEGOCIO EN MARCHA**

La entidad se presume en existencia permanente, el cual permite suponer que la empresa seguirá operando por tiempo indefinido.

- **DUALIDAD ECONOMICA**

Hace referencia a los recursos disponibles y derechos de la entidad para lograr sus fines.

- **REVELACION SUFICIENTE**

La información contable presentada en los Estados Financieros debe ser clara suficiente y comprensible.

- **IMPORTANCIA RELATIVA**

Establece que la información que aparece en los Estados Financieros debe mostrar los aspectos importantes.

- **CONSISTENCIA**

La información contable debe ser obtenida, mediante la aplicación de los mismos principios⁶ y entre un período y otro.

1.3.9 NORMAS DE INFORMACION FINANCIERAS ADOPTADAS EN EL SALVADOR (NIF´ES), E INTERPRETACIONES DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD.

Entre algunas de las Normas de Información Financieras Adoptadas en El Salvador a utilizar en el presente trabajo se mencionan las siguientes:

NIF´ES 1: Presentación de Estados Financieros (revisada en 1997)
Según NIIF 2005 " Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera"

NIF´ES 2: Inventarios (revisada en 1993).

NIF´ES 7: Estado de Flujos de Efectivo (revisada en 1992)

NIF´ES 8: Ganancia o pérdida neta del periodo, errores fundamentales y cambios en las políticas (revisada en 1993).Según NIIF 2005 "Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores".

NIF´ES 10: Hechos ocurridos después de la fecha del Balance (revisada en 1999).

NIF´ES 11: Contratos de construcción (revisada en 1993)

NIF´ES 12: Impuestos a las ganancias (revisada en 2000).

⁶Al Principio de consistencia se le conoce como Comparabilidad, según el autor Javier Romero López, 2º edición, pagina 101.

- NIF'ES 14: Información Financiera por segmento (revisada en 1997)
- NIF'ES 15: Información para reflejar los efectos de los cambios en los precios (reordenada en 1994)
- NIF'ES 16: Propiedades, planta y equipo (revisada en 1998).
- NIF'ES 17: Arrendamientos (revisada en 1997)
- NIF'ES 18: Ingresos (revisada en 1993). Según NIIF 2005 "Ingresos Ordinarios"
- NIF'ES 19: Beneficios a los empleados (revisada en 2000).
- NIF'ES 20: Contabilización de las Subvenciones del gobierno e información a revelar sobres ayudas gubernamentales (reordenada en 1994).
- NIF'ES 21: Efectos de las variaciones en las tasas de cambios de la moneda extranjera (revisada en 1993).
- NIF'ES 22: Combinaciones de negocios (revisada en 1998).
- NIF'ES 23: Costos por intereses (revisada en 1993)
- NIF'ES 24: Información a revelar sobre partes relacionadas (reordenada en 1994).
- NIF'ES 26: Contabilización e información financiera sobre planes de beneficio por retiro (reordenada en 1994).
- NIF'ES 27: Estados Financieros consolidados y contabilización de las inversiones en subsidiarias (revisada en 2000). Según NIIF 2005 "Estados Financieros Consolidados y Separados"

- NIF'ES 28: Contabilización de inversiones en empresas asociadas (revisada en 2000). Según NIIF 2005 "Inversiones en entidades Asociadas"
- NIF'ES 29: Información Financiera en Economías Hiperinflacionarias (reordenada en 1994)
- NIF'ES 30: Información a revelar en los Estados Financieros de bancos e instituciones financieras similares (reordenada en 1994)
- NIF'ES 31: Información financiera sobre los intereses en negocios conjuntos (revisada en 2000). Según NIIF 2005 "Participación en Negocios Conjuntos"
- NIF'ES 32: Instrumentos financieros: Presentación e información a revelar (revisada en 1998)
- NIF'ES 33: Ganancias por acción (1997)
- NIF'ES 34: Información financiera intermedia (1998)
- NIF'ES 35: Operaciones en discontinuación (1998)
- NIF'ES 36: Deterioro del valor de los activos (revisada en 1998)
- NIF'ES 37: Provisiones, Activos Contingentes y Pasivos Contingentes (1998)
- NIF'ES 38: Activos Intangibles (1998)
- NIF'ES 39: Instrumentos Financieros: Reconocimiento y medición (revisada en 2000)
- NIF'ES 40: Propiedades de inversión (2000). Según NIIF "Inversiones Inmobiliarias"

1.4 NATURALEZA Y CLASIFICACION DE LAS CUENTAS

1.4.1 LA CUENTA

- **CUENTA:**

Es una herramienta básica de la contabilidad, que se utiliza para anotar de forma clara, ordenada y comprensible los registros de las operaciones de la entidad.

- **PARTES DE LA CUENTA**

La cuenta tiene dos columnas básicas que registran los aumentos y disminuciones, que son importantes para registrar las operaciones de negocios.

DEBE	HABER
(CARGO)	(ABONO)
(DEUDOR)	(ACREEDOR)

- **NATURALEZA DEL SALDO DE LAS CUENTAS**

La naturaleza se refiere al saldo que tendrá tener cada una de

las cuentas:	Activo:	Saldo Deudor
	Pasivo:	Saldo Acreedor
	Capital:	Saldo Acreedor
	Costo:	Saldo Deudor

Gasto : Saldo Deudor
Ingreso: Saldo Acreedor

1.4.2 CLASIFICACION DE CUENTAS

1.4.2.1 CUENTAS DE BALANCE

Son aquellas cuentas que son permanentes y que representan en conjunto la situación financiera de una empresa.

Las cuentas de balance están comprendidas dentro del Activo, Pasivo y Capital.

1.4.2.1.1 ACTIVO

El activo se divide en

- Corriente.
- No Corriente

1.4.2.1.1.1 ACTIVO CORRIENTE

Son activos representados por dinero o de fácil conversión en dinero, cuya realización se efectúa en un plazo menor de un año.

Las cuentas que corresponden al activo corriente son:

- **EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO**

Se registra el dinero en efectivo y depósitos en instituciones del sistema financiero, el cual está representado por moneda de

curso legal, incluye el importe de inversiones a corto plazo. Su saldo es deudor.

Se relacionan con las siguientes Normas de Información Financieras Adoptadas en El Salvador (NIF´ES).

NIF´ES No. 7 "Estado de Flujos de Efectivo", genera información útil para conocer las fuentes y utilización del efectivo, y la inversión a corto plazo.

NIF´ES No. 32 "Instrumentos Financieros: Presentación e información a Revelar "Esta norma exige la revelación de información sobre los factores que afecten al importe, a los plazos y a la certeza de los flujos de efectivo futuros.

NIF´ES No. 21 "Efectos de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera"

Debido a que se reconoce cuando hay compras de bienes o servicios cuyo precio se denomina en una moneda extranjera siendo que la compra se hace con efectivo o equivalentes de efectivo

- **INVERSIONES TEMPORALES**

Esta cuenta registra los aumentos y disminuciones que sufren las inversiones, programadas para ser recuperadas en un tiempo no mayor de un año.

Se relaciona la siguiente Norma de Información Financiera Adoptada en El Salvador (NIF´ES).

NIF´ES No. 32 "Instrumentos Financieros: presentación e información a revelar" Esta norma establece, que es para los activos financieros, pasivos financieros e instrumentos de patrimonio y la clasificación de los intereses, dividendos y pérdidas y ganancias relacionada con ellos.

- **CUENTAS POR COBRAR**

Son las ventas de mercaderías y prestación de servicios al crédito; reflejando el derecho de la entidad a exigir el pago.

Se relaciona la siguiente Norma de Información Financiera Adoptada en El Salvador (NIF´ES).

NIF´ES No. 18 "Ingresos Ordinarios" debido a que los ingresos deben valorarse utilizando el valor razonable de la contrapartida recibida o por percibir.

- **ESTIMACIÓN PARA CUENTAS INCOBRABLES**

Registra las estimaciones realizadas, con la finalidad de determinar las cuentas por cobrar de difícil cobro.

Su saldo es deudor.

Se relaciona con la siguiente Norma de Información Financiera Adoptada en El Salvador (NIF´ES)

NIF´ES N°8 "Políticas Contables, cambios en las estimaciones contables y errores" debido a que se reconocen los derechos de cobro de recuperación problemática.

- **DOCUMENTOS POR COBRAR**

Refleja la venta de conceptos distintos al de mercaderías y prestación de servicios, siendo estos también al crédito y representado por un documento a favor de la empresa.

Con esta cuenta se relaciona la siguiente Norma de Información Financiera Adoptada en El Salvador (NIF´ES)

NIF´ES N° 18 "Ingresos Ordinarios" debido a que los ingresos deben valorarse utilizando el valor razonable de la contrapartida recibida o por percibir.

- **INVENTARIO**

Registra las mercaderías con que cuenta la entidad, las cuales son adquiridas para ser vendidas, como actividad principal de una entidad comercial.

Se relaciona la siguiente Norma de Información Financiera Adoptada en El Salvador (NIF´ES)

NIF´ES N° 2 "Inventarios" será aplicable a los bienes poseídos para ser vendidos en el curso normal de la empresa y a los que se encuentran en proceso de producción para la venta.

- **IVA CRÉDITO FISCAL**

Impuesto a la transferencia de bienes y servicios que la empresa paga por la compra de mercaderías, bienes o servicios.

- **PAGOS POR ANTICIPADO**

Se registran los pagos efectuados con la finalidad de conservar algunos bienes o servicios con anticipación a la fecha de utilización.

1.4.2.1.1.1 ACTIVO NO CORRIENTE

Son los activos de la empresa que no están destinados para la venta y que únicamente son para el uso en ésta, ejemplo de las cuentas de activo no corriente son: Propiedad Planta y Equipo, Depreciación acumulada de propiedad planta y equipo, Inversiones Permanentes, Cuentas por cobrar a largo plazo, Activos Intangibles.

- **PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO**

Registra los bienes inmuebles, mobiliario y equipo, maquinaria, transporte y otros activos fijos que pertenezcan al grupo de los activos fijos tangibles.

Se relaciona las siguientes Normas de Información Financieras Adoptadas en El Salvador (NIF´ES)

NIF ES N° 16 "Propiedad planta y equipo" párrafo No 6 que menciona que se aplicará esta norma a los activos tangibles que posee una entidad para su uso en la producción o suministro de bienes y servicios.

NIF ES N° 17 "Arrendamientos" se reflejarán los acuerdos mediante los cuales se ceda el derecho de uso de activos.

NIF ES N° 36 "Deterioro del valor de los activos", determina si el activo arrendado se ha deteriorado.

- **DEPRECIACION ACUMULADA DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO**

Procedimiento de contabilidad que tiene como fin distribuir el costo de los activos fijos tangibles, menos su valor de desecho, entre su vida útil.

Se relacionan las siguientes Normas de Información Financieras Adoptadas en El Salvador (NIF´ES)

NIF´ES N°16 "Propiedad Planta y equipo" El importe amortizable de un activo se determina después de deducir su valor residual.

- **INVERSIONES PERMANENTES**

Registra las inversiones, que están programadas para ser recuperadas en un periodo de tiempo mayor a un año.

- **CUENTAS POR COBRAR A LARGO PLAZO**

Registra la venta de mercaderías y prestación de servicios al crédito u otro evento que origina el derecho a exigir el pago con un plazo mayor de un año.

NIF´ES No 18 "Ingresos" apéndice párrafo No 8

- **ACTIVOS INTANGIBLES**

Registra las inversiones de las entidades en activos cuya naturaleza es la de un bien incorpóreo.

Se relacionan las siguientes Normas de Información Financieras Adoptadas en El Salvador (NIF´ES)

NIF ES No. 38 "Activos Intangibles" los activos intangibles se valorarán inicialmente por su coste de adquisición, adquirido de forma independiente.

NIF ES No. 36 "Deterioro del Valor de los Activos "

Exige comprobar, al menos anualmente, el deterioro del valor de un activo intangible con una vida útil indefinida o todavía no disponible para su uso.

1.4.2.1.2 PASIVO

El pasivo se divide en:

- a) Corriente
- b) No Corriente

1.4.2.1.2.1 PASIVO CORRIENTE

Representa el conjunto de deudas y obligaciones a pagar de la empresa para un período no mayor de un año, ejemplo: Cuentas y documentos por pagar, Acreedores Varios y Provisiones, Debito fiscal IVA, e Impuestos por pagar.

- **CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR**

Representa las obligaciones que tiene la entidad, de pagar sus obligaciones por mercaderías o adquisición de bienes y/o servicios diferentes de mercaderías al crédito.

NIF ES No 1 "Presentación de estados financieros" párrafo No 60

- **ACREEDORES VARIOS**

Representa las obligaciones que tiene la entidad, de pagar sus obligaciones.

NIF´ES No 1 "Presentación de Estados Financieros" Párrafo No 61

- **DÉBITO FISCAL IVA**

Registra el Impuesto a la transferencia de bienes y servicios por la venta de mercaderías, bienes o servicios.

NIF´ES No 18 "Ingresos" Párrafo No 8, los impuestos sobre las ventas no constituyen entradas de beneficio económicos para la entidad y no producen aumento en su patrimonio neto.

- **IMPUESTO POR PAGAR.**

Se registran las obligaciones tributarias de la empresa.

NIF´ES No 12 "Impuesto a las Ganancias" párrafo 5.

1.4.2.1.2.1 PASIVO NO CORRIENTE

Se registran las deudas y obligaciones a cargo de la empresa para un vencimiento mayor de un año: Préstamos bancarios a largo plazo, Cuentas y documentos por pagar a largo plazo, Otros pasivos no corrientes.

- **PRESTAMOS BANCARIOS A LARGO PLAZO**

Se registran los aumentos y disminuciones ocasionados por la adquisición de préstamos bancarios, con un plazo mayor de un año.

NIF´ES No 1 "Presentación de Estados Financieros" párrafo No 60 y No 66

- **CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR A LARGO PLAZO**

Se registran la adquisición de mercaderías y/o servicios al crédito; mayores a un año.

NIF´ES No 1 "Presentación de Estados Financieros" párrafo No 60.

1.4.2.1.3 PATRIMONIO

Las cuentas de patrimonio son las siguientes: Capital Social, Superávit Por Revaluaciones, Reservas, Utilidades Retenidas.

- **CAPITAL SOCIAL**

Se registran los aumentos y disminuciones derivadas de las aportaciones que efectúan los socios o accionistas.

NIF´ES No 1 "Presentación de Estados Financieros" Párrafo No 75 literal e.

- **SUPERÁVIT POR REVALUACIONES**

Se registran los aumentos de valor en los bienes inmuebles a causa de un estudio específico de dicho bien.

NIF´ES No 16 "Propiedad Planta y Equipo" Párrafo No 31, se contabilizará por su valor revaluado, que es su valor razonable, en el momento de la revaluación, menos la depreciación acumulada.

- **RESERVAS**

Se registran las reservas que son establecidas por el código de comercio y en los estatutos de la sociedad.

NIF´ES No 1 "Presentación de Estados Financieros" Párrafo No 75 literal e, párrafo No 76 literal b.

- **UTILIDADES RETENIDAS**

Registro de los traspasos de las utilidades netas del ejercicio de cada período contable.

1.4.2.2 CUENTAS DE RESULTADO

Son aquellas cuentas transitorias o nominales y se liquidan al final del ejercicio contable, contra Pérdidas y Ganancias al final del ejercicio.

Se clasifican en: Ventas de bienes, Rebajas y devoluciones sobre venta, Compras, Gastos de compra, Devoluciones y rebajas sobre compras, Costo de Ventas, Otros Ingresos, Gastos de Administración, Gastos de Venta, Gastos Financieros, Otros gastos.

- **VENTAS DE BIENES**

Registra las operaciones de ventas de mercaderías y/o prestación de servicios, ya sea al contado o al crédito.

NIF´ES No 18 "Ingresos" párrafo No 8, 10, 18

- **REBAJAS Y DEVOLUCIONES SOBRE VENTA**

Se registran por la mercadería que devuelven los clientes o por las bonificaciones que se aplican al precio de venta.

NIF´ES No 2 "Inventarios" Párrafo No 34

- **COMPRAS**

Se registra las operaciones que constituyen el objeto o giro principal de la entidad, al precio de costo de adquisición.

NIF´ES No 2 "Inventarios" Párrafo No 11

- **GASTOS SOBRE COMPRA**

Registra las erogaciones efectuadas para hacer llegar las mercaderías desde las bodegas del proveedor hasta las bodegas de la empresa.

NIF´ES No 2 "Inventarios" Párrafo No 16

- **DEVOLUCIONES Y REBAJAS SOBRE COMPRAS**

Se registran por la mercadería que la empresa devuelve a sus proveedores, o por descuentos que nos conceden sobre el precio.

NIF´ES No 2 "Inventarios" Párrafo No 36 literal e

- **COSTO DE VENTAS**

Representa el costo de las mercaderías vendidas, durante el desarrollo de las operaciones normales, del período contable.

- **OTROS INGRESOS**

Esta cuenta registra los ingresos que la empresa recibe por actividades, que no pertenecen al giro principal de la empresa.

- **GASTOS DE ADMINISTRACIÓN**

Son aquellos gastos relacionados con las personas y oficinas encargadas de la administración de la empresa.

- **GASTOS DE VENTA**

Se registra las operaciones de gastos que realiza la empresa con el fin de aumentar el volumen de ventas.

- **GASTOS FINANCIEROS**

Registran los gastos que la empresa realiza con el fin de obtener financiamientos bancarios u otras instituciones.

- **OTROS GASTOS**

Esta cuenta registra los gastos que la empresa realiza y que no pertenecen al giro principal de la empresa.

1.4.2.3 CUENTA LIQUIDADORA

- **PÉRDIDAS Y GANANCIAS**

Esta cuenta se utiliza al final del ejercicio contable para liquidar los saldos deudores y acreedores de las cuentas de resultado, indicando el resultado de la empresa.

1.5 LA ECUACION CONTABLE

- **ECUACION CONTABLE**

Es la igualdad del Balance General, en donde el total de los activos es igual a la sumatoria del pasivo y patrimonio.

- PARTIDA DOBLE

Se refiere a que toda transacción será la causa de dos efectos, cargo y abono, sin alterar el equilibrio de la ecuación contable.

1.5.1 ELEMENTOS DE LA ECUACION CONTABLE

La ecuación contable está conformada por los siguientes elementos: Activo (A), Pasivo (P) y Capital (C).

$$A = P + C \qquad P = A - C \qquad C = A - P$$

Representa la situación financiera de la empresa.

1.5.2 REGLAS DEL CARGO y ABONO

- REGLA PARA EL CARGO

Se registran al lado izquierdo de la cuenta, representando aumento en las cuentas de activo y de gasto; y disminución en las cuentas de pasivo, capital e ingresos.

- REGLA DEL ABONO

Se registran al lado derecho de la cuenta, representando una disminución en las cuentas de activo y de gasto; y aumento en las cuentas de pasivo, capital e ingreso.

Se mencionan las siguientes reglas:

- PRIMERA REGLA

A todo cargo corresponde uno o varios abonos

A todo abono corresponde uno o varios cargos

- SEGUNDA REGLA

A varios cargos corresponde uno o varios abonos

A varios abonos corresponde uno o varios cargos

1.6 LIBROS DE CONTABILIDAD

En base al artículo 435 del código de Comercio, el comerciante está obligado a llevar debidamente organizada los registros contables: Estados Financieros, Libro Diario y Libro Mayor.

1.6.1 LIBRO DIARIO

Es el que se registran las operaciones individuales, tomando como base para su registro la partida doble. Los registros diarios son anotados cronológicamente y contiene las siguientes columnas:

COLUMNA 1. NÚMERO CORRELATIVO DEL ASIENTO CONTABLE.

COLUMNA 2. FECHA DE LA TRANSACCIÓN DE LA OPERACIÓN.

COLUMNA 3. REFERENCIA, según catalogo de cuenta

COLUMNA 4. DESCRIPCION; se detallan las cuentas y subcuentas.

COLUMNA 5. PARCIAL, detallan los valores de la Sub-cuenta.

COLUMNA 6. CARGO, con el importe total del cargo de la cuenta.

COLUMNA 7. ABONO, se registra el monto total de la cuenta.

1	2	3	4	5	6	7
No.	FECHA	REFERENCIA	DESCRIPCION	PARCIAL	CARGO	ABONO

1.6.2 LIBRO MAYOR

Es donde registran los movimientos que tienen las cuentas de activo, pasivo, capital contable y resultados, de las diferentes operaciones del período, del cual se mencionan las siguientes columnas:

COLUMNA 1. La fecha que tiene la operación en el Libro Diario

COLUMNA 2. El nombre de la cuenta

COLUMNA 3. El número de asientos de forma correlativa.

COLUMNA 4. Se anota el número de la hoja que corresponde a la cuenta relativa o contra-cuenta.

COLUMNA 5. Se registra el importe del cargo de la cuenta.

COLUMNA 5A. Se Anota el importe del abono a la cuenta respectiva

COLUMNA 6. Se anota el importe deudor, que es la suma de la columna 5.

COLUMNA 6A. Registra el movimiento acreedor, es la suma de los abonos 5A.

1	2	3	4	5	5 ^a	6	6 ^a
FECHA	NOMBRE DE LA CUENTA	No. DE ASIENTOS	No. DE FOLIOS	CARGOS	ABONOS	MOVIMIENTO DEUDOR	MOVIMIENTO ACREEDOR

1.7 SISTEMA CONTABLE

Consiste en los métodos y registros establecidos para identificar, reunir, analizar, clasificar e informar las transacciones de una entidad.

El sistema contable esta estructurado de la siguiente forma:
Descripción del Sistema, Catálogo de Cuentas, Manual de
Aplicación de Cuentas.

1.7.1 DESCRIPCION DEL SISTEMA

Es el documento que comprueba la existencia legal de la empresa donde se autoriza llevar la contabilidad debidamente organizada. La descripción del sistema posee los siguientes elementos:

1 - DATOS GENERALES:

Dirección exacta de la empresa, Activo en giro, Fecha, Nombre y número del auditor externo, Actividad Económica Principal.

2 - DATOS DEL SISTEMA

Método de valuación de Inventarios, Sistema de Inventario (perpetuo o permanente),

3 - DATOS DE LOS REGISTROS CONTABLES

Es donde se detalla la forma en que se llevará la contabilidad de la empresa.

1.7.2 CATÁLOGO DE CUENTAS

Es donde se codifica, clasifica y aplican las operaciones que en un momento determinado son las requeridas para el control de las transacciones de la entidad; debe relacionar el número,

nombre y título de la cuenta, en clasificación de Activo, Pasivo, Capital, Ingreso, Gasto y Costo.

La codificación depende de cada entidad, los dígitos de cuenta representan lo siguiente: Elementos que integran el sistema, Los rubros de agrupación de cada elemento, Las cuentas, Las Sub-cuentas.

COMO SE ESTRUCTURA UN CATALOGO DE CUENTAS

Significado de los Dígitos del Código.

Una Cifra:	Elementos(Activo, Pasivo, Patrimonio, etc.)
Dos Cifras	Rubros de Agrupación(No Corriente,Corriente)
Tres Cifras	Cuentas de Mayor (Primer Orden)
Cinco Cifras	Sub-cuentas (Segundo Orden)
Siete Cifras	Sub-cuentas (Tercer Orden)
Nueve Cifras	Sub-cuentas (Cuarto Orden)

Dígitos a los Elementos.	Dígitos a los rubros de agrupación.	Dígitos a las cuentas de mayor.
1. Activo	11 Activo Corriente	111 Efectivo y equivalentes de efectivo.
2. Pasivo	12 Activo no Corriente	112 Inversiones Temporales
3. Capital	13 Otros Activos	113 Cuentas y documentos por Cobrar
4. Cuentas de Resultado Deudoras	21 Pasivo Corriente	113R Estimación para cuentas Incobrables
5. Cuentas de Resultado Acreedoras	22 Pasivo no Corriente	114 IVA Crédito Fiscal
6. Cuentas de Cierre	31 Patrimonio	115 Inventario

Asignar dígitos a las Sub-cuentas de segundo, tercero o cuarto orden, ejemplo:

11101	Caja
11102	Caja Chica
11103	Bancos
1110301	Banco Agrícola
111030101	Cuenta Corriente No.
111030102	Cuenta de Ahorro No.

1.7.3 MANUAL DE APLICACIÓN DE CUENTAS

Es el conjunto de instrucciones que guían el manejo de las cuentas del catálogo, de acuerdo a su estructura codificada.

1.8. SISTEMAS DE VALUACION DE INVENTARIOS

Existen 2 sistemas de valuación de inventarios los cuales se mencionan a continuación:

- **SISTEMA DE INVENTARIOS PERPETUOS**

Este sistema consiste en registrar las operaciones de compra venta de mercaderías de tal manera que se pueda conocer en cualquier momento el importe de las existencias de mercaderías. Para la contabilización de este sistema se utilizan las siguientes cuentas. Almacén, Costo de Ventas, Ventas.

- **PROCEDIMIENTO ANALITICO O PORMENORIZADO**

Consiste en efectuar procedimientos de registros para grandes volúmenes de operaciones de compraventa, y que por la característica de los artículos.

Los inventarios obtenidos de esta forma, se denominan Inventarios periódicos, por lo que el procedimiento se denomina Analítico, pormenorizado o de inventarios periódicos.

Las cuentas que se utilizan en este procedimiento son las siguientes: Inventarios, Compras, Gastos sobre compras, Rebajas sobre Compras, Ventas, Devoluciones sobre ventas y Rebajas sobre ventas.

Para efectos de estudios se aplicará el sistema procedimiento analítico o pormenorizado.

1.9 CICLO CONTABLE

Se divide en períodos contables, cada uno es un ciclo contable recurrente, que se inicia con las transacciones registradas en un diario y termina con una Balanza de Comprobación después del cierre.

El ciclo contable puede ser estructurado en las siguientes etapas básicas:

Análisis de las transacciones, Registro de las transacciones en el libro diario, clasificación de movimientos en el libro mayor.

Elaboración de la balanza de comprobación, hacer los asientos de ajuste, Balanza de Comprobación Ajustada, realización de asientos de cierre, Balanza de Comprobación después de los asientos de cierre, elaboración de Estados Financiero.

CAPITULO II

2. DISEÑO DE LA METODOLOGIA

2.1 OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION

El que una investigación llegue a tener los resultados que se esperan depende muchas veces del tipo de diseño que se planea para la misma. Por lo tanto en la presente investigación se procedió a seleccionar el tipo de método a ser aplicado, los diferentes instrumentos a utilizar y a seleccionar la muestra más representativa posible, todo con base a los objetivos que tal investigación poseía.

2.1.1 Objetivo General de la Investigación.

Proporcionar al alumno que inicia sus estudios en la carrera de Contaduría Pública, un documento técnico que de forma actualizada y recopilada aborde lo relacionado a las aplicaciones teóricas y prácticas de Principios de Contabilidad y de Normas de Información Financiera Adoptadas en El Salvador,

para mejorar el proceso de aprendizaje del nivel básico de dicha carrera.

2.1.2 Objetivo Específico de la Investigación de Campo

Realizar una investigación de campo encaminada a evaluar los niveles de conocimientos que en la actualidad están obteniendo los alumnos de niveles básicos de la Carrera de Contaduría Pública, y posteriormente procederá, a establecer conclusiones y recomendaciones de acuerdo a los resultados obtenidos de dicha investigación.

2.2. TIPO DE INVESTIGACIÓN

El trabajo de investigación ha sido realizado mediante la aplicación del enfoque Hipotético - Deductivo y utilización del tipo de estudio analítico descriptivo, ya que estos parten de la identificación de un problema y la aplicación de una serie de procedimientos para darle solución a una problemática.

2.2.1. Investigación Bibliográfica

La investigación ha comprendido la recopilación de los elementos teóricos básicos de Contabilidad Financiera, obtención y análisis de la correspondiente documentación que aborde los temas y sub-temas relacionados a los Principios y Normas Contables aplicables a los aprendizajes del nivel básico de la Carrera de Contaduría Pública.

2.2.2 Investigación de Campo

Se ha realizado con la circulación de cuestionarios entre los alumnos sujetos de la investigación, con el propósito de obtener y confirmar la existencia de una problemática.

2.2.2.1. Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos

En la investigación la técnica de recolección de datos utilizada fue la encuesta, utilizando como instrumento el cuestionario cuyo propósito principal fue el análisis, interpretación y registro de la información. El cuestionario fue formulado con preguntas cerradas y dirigido a estudiantes de nivel básico de la Carrera de Contaduría Pública de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad de El Salvador.

2.2.2.2. Determinación del Universo

El universo de las unidades de observación que estuvieron sujetas de investigación, de acuerdo a información obtenida en Administración Académica de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad de El Salvador, lo constituyeron 486 alumnos que, al 1 de enero de 2006, poseen la calidad de haber cursado y aprobado la asignatura de Contabilidad Financiera I durante el año 2005.

2.2.2.3 Determinación de la muestra

Para poder obtener una unidad muestral que fuera representativa del universo, se procedió a utilizar la formula siguiente:

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

Donde:

n	Tamaño de la muestra a determinar	¿?
N	Tamaño de la Población	
Z	Nivel de Confianza	
P	Probabilidad de Éxito	
Q	Probabilidad de Fracaso	
E	Tasa de error muestral aceptable	

Desarrollo de la fórmula y datos para la misma:

n	Tamaño de la muestra a determinar	¿?
N	Tamaño de la Población	486
Z	Nivel de Confianza	1.96 (95 %)
P	Probabilidad de Éxito	80 %
Q	Probabilidad de Fracaso	20 %
E	Tasa de error muestral aceptable	10 %

Entonces, desarrollando la fórmula planteada, se tuvo el siguiente resultado :

$$N = \frac{(1.96)^2 \times 0.70 \times 0.30 \times 486}{\{ (486 - 1) (0.10)^2 \} + \{ (1.96)^2 \times 0.70 \times 0.30 \}}$$

N= 69.24 alumnos

N= 69 alumnos

2.2.3. TABULACION ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS DATOS RECOLECTADOS.

Después de haber recopilado la información que se obtuvo de los cuestionarios, se procedió a tabular en cuadros estadísticos, prosiguiendo inmediatamente a su correspondiente interpretación de acuerdo al objetivo que se busco en la respectiva pregunta.

2.3 TABULACION E INTERPRETACION

La información recolectada a través de las encuestas fue tabulada; para evidencia de la investigación de campo se muestra el cuestionario y su respectivo análisis.

En el proceso antes mencionado se trabajaron todas las encuestas circuladas entre los sujetos de investigación, procesándose y agrupándose según la naturaleza del objetivo diseñado para

ello, incorporándose en tablas de Microsoft en frecuencias absolutas y relativas para su comprensibilidad.

Durante el mismo proceso, con la finalidad de facilitar la formulación del diagnóstico general de la situación encontrada, inmediatamente de la tabulación de los datos de las respuestas obtenidas en cada pregunta, se presenta la correspondiente interpretación de dichos resultados.

Los resultados obtenidos fueron los que a continuación se detallan:

RESUMEN DE LOS RESULTADOS DE LA ENCUESTA

1-¿De las Normas de Información Financieras Adoptadas en El Salvador, cuáles conoce?

TABLA No. 1

RESPUESTAS	FRECUENCIAS	
	ABSOLUTAS No.	RELATIVAS %
De la 1 a la 10	49	71 %
De la 11 a la 20	11	16%
De la 21 a la 30	2	3%
De la 31 a la 41	1	1%
Ninguna	6	9%
TOTAL	69	100

INTERPRETACIÓN:

Dado que los resultados más importantes reflejan que el 71% si conocen de 10 NIF'ES, se determina que los estudiantes necesitan mayor énfasis y ayuda en el proceso de aprendizaje sobre las Normas de Información Financieras Adoptadas en El Salvador, lo cual les permita fortalecer el aprendizaje en la asignatura de Contabilidad Financiera I. En tal sentido, en el aporte del presente trabajo de investigación se enfatiza en la explicación de las normas aplicables en dicha asignatura.

2-¿Los ejemplos presentados en las Normas de Información Financiera Adoptadas en El Salvador, los considera de fácil comprensión?

TABLA No. 2

RESPUESTAS	FRECUENCIAS	
	ABSOLUTAS No.	RELATIVAS %
SI	15	22 %
NO	54	78 %
TOTAL	69	100 %

INTERPRETACION:

Se determinó que el 22 % considera de fácil comprensibilidad el contenido de las normas contables; sin embargo, 54 alumnos que representaron el 78 % expresan que no les son de fácil

comprensión, por lo que se determina que la mayoría de los estudiantes requieren de un documento que ayude a la interpretación teórico práctico para mejorar los procesos de enseñanza aprendizaje de las Normas de Información Financieras Adoptadas en El salvador en el nivel básico al cual va enfocado el presente trabajo de graduación.

3-¿Con respecto a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, se considera con suficientes conocimientos?

TABLA No. 3.

RESPUESTAS	FRECUENCIAS	
	ABSOLUTAS No.	RELATIVAS %
SI	21	30 %
NO	48	70 %
TOTAL	69	100 %

INTERPRETACIÓN:

Los resultados reflejan que, de 69 alumnos que en el 2005 cursaron la asignatura de Contabilidad Financiera I, el 70 % no se consideran con fuertes conocimientos de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, mientras que un 30 % si

considera fuertes sus conocimientos al respecto. Si se toma en cuenta que la encuesta se circuló en el 2006 con alumnos que actualmente cursan Contabilidad Financiera II, por lo tanto se pretende fortalecer los conocimientos del alumno.

4-¿Conoce la Normativa Técnica y Legal aplicable al contenido de la Contabilidad Financiera I?

TABLA No. 4

RESPUESTAS		FRECUENCIAS	
		ABSOLUTAS No.	RELATIVAS %
<u>TÉCNICA :</u>	SI	28	41 %
	NO	<u>41</u>	<u>59 %</u>
		<u>69</u>	<u>100 %</u>
<u>LEGAL :</u>	SI	29	42 %
	NO	<u>40</u>	<u>58 %</u>
		<u>69</u>	<u>100 %</u>

INTERPRETACIÓN:

De acuerdo a la información obtenida de los estudiantes encuestados, el 41 % conoce de la normativa técnica aplicable en la asignatura de Contabilidad Financiera I y el 59 % manifiesta desconocerla; así también, el 42 % manifiesta conocer los aspectos legales aplicables en dicha asignatura mientras un 58 % expresa desconocerla.

En tal sentido, y tomando como base las respuestas a la presente pregunta y las tres anteriores, se puede afirmar, por lo contradictorio en las respuestas, que los alumnos reflejan grandes deficiencias en los conocimientos técnicos y legales aplicables en la mencionada asignatura, por lo que en el desarrollo del trabajo de graduación se hace énfasis al respecto.

5-¿Partiendo de los textos consultados en Contabilidad Financiera I, considera sólidos sus conocimientos?

TABLA No. 5

RESPUESTAS	FRECUENCIAS	
	ABSOLUTAS No.	RELATIVAS %
SI	16	23 %
NO	53	77 %
TOTAL	69	100 %

INTERPRETACIÓN:

Según las respuestas obtenidas, solamente el 23 % considera sólidos sus conocimientos como resultado de la bibliografía consultada, contra el 77 % que manifiesta que no considera sólidos sus conocimientos. Lo anterior refleja la posible necesidad de la documentación técnica que ayude a los alumnos a obtener los suficientes conocimientos técnicos que posibilite un futuro profesional eficiente en la Carrera de Contaduría Pública.

6-¿Si su respuesta anterior es negativa, cuáles son las razones fundamentales que afectan el aprendizaje de la cátedra?

TABLA No. 6.

RESPUESTAS	FRECUENCIAS	
	ABSOLUTAS No.	RELATIVAS %
- Insuficiente el numero de horas clases.	8	12 %
- No existe un texto con información concentrada sobre el programa de la asignatura de contabilidad financiera I.	28	41 %
- No se profundiza en el contenido de la materia.	9	13%
- El estudiante no dedicó tiempo suficiente para la Materia.	10	14 %
- No responde	14	20 %
TOTAL	69	100

INTERPRETACIÓN:

Con base a los resultados, existen tres factores más importantes por los cuales los alumnos consideran que afectan su aprendizaje: un 41% lo atribuye a la inexistencia de un documento técnico que de forma recopilada y actualizada aborde el contenido de la signatura, un 13 % expresa que se debe a que no se profundiza en los temas (manifestaron que es muy corto el tiempo del ciclo), y un 14 %, con honestidad, expresan haberle dedicado poco tiempo al estudio. Por lo tanto, con el trabajo de graduación se pretende facilitar el proceso de aprendizaje, minimizando las dificultades que ocasionan los factores antes mencionados.

7-¿Considera que la información bibliográfica existente en la biblioteca de la Facultad de Ciencias Económicas se encuentra actualizada?

TABLA No. 7

RESPUESTAS	FRECUENCIAS	
	ABSOLUTAS No.	RELATIVAS %
SI	4	6 %
NO	62	90 %
NO RESPONDE	3	4 %
TOTAL	69	100 %

INTERPRETACIÓN:

Según las respuestas obtenidas, el 90 % de los encuestados consideran que en la biblioteca de la Facultad de Ciencias Económicas la información bibliográfica no se encuentra actualizada, lo cual hace asumir que es uno de los factores muy importantes que afecta el proceso de aprendizaje de los alumnos de los niveles básicos de Contaduría Pública, por lo que se puede asegurar que el trabajo de graduación vendrá a contribuir a disminuir tal deficiencia, ya que podrán consultar un documento de apoyo técnico actualizado.

8-¿Si su respuesta anterior es No, considera que es un factor que afecte el proceso de enseñanza aprendizaje para el alumno?

TABLA No. 8.

RESPUESTAS	FRECUENCIAS	
	ABSOLUTAS No.	RELATIVAS %
SI	59	86 %
NO	4	6 %
NO RESPONDE	6	8 %
TOTAL	69	100 %

INTERPRETACIÓN:

De un total de 69 alumnos consultados, el 86 % considera que la falta de actualización de información bibliográfica en la biblioteca es un factor que afecta al proceso de aprendizaje y un 6 % responde que no representa el factor que afecta su proceso de aprendizaje. Dado el 86 % que responde afirmativamente, se puede confirmar que la elaboración de un documento de información actualizado contribuirá en el proceso de aprendizaje en los estudiantes.

9-¿Cuáles son las razones por las que considera que la literatura existente no es adecuada para que sirva de apoyo en la cátedra de Contabilidad Financiera I?

TABLA No. 9.

RESPUESTAS	FRECUENCIAS	
	ABSOLUTAS No.	RELATIVAS %
-Difícil de comprender	15	22 %
-La información está dispersa	17	25 %
-No desarrolla los contenidos con la profundidad suficiente.	31	45 %
-No responde	6	8 %
TOTAL	69	100

INTERPRETACIÓN:

Tal como se puede observar en los resultados, el 22 % de los estudiantes consideran que la información existente es difícil de comprender; el 25 % considera que la información se encuentra demasiada dispersa; y el 45 % considera que dicha información no profundiza lo suficiente para facilitar el aprendizaje. Así, que de las respuestas se puede resumir que la bibliografía existente, por las razones antes mencionadas, no está llenando las expectativas de los estudiantes, por lo que en el proceso de formulación de los casos prácticos se procura disminuir las deficiencias mencionadas.

10-¿Con los conocimientos adquiridos en Contabilidad Financiera I, cree que cuenta con las bases fundamentales para desarrollarse en el campo profesional?

TABLA No. 10.

RESPUESTAS	FRECUENCIAS	
	ABSOLUTAS No.	RELATIVAS %
SI	19	28 %
NO	49	71 %
NO RESPONDE	1	1 %
TOTAL	69	100

INTERPRETACIÓN:

Partiendo del hecho de que el 71 % de los estudiantes encuestados respondió que con los conocimientos adquiridos en Contabilidad Financiera I, no cree contar con las bases fundamentales para desarrollarse en el campo profesional, se puede determinar que tales respuestas vienen a confirmar los resultados de las preguntas Nos. 1, 2 y 9. Por lo anterior, se considera que el trabajo de graduación contribuirá a fundamentar los conocimientos del estudiante.

11- ¿Al cursar la asignatura Contabilidad Financiera I, logró sus Objetivos de aprendizaje?

TABLA No. 11.

RESPUESTA	FRECUENCIAS	
	ABSOLUTAS No.	RELATIVAS %
SI	25	36 %
NO	44	64 %
TOTAL	69	100 %

INTERPRETACIÓN:

Los resultados obtenidos muestran que de 69 alumnos encuestados, el 36 % considera que logró sus objetivos de estudio; sin embargo, en un porcentaje bastante alto, el 64 % considera que no logró tales objetivos. Tomando en cuenta que uno de los objetivos que todo estudiante tiene al ingresar a los niveles universitarios es lograr un eficiente aprendizaje, se puede sustentar que, por las razones contenidas en los resultados de la pregunta No. 9, no se están dando los procesos de aprendizaje esperados por parte de los estudiantes del nivel básico.

12-¿En base a la respuesta anterior, cuáles son las razones por las que considera que no logro, sus objetivos?

TABLA No. 12

NOTA: Los resultados son con base a los 44 que en la pregunta anterior respondieron negativamente.

RESPUESTAS	FRECUENCIAS	
	ABSOLUTAS No.	RELATIVAS %
-No se cumple el programa de la materia de Contabilidad Financiera	8	18
-No existe facilidad de comprensión en la bibliografía	15	34
-Inconvenientes económicos	2	4.5
-Falta de consultas actualizadas	17	39
-No responde	2	4.5
TOTAL	44	100

INTERPRETACIÓN:

Dados los resultados mas relevantes obtenidos, donde el 39 % considera no haber logrado sus objetivos por la falta de consultas actualizadas, y el 34 % lo atribuye a la insuficiente comprensibilidad que proporcionan los textos relacionados existentes, se puede confirmar que la deficiencia en cuanto a extensión de análisis teórico práctico de la bibliografía existente son las razones que afectan el normal o razonable aprendizaje de los alumnos del nivel básico.

Por lo tanto, el trabajo de investigación considera todos los temas relacionados a la asignatura de Contabilidad Financiera I,

mostrando análisis teóricos y prácticos para facilitar el aprendizaje.

13- ¿Conoce un documento con aplicaciones teórico práctica de Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y Normas de Información Financiera Adoptadas en El Salvador, para ser utilizadas a nivel básico?

TABLA No. 13.

RESPUESTAS	FRECUENCIAS	
	ABSOLUTAS No.	RELATIVAS %
SI	1	1 %
NO	65	94 %
NO RESPONDE	3	5 %
TOTAL	69	100 %

INTERPRETACIÓN:

Partiendo de las respuestas obtenidas, donde el 94% de los estudiantes responden que no conocen un documento con aplicaciones teórico práctico de Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y Normas de Información Financieras Adoptadas en El Salvador y solamente el 1 % manifiesta conocerlo, se confirma la posibilidad de que el trabajo de graduación contribuirá con un documento actualizado, comprensible y de apoyo didáctico a los estudiante de nivel básico.

14.¿ Considera que será de beneficio para los estudiantes que cursen Contabilidad Financiera I, la elaboración de un documento que posea aplicación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y Normas de Información Financiera Adoptadas en El Salvador para hacer utilizado en dicho nivel?

TABLA No. 14.

RESPUESTAS	FRECUENCIAS	
	ABSOLUTAS No.	RELATIVAS %
SI	65	94 %
NO	0	0 %
NO RESPONDE	4	6 %
TOTAL	69	100 %

INTERPRETACIÓN:

Según la información obtenida, el 94 % de los alumnos considera que será de beneficio la elaboración de un documento que, de forma amplia y actualizada, posea aplicaciones de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y Normas de Información Financieras Adoptadas en El Salvador, ya que con tal documento logrará mejorar el aprendizaje académico, confirmando lo novedoso del mismo.

15-¿Obtendría habilidades y destrezas para el desarrollo de aplicaciones teórico practicas al consultar un instrumento de aprendizaje de Contabilidad Financiera I?

TABLA No. 15

RESPUESTAS	FRECUENCIAS	
	ABSOLUTAS No.	RELATIVAS %
SI	65	94 %
NO	1	1 %
NO RESPONDE	3	5 %
TOTAL	69	100 %

INTERPRETACIÓN:

De la información obtenida por los encuestados, el 94 % responde que obtendrían mayor habilidades y destrezas al consultar un instrumento de aprendizaje de Contabilidad Financiera I y solamente un 1 % considera lo contrario, por lo que se puede deducir que el documento facilitará la auto preparación del estudiante, asumiendo con ello que el producto de la investigación proporcionará los resultados esperados y planteados desde la fase del Anteproyecto de Trabajo de Graduación.

2.4 DIAGNOSTICO

Tomando como base los resultados reflejados e interpretados anteriormente, a continuación se presenta el correspondiente diagnóstico de las situaciones detectadas a través de la encuesta realizada.

- a) El conocimiento de las Normas de Información Financiera Adoptadas en El Salvador (NIF'ES) aplicables en Contabilidad Financiera I, es mínimo en los estudiantes del mismo nivel, al grado que el 71 % conoce de 10 NIF ES lo cual origina fuertes dificultades en la comprensión de contenidos de asignaturas posteriores a Contabilidad Financiera I.
- b) Existe dificultad en los estudiantes de Contabilidad Financiera I ya que, con respecto a la comprensión de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados solamente el 30% considera haber obtenido conocimientos satisfactorios. Por lo tanto debe de considerarse que la mayor parte de Instrumentos Técnicos que abordan dichos principios lo hacen de forma teórica y de forma mínima de manera práctica.

- c) La bibliografía existente en la biblioteca de Facultad de Ciencias Económicas no está actualizada, verificando así, que es un factor que no satisface las necesidades de los estudiantes, puesto que, cuando se enfrentan con información contenida en las NIF ES, se les dificulta su aprendizaje.
- d) La información obtenida de las encuestas, manifiestan que la mayoría de los estudiantes que cursaron Contabilidad Financiera I, no lograron sus objetivos de aprendizaje por diferentes razones. Una de las cuales fue atribuida a lo difícil que resulta la comprensión de las NIF ES sustentando así la necesidad de un documento que de forma recopilada proporcione ejemplos prácticos.
- e) No existe un documento que explique las Normas de Información Financieras Adoptas en El Salvador (NIF'ES) relacionados con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y su aplicación para la materia de contabilidad Financiera I, que sea utilizado de apoyo por los estudiantes que cursan la materia.

CAPITULO III

3. PRESENTACIÓN DE CASO PRACTICO DE APLICACIÓN DE PCGA Y NIF´ES PARA EL APRENDIZAJE DEL NIVEL BASICO DE LA CARRERA DE CONTADURÍA PUBLICA.

3.1. OBJETIVOS DEL CAPITULO

Un caso práctico, es una herramienta de apoyo para el proceso de aprendizaje, sirviendo al estudiante como base importante para el trabajo a realizar dentro de la empresa.

Por lo tanto este capítulo tiene como propósito primordial explicar aplicaciones y procedimientos contables que se lleven a cabo en las operaciones económicas de una empresa tomando como base los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y Normas de Información Financiera Adoptadas en El Salvador.

Tomando en cuenta el párrafo anterior para la elaboración del caso práctico, se explicaran aquellos eventos y transacciones mas importantes que se deben conocer en el proceso de aprendizaje nivel básico de la Carrera de Contaduría Pública.

3.2. EJERCICIO PRÁCTICO PARA REGISTROS, MAYORIZACION Y FORMULACION DE ESTADOS FINANCIEROS.

3.2.1. ENUNCIADO DEL CASO PRACTICO MES DE NOVIEMBRE 2005

1. El día 01-11-05 se constituye la empresa CDM, S.A. DE C.V. con un capital social por valor de \$ 500,000.00; pagándose el 90% del capital suscrito.

CAPITAL SUSCRITO

ACCIONISTA	CANTIDAD DE ACCIONES TOMADAS	MONTO PAGADO
Ing. Fernando López	2,000 acciones	\$ 200,000.00
Lcda. Fátima Méndez	1,500 acciones	\$ 150,000.00
Sr. Juan Carlos Castro	1,500 acciones	\$ 150,000.00

Nota: En cumplimiento al art. 192 Del Código de Comercio, Los accionistas pagaron así:

Ing. Fernando López(75 % del valor tomado)..\$ 150,000.00
 Efectivo \$ 150,000.00
 Lic. Fátima Méndez(100 % del valor tomado).\$ 150,000.00
 Efectivo \$ 75,000.00
 Mercadería \$ 75,000.00
 Sr. Juan Carlos Castro(100%del valor tomado)\$ 150.000.00
 Edificio nuevo..... \$150,000.00
 Edificio. \$120,000.00
 Terreno. \$ 30,000.00
 TOTAL PAGADO POR ACCIONISTAS \$ 450,000.00

=====

El edificio entregado por uno de los accionistas es nuevo y de acuerdo a la política contable que adopta la

empresa se le asigna una vida útil de 20 años, según art. 30 de la Ley de Impuesto sobre la Renta. (En la realidad se conoce que los edificios también se revalúan por mejoras y aumenta su vida útil, sin embargo para ejemplos didácticos no se toman en cuenta).

2. Se constituye Caja chica por valor de \$ 1,000.00.
3. Se cancelan al Centro Nacional de Registro (CNR) el valor de \$ 262.86 por registro de matrícula de comercio, registro de balance inicial y depósito de escritura de constitución.
4. Se paga a la alcaldía municipal el valor de \$ 500.00 en concepto de matrícula de establecimiento.
5. Durante el mes se compró mercadería al contado a Distribuidora UP considerada como grande contribuyente por valor de \$90,000.00; con cheque No. 001 del Banco Cuscatlan. De la compra nos conceden Rebaja del 3%.
6. Durante el mes se efectúan ventas de contado por valor de \$110,000.00.
7. Al notario que efectuó la constitución y la posterior legalización de la empresa ante las diferentes instituciones del gobierno, se le cancelan \$ 4,500.00 de honorarios por dichos servicios.
8. Se apertura cuenta de ahorro en Banco Cuscatlan a nombre de la empresa CDM, S.A. DE C.V. por la cantidad de \$ 3,000.00

9. Adquirimos un Local (bodega) por \$ 60,000.00 a 2 años plazo pagándose de inmediato prima de \$ 10,000.00 sobre su valor y por el resto quedan establecidas cuotas de \$ 2,297.32 mensuales con una tasa de interés del 10%. El contrato se establece con figura hipotecaria en el banco cuscatlan, cancelando \$ 150.00 por gastos notariales. La vida útil se estima para 20 años plazo según artículo 30 de Ley de Renta No. 3. Mediante perito valuador se establece que la instalación tiene un valor de \$ 50,000.00 y el terreno donde esta construida tiene un valor de \$ 10,000.00
10. Por trámites bancarios (Banco Cuscatlan) se pagó comisión de 1% por el monto otorgado en préstamo hipotecario de bodega, los cuales fueron cargados directamente a la cuenta corriente de la empresa.
11. Al final del mes la caja chica posee \$700.00 en facturas por gastos relacionados con la administración.
12. Liquidación IVA crédito fiscal, IVA debito fiscal, provisión impuesto por pagar IVA y pago a cuenta del presente mes.

MES DE DICIEMBRE DE 2005

13. Se realizan compras de mercadería por \$ 50,000.00, pagaderos en tres cuotas de \$ 18,833.33 a Tienda Silvestre S.A. de C.V. se efectuó retención del 1% de impuesto IVA.
14. Se cancela impuesto por pagar IVA, pago a cuenta y retenciones a empleados del mes anterior.
15. En el mes se vende al contado \$ 44,000.00 y al crédito \$ 66,000.00, pagaderos en tres cuotas. De la venta al contado concedimos el 2% de rebaja sobre la venta.
16. Se otorga \$ 1,000.00 en concepto de préstamo personal a la Sra. Norma Palacios para un plazo de cuatro meses, cada cuota establecida por \$ 250.00
17. Los Gastos de operación durante el mes fueron :
- Gastos de administración \$ 2,000.00
 - Gastos de Venta \$ 3,000.00
 - Gastos en Personal :

Norma Palacios	\$ 850.00
José Martínez	\$ 500.00
Sonia Jiménez	\$ 200.00
Estefanía Hernández	\$ 160.00
TOTAL	\$1,710.00

18. Se vende desecho de envoltorios de mercadería por valor total de \$ 1,000.00.
19. El día 01-12-05 se adquirió seguro contra daños generales y de inventarios por un monto asegurable de \$ 50,000.00, por lo que se paga de prima seguro el valor de \$ 1,000.00. El seguro tiene vigencia para un año calendario.
20. Se realiza venta por la cantidad de \$ 32,000.00 cancelando el cliente con cheque del banco cuscatlan.
21. La junta directiva acuerda pagar \$800.00 en concepto de pasaje aéreo por motivos de salud al socio Juan Carlos Castro.

NOTAS:

1. En la empresa los gastos operativos son originados cada mes, sin embargo para fines didácticos se ejemplificará solamente el primer mes.
2. Todos los valores de compras y ventas no tienen incluido el IVA por lo que se calcula y se suma en el desarrollo de cada operación. Ya que las operaciones se han realizado con Crédito Fiscal.
3. A los Gastos de Operación originado, por gastos en personal no se les calculará IVA.

4. La codificación de las partidas se ha realizado en base al catalogo de cuenta que se encuentra en los Anexos.

SE PIDE:

1. Efectuar los cálculos y registros que se consideren convenientes y/o necesarios.
2. Preparar el Balance General y Estado de Resultados.

3.2.1.1 DESARROLLO DEL CASO PRACTICO

En los sub apartados siguientes se presentan los procedimientos para efectos de llevar a cabo los registros contables, aplicando la partida doble en los diferentes comprobantes del Libro Diario, de cada una de las transacciones y operaciones expuestas en el enunciado; se presenta también la formulación de la Balanza de Comprobación y de los Estados Financieros, entendiéndose como tales para el nivel básico de la carrera de contaduría pública, el Estado de Resultados y Balance General, todo con base a PCGA y Normas de Información Financiera Adoptadas en El Salvador.

El presente desarrollo no pretende exponer una realidad de una determinada empresa, donde siempre se dan eventos económicos repetitivos como por ejemplo las ventas de contado y al crédito, si no la ejemplificación de cómo queda el registro contable de las distintas transacciones y operaciones que se llevan a cabo.

Para efectos de complementar la comprensibilidad de la contabilización, previo a la presentación de algunos registros contables, se hace referencia a ciertas bases técnicas y/o legales (mercantiles y/o tributarias) que le son aplicables al evento económico registrado.

**3.2.1.2 CONTABILIZACION DE LAS TRANSACCIONES Y OPERACIONES
MES DE NOVIEMBRE 2007.**

Desarrollo de numeral 1:

El artículo 192 del Código de Comercio establece que el pago de las acciones suscritas al momento de constituirse la empresa, debe de hacerse cuando menos en el 25 % si fuera en efectivo y en el 100 % de su valor cuando se estuvieran pagando mediante la transferencia de bienes.

NIF'ES aplicable a este numeral:

NIF'ES 2 "INVENTARIOS" párrafo 6.

NIF'ES 7 "Flujos de efectivo" párrafo 7.

NIF'ES 16 "PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO" párrafo 23.

PCGA aplicable a este numeral:

Negocio en Marcha

Art. 192 y 446 del cod. De Comercio.

CDM, S.A. DE C.V.

LIBRO DIARIO

PDA. No.001

FECHA	COD. CTA.	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
	111	<u>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES</u>		\$ 225,000.00	
	11101	Caja General	\$ 225,000.00		
	115	<u>INVENTARIO</u>		\$ 75,000.00	
	11501	Inventario de Mercadería Para la venta	\$ 75,000.00		
	121	<u>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</u>		\$ 150,000.00	
	12101	Bienes no depreciables			
	1210101	Terreno	\$ 30,000.00		
	12102	Bienes depreciables			
	1210201	Edificaciones	\$ 120,000.00		
	119	<u>ACCIONISTAS</u>		\$ 50,000.00	
	11901	Fernando López	\$ 50,000.00		
	311	<u>CAPITAL SOCIAL</u>			
	31101	suscrito	\$ 500,000.00		\$ 500,000.00
		V/Registro por los procedimientos legales para la constitución de la empresa CDM, S.A. DE C.V., según Libro de Protocolo No. XX del Notario Lic. Guillermo López y la suscripción de las acciones comunes emitidas por la empresa.			
				\$ 500,000.00	\$ 500,000.00

Uno de los Controles Internos aplicables al efectivo que se tiene estipula que todos los valores monetarios recibidos deben ser remesados a más tardar al siguiente día hábil de haberlos recibido. Y para su cumplimiento, surge la siguiente partida:

CDM, S.A. DE C.V.

LIBRO DIARIO

PDA. No. 002

FECHA	COD. CTA.	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
	111	<u>EFFECTIVO</u> Y		\$ 225,000.00	
		<u>EQUIVALENTES</u>			
	11103	Efectivo en Bancos			
	1110301	Cuenta Corriente			
	111030101	Banco Cuscatlán	\$225,000.00		
	111	<u>EFFECTIVO</u> Y			\$ 225,000.00
		<u>EQUIVALENTES</u>			
	11101	Caja General	\$225,000.00		
		V/ Por la remesa efectuada a la cuenta corriente aperturada en el Banco Cuscatlan.			
		TOTALES		\$ 225,000.00 =====	\$ 225,000.00 =====

Desarrollo de numeral 2:

NIF´ES No 7 párrafo No 7 y el Principio de realización.

Constitución de caja chica.

Esta es una operación interna y, en el momento solamente representa una reubicación del efectivo para enfrentar los diferentes gastos menores de forma inmediata.

La aplicación de los fondos de caja chica debe de reconocerse cuando esta se liquida en el plazo por la cual fue creada y, luego de liquidar los gastos, se le reembolsan los valores liquidados. Para el presente caso, a fin de que el usuario conozca la forma de manejar y presentar el saldo de caja chica en el Balance General, sin omitir lo mencionado, de que el registro por el reembolso es igual al de la primera partida de esta operación. Sus registros son los siguientes:

CDM, S.A. DE C.V.

LIBRO DIARIO

PDA. No. 003

FECHA	COD. CTA.	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
	111	<u>EFFECTIVO</u> Y		\$ 1,000.00	
		<u>EQUIVALENTES</u>			
	11102	Caja Chica	\$1,000.00		
	111	<u>EFFECTIVO</u> Y			\$ 1,000.00
		<u>EQUIVALENTES</u>			
	11103	Efectivo en Bancos			
	1110301	Cuenta Corriente			
	111030101	Banco Cuscatlán	\$1,000.00		
		V/ Por la constitución de Caja Chica, cuyos fondos serán utilizados para realizar gastos menores de emergencia.			
		TOTALES		\$ 1,000.00 =====	\$ 1,000.00 =====

Desarrollo de numeral 3:

El art. 63 de la Ley del Registro de Comercio establece que la empresa mercantil en base a su activo origina la obligación siguiente:

Si el activo se encuentra entre ₡1,000,001.00 (\$ 114,285.71) y ₡2,000,000.00 (\$ 228,571.42) el pago será de ₡2,000.00 (\$228.57) y si el activo fuera superior a ₡2,000,000.00 (\$228,571.42) se pagara además ₡100.00 (\$ 11.43) por cada millón de colones ₡1,000,000.00 (\$ 114,285.71) pero en ningún caso la obligación no excederá de ₡100,000.00 (\$ 11,428.57). Y basándose que la empresa posee un activo de \$ 500,000.00 se realiza el siguiente cálculo.

Cálculo para matrícula de comercio.

Activo = \$ 500,000.00(₡4,375,000.00)

Hasta (₡2,000,000.00)= ₡2,000.00

Mas cien colones por millón o fracción =₡300.00

Total matrícula =₡ 2,300.00 (\$262.86)

Los gastos son explicados en el párrafo No 78 del marco conceptual de las NIF´ES, NIF´ES No 18 párrafo No 19 además se aplica el PCGA De Realización.

CDM, S.A. DE C.V.

LIBRO DIARIO

PDA. No. 004

FECHA	COD. CTA.	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
	422	<u>GASTO</u> DE		\$ 262.86	
		<u>ADMINISTRACION</u>			
	42218	Registro de Comercio			
	4221801	Matricula de comercio	\$ 262.86		
	111	<u>EFFECTIVO</u> Y			\$ 262.86
		<u>EQUIVALENTES</u>			
	11103	Efectivo en bancos			
	1110301	Cuenta corriente	\$ 262.86		
	111030101	Banco Cuscatlan			
		V/ Registro por pago de Matricula de comercio por primera vez.			
				\$ 262.86	\$ 262.86
				=====	=====

Desarrollo de numeral 4:

Pago de matrícula de establecimiento en la alcaldía municipal.

Según diario oficial tomo 367 del 31 de mayo del 2005 decreto No 4 sección décimo quinta establece que la matricula para cada año de empresas comerciales, industriales fabricas y sociedades pagaran según activo neto en giro hasta \$ 10,000.00 la cantidad

de \$ 10.00 y de \$10,001.00 en adelante pagara \$ 1.00 por cada millar o fracción de millar. Se realiza el siguiente calculo:

$$\$ 500 \text{ millares} \times \$ 1.00 = \$ 500.00$$

A este registro contable se le aplica el párrafo No 78 del marco conceptual de las NIF'ES y NIF'ES 18 párrafo 19 y el principio de realización.

CDM, S.A. DE C.V.

LIBRO DIARIO

PDA. No. 005

FECHA	COD. CTA.	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
	422	GASTOS DE		\$ 500.00	
		AMINISTRACION			
	42217	Impuestos fiscales y municipales			
	4221701	Alcaldía municipal	\$ 500.00		
	111	EFFECTIVO Y			\$ 500.00
		EQUIVALENTES			
	11103	Efectivo en bancos			
	1110301	Cuenta corriente			
	111030101	Banco Cuscatlan	\$ 500.00		
		V/ Registro por pago de Matricula de comercio por primera vez en Alcaldía.			
				\$ 500.00	\$ 500.00
				=====	=====

Desarrollo de numeral 5:

Entre los métodos de registro de las mercaderías que se pueden llegar a aplicar en la contabilización de las mismas se encuentran: el pormenorizado y el perpetuo. En el primero de los mencionados se utiliza la Cuenta Compras, Gastos sobre compra, Rebajas y devoluciones sobre compra; sin embargo, en la

generalidad de las empresas, a efecto de liquidar dicha cuenta al cierre del ejercicio contable, aplican la cuenta PERDIDAS Y GANANCIAS. Para el desarrollo del presente ejercicio se procede a aplicar COMPRAS, GASTOS SOBRE COMPRA, REBAJAS Y DEVOLUCIONES SOBRE COMPRA como cuenta de mayor.

CALCULO DEL IVA : \$90,000.00 X 13 % = \$ 11,700.00

TOTAL A PAGAR : \$90,000.00 + \$ 11,700.00 = \$101,700.00

CALCULO DE DESCUENTO: \$ 90,000.00 X 3% = \$ 2,700.00

CALCULO DEL IVA DEL DESCUENTO: \$ 2,700 X 13%= \$ 351.00

En este caso son aplicables la NIF´ES No 2 párrafo 11, NIF´ES No 7 párrafo No 7, NIF´ES No 18 párrafo No 8 y el PCGA de realización y el Art. 4, 57, y 63 lit. b ley del IVA.

CDM, S.A. DE C.V.

LIBRO DIARIO

PDA. No. 006

FECHA	COD. CTA.	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
	114	IVA CREDITO FISCAL		\$ 11,700.00	
	11401	IVA Compras Locales	\$11,700.00		
	411	COMPRAS		\$ 90,000.00	
	41101	Compras de mercadería para la venta	\$90.000.00		
	111	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES			\$ 98,649.00
	11103	Efectivo en Bancos			
	1110301	Cuenta Corriente			
	111030101	Banco Cuscatlan	\$98,649.00		
	114	IVA CREDITO FISCAL			\$ 351.00
	11401	IVA Compras Locales	\$ 351.00		
	414	REBAJAS Y DEVOLUCIONES SOBRE COMPRA			\$ 2,700.00
	41401	Compras de contado v/ Compras de mercadería al contado a la Distribuidora UP S.A. de C.V. El pago fue cheque No.001 y descuento del 3% por la compra.	\$ 2,700.00		
		TOTALES		\$ 101,700.00 =====	\$ 101,700.00 =====

La distribuidora UP S.A. de C.V. es considerada como grande contribuyente por el Ministerio de Hacienda, no se aplica retención de anticipo de IVA 1%, según el artículo 162 Código Tributario establece que el grande contribuyente retiene a mediano o pequeño contribuyente.

Desarrollo de numeral 6:

Ventas efectuadas de contado.

CALCULO DEL IVA : \$ 110,000.00 X 13% = \$ 14,300.00

EFFECTIVO RECIBIDO :

VALOR DE LA VENTA	\$ 110,000.00
IVA DEBITO FISCAL	<u>\$ 14,300.00</u>
TOTAL VENTA	\$ 124,300.00
	=====

CDM, S.A. de C.V.

LIBRO DIARIO

PDA. No.007

FECHA	COD. CTA.	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
	111	EFFECTIVO Y		\$124,300.00	
		EQUIVALENTES			
	11101	Caja General	\$124,300.00		
	217	IVA DEBITO FISCAL			\$ 14,300.00
	21701	Ventas Locales	\$ 14,300.00		
	511	VENTAS			
	51101	Ventas Locales			\$ 110,000.00
	5110101	De Contado V/ Ventas de contado	\$110,000.00		
		TOTALES		\$124,300.00 =====	\$ 124,300.00 =====

La NIF´ES No. 18, INGRESOS ORDINARIOS establece que los ingresos deben de reconocerse en el momento en que se perciben; sin embargo, en el párrafo No.22 señala algunas condicionantes para ser reconocidos, como por ejemplo que no se tenga algún grado de incertidumbre respecto a su percepción, además son utilizados los párrafos No 8, 10 y 18 de la misma NIF´ES. Para el caso de este evento económico, dado que su aplicación fue de contado, ya se realizó el ingreso y debe ser reconocido como tal cuando se formula el Estado de Resultados, también es aplicable el PCGA de realización, además se aplica el art. 55, 57 inciso primero y el Art. 63 lit b de la ley del IVA.

Como se mencionó anteriormente, atendiendo los procedimientos de Control interno, los valores recibidos deben de ser remesados al día siguiente día hábil de haberlos percibido. Partiendo del supuesto de que se hizo, la partida contable sería:

CDM, S.A. DE C.V.

LIBRO DIARIO

PDA. No.008

FECHA	COD. CTA.	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
	111	EFFECTIVO Y		\$124,300.00	
		EQUIVALENTES			
	11103	Efectivo en Bancos			
	1110301	Cuenta Corriente			
	111030101	Banco Cuscatlán	\$124,300.00		
	111	EFFECTIVO Y			\$124,300.00
		EQUIVALENTES			
	11101	Caja General	\$124,300.00		
		V/ Remesa efectuada al Banco Cuscatlan por los valores recibidos de las ventas realizadas.			
		TOTALES		\$124,300.00 =====	\$124,300.00 =====

Desarrollo de numeral 7:

El PCGA de Realización estipula que los gastos deben de reconocerse en el momento en que se conocen y los ingresos cuando se perciben, también es aplicable el párrafo No 8 de la NIF´ES No 18 y el párrafo 60 de la NIF´ES No 1. Para el presente numeral deberá entenderse que el notario hasta después presenta su factura a cobro y es en ese momento en que la empresa contabiliza la obligación y posteriormente se le cancelan.

En base a dicho Principio Contable, de haberse recibido la factura en el momento de la constitución, el primero de los registros que se presenta para este numeral debe permanecer en la posición siguiente al de los registros de la constitución y hubiese aparecido reflejado en el Balance General Inicial. Sin embargo, se parte del supuesto que el notario primero realizo todos los procesos que requiere la legalización y hasta haber concluido el trabajo; presentó los documentos a cobro.

CDM, S.A. DE C.V.

LIBRO DIARIO

PDA. No. 009

FECHA	COD. CTA.	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
	114	<u>IVA CREDITO FISCAL</u>		\$ 585.00	
	11401	Compras Locales	\$ 585.00		
	422	<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>		\$ 4,500.00	
	42225	Gastos de	\$4,500.00		
	212	Constitución			\$ 5,085.00
	21203	<u>CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR</u>	\$5,085.00		
		Acreeedores varios V/ provisión de los gastos de constitución por pagar.			
		TOTALES		\$ 5,085.00 =====	\$ 5,085.00 =====

Al efectuar el pago al notario se procede a registrar la disminución del pasivo creado en la partida anterior, cuando se provisionó y se le retendrá el 10% de impuesto sobre la renta según artículo 156 del Código Tributario. Esta partida de disminución del pasivo será como sigue:

CDM, S.A. DE C.V.

LIBRO DIARIO

PDA. No. 010

FECHA	COD. CTA.	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
	212	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		\$ 5,085.00	
	21203	Acreedores varios	\$5,085.00		
	111	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES			\$ 4,635.00
	11103	Efectivo en Bancos			
	1110301	Cuenta corriente			
	111030101	Banco Cuscatlan	\$4,635.00		
	214	RETENCIONES POR PAGAR			\$ 450.00
	21403	Retenciones a terceros V/ Registro por el pago realizado al Notario que efectuó la Constitución y Legalización de la Empresa.	\$ 450.00		
		TOTALES		\$ 5,085.00 =====	\$ 5,085.00 =====

Desarrollo de numeral 8.

Se apertura cuenta de ahorro por \$ 3,000.00

CDM, S.A. DE C.V.

LIBRO DIARIO

PDA. No.011

FECHA	COD. CTA.	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
	111	<u>EFFECTIVO</u> Y		\$3,000.00	
		<u>EQUIVALENTES</u>			
	11103	Efectivo en Bancos			
	1110302	Cuenta de ahorro			
	111030201	Banco Cuscatlan	\$3,000.00		
	111	<u>EFFECTIVO</u> Y			\$3,000.00
		<u>EQUIVALENTES</u>			
	11103	Efectivo en Bancos			
	1110301	Cuenta Corriente			
	111030101	Banco Cuscatlan	\$3,000.00		
		V/ Remesa efectuada al Banco Cuscatlan por apertura de cuenta de ahorro.			
		TOTALES		\$3,000.00 =====	\$3,000.00 =====

Desarrollo de numeral 9.

El 18 de noviembre de 2005 se compra bodega por \$60,000.00

La NIF ES No. 16, Propiedad Planta y equipo en el párrafo N° 58, establece que los terrenos y los edificios son activos separados, por lo tanto desde el punto de vista contable se han registrado de acuerdo a tal naturaleza, es decir, para el presente caso, en activos depreciables y activos no depreciables también el aplicable el PCGA de valor histórico.

Con respecto a la Ley de Impuesto a la Transferencia de Bienes y Raíces (bienes inmuebles, como lo es el terreno y la bodega comprada), el artículo 4 determina que el adquirente de este tipo de bienes deberá pagar en concepto de impuesto el valor que corresponda de multiplicar la tasa impositiva del 3 %, sobre el

exceso de \$28,571.43 del valor del bien adquirido. Para este caso se tendría:

Valor total del bien adquirido..... \$ 60,000.00
 MENOS: Base exenta..... \$ 28,571.43
 BASE IMPONIBLE..... \$ 31,428.57
 POR : Tasa Impositiva..... 3 %
 TOTAL DE IMPUESTO A PAGAR..... \$ 942.86

CDM, S.A. DE C.V
LIBRO DIARIO **PDA. No. 012**

FECHA	COD. CTA.	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
	121	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO.		\$ 60,000.00	
	12101	Bienes No depreciables	\$10,000.00		
	1210101	Terreno			
	12102	Bienes Depreciables	\$50,000.00		
	1210201	Edificaciones			
		Bodega			
	421	GASTOS DE VENTAS		\$ 942.86	
	42138	Otros gastos	\$ 942.86		
	111	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES			\$ 10,942.86
	11103	Efectivo en Bancos			
	1110301	Cuenta corrientes			
	111030101	Banco Cuscatlan	\$ 10942.86		
	221	PRESTAMOS A LARGO PLAZO.			\$ 50,000.00
	22101	Prestamos Bancarios	\$50,000.00		
		V/ Registro de la compra al crédito de una -bodega- a la empresa Alexia, S.A. según contrato de crédito - compra-venta de fecha 18-11-05, habiéndose pagado de inmediato \$10,000.00 de prima.			
		TOTALES		\$ 60,942.86	\$ 60,942.86
				=====	=====

Con respecto al gasto de venta - no deducible - aplicado, el inciso sexto, numeral 3 del artículo 30 de la Ley de impuesto sobre la renta establece que el impuesto a la transferencia de bienes raíces no formará parte del costo.

Al adquirir el crédito se canceló \$ 150.00 por gastos notariales, se ha realizado partidas independientes para su mejor comprensión, además se toma en cuenta el párrafo No 19 de la NIF'ES No 18 y el PCGA de realización.

CDM, S.A. DE C.V.

LIBRO DIARIO

PDA. No. 013

FECHA	COD. CTA.	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
	422	GASTOS DE ADMINISTRACION		\$ 150.00	
	42212	Honorarios Profesionales	\$ 150.00		
	114	IVA CREDITO FISCAL		\$ 19.50	
	11401	Compras locales	\$ 19.50		
	111	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES			\$ 169.50
	11103	Efectivo en Bancos			
	1110301	Cuenta corriente			
	111030101	Banco Cuscatlan	\$ 169.50		
		V/ Registro por el pago realizado al Notario que efectuó la escritura de adquisición de bodega.			
		TOTALES		\$ 169.50 =====	\$ 169.50 =====

Desarrollo de numeral 10.

Pago de Comisiones Bancarias:

De acuerdo al párrafo 75 y apéndice de la NIF ES No. 1, Presentación de Estados Financieros, el pago de comisiones por transacciones bancarias deberá presentarse en el Estado de Resultados, de acuerdo a su naturaleza, como un Gasto Financiero, de tal forma deberá de registrarse en la partida contable.

En consecuencia, tomando en consideración lo mencionado en el numeral 2 del enunciado que dice que el valor es aplicado directamente a la cuenta bancaria de la empresa (forma general de aplicación de los bancos), su registro contable será de la forma siguiente :

CALCULO DE COMISION: \$ 50,000.00 X 1% = \$ 500.00

CDM, S.A. DE C.V.

LIBRO DIARIO

PDA. No. 014

FECHA	COD. CTA.	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
	423	GASTOS FINANCIEROS		\$ 500.00	
	42301	Comisiones Bancarias	\$ 500.00		
	111	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES			\$ 500.00
	11103	Efectivo en Bancos			
	1110301	Cuenta corriente	\$ 500.00		
	111030101	Banco Cuscatlán			
		V/ Valor de las comisiones pagadas por transacciones bancarias, valor que el banco aplicó directamente a la cuenta bancaria.			
		TOTALES		\$ 500.00	\$ 500.00
				=====	=====

Desarrollo de numeral 11.

Como se puede visualizar, el renglón de efectivo y equivalentes no sufre ninguna disminución, ya que lo que existe es solamente la reubicación de los fondos, retirando del banco y depositándolos en caja chica bajo la responsabilidad de algún empleado de la empresa.

Partiendo del supuesto de que los gastos aplicados con fondos de caja chica son atribuibles a gastos relativos con la administración, y tomando en cuenta el PCGA de realización y el registro contable será:

CDM, S.A. DE C.V.
LIBRO DIARIO **PDA. No. 015**

FECHA	COD. CTA.	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
	422	GASTOS DE			
		ADMINISTRACIÓN			
	42232	Otros Gastos	\$ 700.00	\$ 700.00	
	111	EFFECTIVO Y			
		EQUIVALENTES			
	11102	Caja chica	\$ 700.00		\$ 700.00
		V/ por el reintegro de Gastos a caja chica.			
		TOTALES		\$ 700.00	\$ 700.00
				=====	=====

Desarrollo de numeral 12.

Provisión impuesto por pagar IVA, pago a cuenta y liquidación de IVA.

En base al art. 151 inciso tercero del Código Tributario determina que los enteros, se determinaran por periodos mensuales y en una cuantía del 1.5% de los ingresos brutos obtenidos por la rama económica.

CDM, S.A. DE C.V.

LIBRO DIARIO

PDA. No. 016

FECHA	COD. CTA.	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
	123	<u>ACTIVOS DIFERIDOS</u>		\$ 1,650.00	
	12303	Pago a cuenta presente ejercicio	\$ 1,650.00		
	217	<u>IVA DEBITO FISCAL</u>		\$14,300.00	
	21701	Ventas locales	\$14,300.00		
	114	<u>IVA CREDITO FISCAL</u>			\$ 11,953.50
	11401	Compras locales	\$11,953.50		
	216	<u>IMPUESTO POR PAGAR</u>			\$ 3,996.50
	21602	Impuesto por pagar IVA	\$ 2,346.50		
	21603	Pago a cuenta por pagar V/ Provisión pago a cuenta liquidación debito y crédito fiscal del mes.	\$ 1,650.00		
		TOTALES		\$ 15,950.00 =====	\$ 15,950.00 =====

Desarrollo de numeral 13.

Se realiza compra a empresa Tienda Silvestre S.A. catalogada como mediano contribuyente, se le retiene el 1 % de retención IVA como anticipo según artículo 162 inciso número cuatro Código Tributario, también se toma en cuenta la NIF'ES No 2 párrafo 11 y NIF'ES No 18 párrafo No 8.

En el mes se realiza la siguiente compra:

CALCULO DEL IVA : \$ 50,000.00 X 13 % = \$ 6,500.00

CALCULO DE RETENCION DE IVA: \$ 50,000.00 X 1 % = \$ 500.00

CALCULO DE CUOTA: \$50,000.00 + \$6,500.00 - \$500.00 = \$ 56,000.00

\$56,000.00 / 3 = \$ 18,666.67 CADA CUOTA

CDM, S.A. DE C.V.

LIBRO DIARIO

PDA. No. 017

FECHA	COD. CTA.	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
	114	<u>IVA CREDITO FISCAL</u>		\$ 6,500.00	
	11401	Iva Compras Locales	\$ 6,500.00		
	411	<u>COMPRAS</u>		\$ 50,000.00	
	41101	Compras de Mercadería Para la Venta	\$50,000.00		
		<u>CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR</u>			\$ 56,000.00
	212	Proveedores locales			
	21201	Tienda Silvestre S.A. de C.V.	\$56,000.00		
	2120102				
	216	<u>IMPUESTOS POR PAGAR</u>			\$ 500.00
	21605	Iva Retenido Por Pagar			
	2160501	Compras locales sujetas al 1%	\$ 500.00		
		v/ Compras de mercadería para la venta, según Comprobante de Crédito Fiscal No. XX, habiéndose obtenido al crédito pagadero en tres cuotas.			
		TOTALES		\$ 56,500.00 =====	\$ 56,500.00 =====

El registro anterior toma en cuenta el párrafo N° 11 de la NIF´ES No. 2 el cual menciona que el inventario comprende los precios de compra más los aranceles que no sean recuperables posteriormente por las autoridades fiscales, transportes, y otros costos directamente atribuibles a la adquisición de las mercaderías.

Desarrollo numeral 14:

Pago de Impuesto IVA , pago a cuenta y retenciones a empleados mes anterior.

Según el Art. 152 del código tributario establece que la declaración jurada de pago a cuenta deberá presentarse juntamente con el anticipo dentro de los diez días hábiles siguientes al mes calendario que se liquida.

CDM, S.A. DE C.V.

LIBRO DIARIO

PDA. No. 018

FECHA	COD. CTA.	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
	216	IMPUESTO POR PAGAR		\$ 3996.50	
	21602	Impuesto por pagar IVA	\$2,346.50		
	21603	Pago a cuenta por pagar	\$1,650.00		
	214	RETENCIONES POR PAGAR		\$ 450.00	
	21402	Retenciones a empleados	\$ 450.00		
	111	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES			\$ 4,446.50
	11103	Efectivo en Bancos			
	1110301	Cuenta Corriente			
	111030101	Banco Cuscatlan	\$4,446.50		
		V/ pago de impuesto IVA y pago a cuenta del mes anterior.			
		TOTALES		\$ \$ 4,446.50 =====	\$ 4,446.50 =====

Desarrollo de numeral 15.

Cuando se realizan ventas al crédito deben registrarse según el Principio de Realización, el cual establece que los ingresos deben de reconocerse cuando se obtienen.

Por otra parte, la NIF ES No. 18, en su párrafo 22, indica que el ingreso ha de reconocerse solo cuando los ingresos sean probables que los beneficios económicos asociados con la transacción fluyan en la entidad.

CALCULO DE IVA VENTA DE CONTADO

IVA : \$ 44,000.00 X 13% = \$ 5,720.00

VALOR TOTAL DE VENTA CONTADO: \$44,000.00 + \$5,720.00= \$ 49,720.00

CALCULO DE LA REBAJA DEL 2% \$ 44,000.00 X 2% = \$ 880.00

\$ 44,000.00 X 13% IVA = \$ 114.40

CALCULOS PARA EFECTOS DE REGISTRO DE LA VENTA A CREDITO:

IVA : \$ 66,000.00 X 13 % = \$ 8,580.00

VALOR TOTAL DE LA VENTA: \$ 66,000.00 + \$ 8,580.00 = \$ 74,580.00

VALOR DE CUOTA CON IVA : \$ 74,580.00 / 3 MESES = \$ 24,860.00

CDM, S.A. DE C.V.

LIBRO DIARIO

PDA. No.019

FECHA	COD. CTA.	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
	111	EFFECTIVO Y			
		EQUIVALENTES		\$48,725.60	
	11103	Efectivo en Bancos			
	1110301	Cuenta corriente			
	111030101	Banco Cuscatlan	\$48,725.00		
	112	CUENTAS Y DOCUMENTOS			
		POR COBRAR		\$74,580.00	
	11201	Clientes Nacionales			
	1120101	LA MODA	\$74,580.00		
	217	IVA DEBITO FISCAL		\$ 114.40	
	21701	Ventas locales	\$ 114.40		
	512	REBAJA Y			
		DEVOLUCIONES SOBRE			
		VENTA		\$ 880.00	
	51201	De contado	\$ 880.00		
	217	IVA DEBITO FISCAL			\$ 14,300.00
	21701	Ventas Locales	\$14,300.00		
	511	VENTAS			\$110,000.00
	51101	Ventas Locales	\$110,000.00		
		V/ Registro por la venta realizada al cliente a La Moda			
		TOTALES		\$124,300.00	\$124,300.00
				=====	=====

Desarrollo de numeral 16.

Al otorgar un préstamo al personal es un beneficio que se proporciona al empleado, con un plazo de 4 meses y se descuenta en planilla (el plazo lo establece la empresa), y se realiza el siguiente registro contable:

CALCULO DE LA CUOTA PRESTAMO

CUOTA A DESCONTAR : \$ 1,000.00/ 4 = \$ 250.00

CDM, S.A. DE C.V.

LIBRO DIARIO

PDA. No.020

FECHA	COD. CTA.	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
	112	<u>CUENTAS Y DOCUMENTOS</u> <u>POR COBRAR</u>		\$ 1,000.00	
	11204	Deudores a corto plazo			
	1120401	Cuentas por cobrar al personal	\$1,000.00		\$ 1,000.00
		<u>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES</u>			
	111	Efectivos en bancos			
	11103	Cuenta corrientes			
	1110301	Banco cuscatlan	\$1,000.00		
	111030101	V/Registro por préstamo realizado al personal.			
		TOTALES		\$ 1,000.00 =====	\$ 1,000.00 =====

Desarrollo de numeral 17.

Gastos de operación.

El presente numeral se considera como valores de carácter mensual a fin de que el usuario que inicia sus conocimientos relativos a aplicaciones que se realizan en la práctica logre la comprensión que el presente ejercicio pretende (Se realizará únicamente en este mes). En el marco conceptual de las NIF´ES menciona que los gastos incluyen los costos de ventas, salarios y depreciaciones.

CUADRO DE CALCULO DEL GASTO EMPLEADOS : Sueldos y Aportaciones Patronales al ISSS y AFPs.

TASA ISSS PATRONAL : 7.5 %

TASA AFP PATRONAL : 6.5 %

VALOR MAXIMO SUJETO DE RETENCION DE ISSS: \$ 685.71

CUADRO DE CALCULO DE DETERMINACIÓN DEL GASTO EN PERSONAL

EMPLEADO	SUELDOS	APORTACION ISS	APORTACION AFP	TOTAL GASTO EN PERSONAL
Norma Palacios	\$ 850.00	\$ 51.43	\$ 55.25	\$ 956.68
José Martínez	\$ 500.00	\$ 37.50	\$ 32.50	\$ 570.00
Sonia Jiménez	\$ 200.00	\$ 15.00	\$ 13.00	\$ 228.00
Estefanía Hernandez	\$ 160.00	\$ 12.00	\$ 10.40	\$ 182.40
TOTALES	\$ 1,710.00	\$ 115.93	\$ 111.15	\$ 1,937.08

CUADRO DE CALCULO DE RETENCION A EMPLEADOS : Sueldos y Aportaciones Empleados al ISSS y AFPs.

TASA ISSS EMPLEADOS : 3.00 %

TASA AFP EMPLEADOS : 6.25 %

PLANILLAS DE SUELDO A EMPLEADOS DE LA EMPRESA CDM, S.A. DE C.V.

NOMBRES	SUELDOS	HR S EX T	BO NI FI	TOTAL	DESCUENTOS Y RETENCIONES			TOTAL DESC. Y RETENC	SUELDO LIQUIDO
					ISSS	AFP	RENTA *		
Norma Palacios	\$ 850.00			\$850.00	\$20.57	\$ 53.13	\$ 66.99	\$140.69	\$ 709.31
José Martínez	\$ 500.00			\$500.00	\$15.00	\$ 31.25	\$ 28.79	\$ 75.04	\$ 424.96
Sonia Jiménez	\$ 200.00			\$200.00	\$ 6.00	\$ 12.50		\$ 18.50	\$ 181.50
Estefanía Hernández	\$ 160.00			\$160.00	\$ 4.80	\$ 10.00		\$ 14.80	\$ 145.20
TOTALES	\$1710.00				\$46.37	\$106.88	\$ 95.78	\$249.03	\$1,460.97

Nota: De los empleados mencionados anteriormente, Norma Palacios y José Martínez pertenecen al área de administración y Sonia Jiménez y Estefanía Hernández pertenecen al área de ventas.

*: Los valores de Retención Renta se determinaron de acuerdo a la tabla mensual que establece el Decreto Legislativo No. 75 del 21 de diciembre de 1991. Diario Oficial No. 1, tomo 314 del 6 de enero de 1992. Asimismo se ha considerado lo relativo a restar el valor de retención de AFP para efecto de determinar la base imponible.

Puesto que el Principio de Realización establece reconocer los ingresos cuando se perciben y los gastos cuando se conocen, para el presente caso, dado que se finaliza el período de devengamiento laboral de los empleados, entonces significa que el gasto también ya se devengó y, ya que tal situación se conoce, entonces es necesario reconocer el gasto.

Además de los gastos por sueldos y aportaciones, el numeral 5, incluye gastos de venta y de administración originados, bajo supuesto, por adquisición de bienes y servicios que fueron necesarios para la operatividad de la empresa.

GASTOS DE ADMINISTRACION (VARIOS)	\$ 2,000.00 X 13 % = \$ 260.00
GASTOS DE VENTA (VARIOS)	\$ 3,000.00 X 13 % = <u>\$ 390.00</u>
TOTAL DE IVA CREDITO FISCAL	\$ 650.00

Los registros correspondientes a este gasto serán como sigue:

CDM, S.A. DE C.V.

LIBRO DIARIO

PDA. No. 021

FECHA	COD. CTA.	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
	114	<u>IVA CREDITO FISCAL</u>		\$ 650.00	
	11401	Compras Locales	\$ 650.00		
	421	<u>GASTOS DE VENTA</u>		\$ 3,410.40	
	42101	Sueldos al Personal	\$ 360.00		
	42110	Cuota Patronal ISSS	\$ 27.00		
	42112	Cuota Patronal AFP			
	4211202	AFP confía	\$ 23.40		
	42117	Comunicaciones	\$ 1,000.00		
	42118	Servicios de energía eléctrica	\$ 500.00		
	42138	Otros Gastos	\$ 1,500.00		
	422	<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>		\$ 3,526.68	
	42201	Sueldos al personal			
	42206	Cuota Patronal ISSS	\$ 1,350.00		
	42208	Cuota Patronal AFP	\$ 88.93		
	4220802	AFP confía	\$ 87.75		
	42232	Otros Gastos	\$ 2,000.00		
	111	<u>EFECTIVO Y EQUIVALENTES</u>			\$ 5,650.00
	11103	Efectivo en Bancos			
	1110301	Cuenta corriente			
	111030101	Banco Cuscatlan			\$ 1,460.97
	219	<u>SUELDOS POR PAGAR</u>			
	21901	Sueldos Líquidos	\$ 1,460.97		
	214	<u>RETENCIONES POR PAGAR</u>			\$ 249.03
	21401	Retenciones de Impuesto sobre la Renta	\$ 95.78		
	21402	Retenciones a Empleados			
	2140201	Retenciones ISSS	\$ 46.37		
	2140202	Retenciones AFP	\$ 106.88		
	214020202	AFP Confía			
	215	<u>PROVISIONES LABORALES</u>			\$ 227.08
	21501	Cuota patronal ISSS	\$ 115.93		
	21503	Cuota patronal AFP	\$ 111.15		
	2150302	AFP CONFIA			
		V/ Registro para provisionar la obligación de pagos de sueldos a los empleados, ISS, AFP y otros gastos de Venta y de Administración.			
		TOTALES		\$ 7,587.08 =====	\$ 7,587.08 =====

La partida anterior se puede hacer por separado y aplicar dos partidas, es decir, registrar primero los valores de los Gastos de Venta y de Administración que no tienen relación con los gastos en personal (sueldos) y luego estos últimos; sin

embargo, para fines didácticos se ha dejado de la forma en que se presenta a fin de que el usuario de este documento visualice que cuando existen diferentes cuentas a registrar en una partida, estas deben de colocarse en forma ascendente (del código menor al mayor), colocando primero todos los códigos de los cargos y luego, de la misma forma, los códigos relacionados con los abonos.

Al momento en que la empresa efectúe el pago de los sueldos líquidos, se deberá hacer el siguiente registro contable:

CDM, S.A. DE C.V.
LIBRO DIARIO **PDA. No. 022**

FECHA	COD. CTA.	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
	219	<u>SUELDOS POR PAGAR</u>		\$ 1,460.97	
	21901	Sueldos Líquidos	\$ 1,460.97		
	111	<u>EFFECTIVO</u> Y			
		<u>EQUIVALENTES</u>			\$ 1,460.97
	11103	Efectivo en Bancos			
	1110301	Cuenta corriente			
	111030101	Banco Cuscatlan	\$ 1,460.97		
		V/pago de sueldos líquidos del mes.			
		TOTALES		\$ 1,460.97	\$ 1,460.97
				=====	=====

Desarrollo de numeral 18.

Venta de desechos de envoltorios.

Puesto que la venta de este tipo de bienes no forma parte de la actividad principal de las operaciones de la empresa, los ingresos deben ser reconocidos como de NO Operación y, por lo tanto, son otros tipos de ingresos.

Los Registros de esta transacción económica es la siguiente:

CDM, S.A. DE C.V.

LIBRO DIARIO

PDA. No. 023

FECHA	COD. CTA.	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
	111	<u>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES</u>		\$ 1,130.00	
	11101	Caja General	\$1,130.00		
	217	<u>IVA DEBITO FISCAL</u>			\$ 130.00
	21701	Ventas locales	\$ 130.00		
	513	<u>OTROS INGRESOS</u>			\$ 1,000.00
	51302	Desechos diversos V/ conocimiento de Otros Ingresos, originados por venta de desechos de envoltorios.	\$1,000.00		
		TOTALES		\$ 1,130.00 =====	\$ 1,130.00 =====

CDM, S.A. DE C.V.

LIBRO DIARIO

PDA. No. 024

FECHA	COD. CTA.	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
	111	<u>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES</u>		\$ 1,130.00	
	11103	Efectivo en Bancos			
	1110301	Cuenta corriente			
	111030101	Banco Cuscatlan	\$1,130.00		
	111	<u>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES</u>			\$ 1,130.00
	11101	Caja General V/ Por la Remesa efectuada al banco por los valores que se recibieron en el día.	\$1,130.00		
		TOTALES		\$ 1,130.00 =====	\$ 1,130.00 =====

Desarrollo de numeral 19.

Pago de seguro contra daños.

Para este caso se debe tener presente lo siguiente :

- a) El contrato de seguro dura un año y representa un derecho exigible para la empresa durante ese plazo.
- b) El pago efectuado por la empresa representa un gasto, ya que existe un derecho exigible durante un año, deberá considerarse un gasto en la medida que transcurre el mencionado plazo, es decir, debe amortizarse, por tal razón debe considerarse como un gasto pagado de forma anticipada.
- c) Tomando como base lo indicado en el párrafo 57 de la NIF ES No. 1, Estado Financieros, el mencionado gasto pagado por anticipado debe de presentarse como un activo corriente ya que se consumirá (amortizará) en un plazo no mayor de un año.
- d) La transacción de la compra del seguro, se ha considerado como un servicio, por tal razón genera el pago de IVA :

$$\text{\$ } 1,000.00 \times 13\% = \text{\$ } 130.00$$

El registro correspondiente a esta transacción es la siguiente:

CDM, S.A. DE C.V.

LIBRO DIARIO

PDA. No. 025

FECHA	COD. CTA.	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
	114	<u>IVA CREDITO FISCAL</u>		\$ 130.00	
	11401	Compras Locales	\$ 130.00		
	117	<u>GASTOS PAGADOS POR</u> <u>ANTICIPADO</u>		\$ 1,000.00	
	11701	Seguros y Fianzas	\$1,000.00		
	111	<u>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES</u>			\$ 1,130.00
	11103	Efectivo en Bancos			
	1110301	Cuenta corriente			
	111030101	Banco Cuscatlan	\$1,130.00		
		V/ Registro por la adquisición de Seguro contra daños, contratado con la Compañía XXXX, según contrato No. XX de fecha 1 de Diciembre de 2005			
		TOTALES		\$ 1,130.00 =====	\$ 1,130.00 =====

Desarrollo del numeral 20.

Venta al contado

La NIF ES No. 18, INGRESOS CORRIENTES, establece que los ingresos deben de reconocerse en el momento en que se perciben; sin embargo señala algunas condicionantes para ser reconocidos, como por ejemplo que no debe tener algún grado de incertidumbre respecto a su percepción. Para el caso de este evento económico, ya que su aplicación fue de contado, se realizó el ingreso y debe ser reconocido como tal en el Estado de Resultados.

CDM, S.A. DE C.V.

LIBRO DIARIO

PDA. No.026

FECHA	COD. CTA.	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
	111	<u>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES</u>		\$ 36,160.00	
	11101	Caja General	\$36,160.00		
	217	<u>IVA DEBITO FISCAL</u>			\$ 4,160.00
	21701	Ventas Locales	\$ 4,160.00		
	511	<u>VENTAS</u>			\$ 32,000.00
	51101	Ventas Locales			
	5110101	De Contado	\$32,000.00		
		V/ Registro por venta de mercadería según cheque de banco cuscatlan.			
		TOTALES		\$ 36,160.00 =====	\$ 36,160.00 =====

Desarrollo del numeral 21.

Según el artículo 29-A de la ley del impuesto sobre la renta los gastos personales de los socios no son deducibles del impuesto sobre la renta.

CDM, S.A. DE C.V.

LIBRO DIARIO

PDA. No.027

FECHA	COD. CTA.	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
	422	<u>GASTOS DE</u>			
	42229	<u>ADMINISTRACION</u>		\$ 800.00	
	4222901	Gastos no deducibles Pasajes aéreos	\$ 800.00		
	111	<u>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES</u>			\$ 800.00
	11103	Efectivo en bancos			
	1110301	Cuenta Corriente	\$ 800.00		
	111030101	Banco Cuscatlan			
		V/ pago de pasaje aéreo por motivos de salud al socio Carlos Castro.			
		TOTALES		\$ 800.00 =====	\$ 800.00 =====

PROVISION IMPUESTO POR PAGAR IVA,
PAGO A CUENTA Y LIQUIDACION DE IVA CREDITO FISCAL

CDM, S.A. DE C.V.

LIBRO DIARIO

PDA. No.028

FECHA	COD. CTA.	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
	123	<u>ACTIVOS DIFERIDOS</u>		\$ 2,116.80	
	12303	Pago a cuenta presente ejercicio	\$ 2,116.80		
	217	<u>IVA DEBITO FISCAL</u>		\$ 18,475.60	
	21701	Ventas locales	\$18,475.60		
	114	<u>IVA CREDITO FISCAL</u>			\$ 7,280.00
	11401	Compras locales	\$ 7,280.00		
	216	<u>IMPUESTO POR PAGAR</u>			\$13,312.40
	21602	Impuesto por pagar IVA	\$11,195.60		
	21603	Pago a cuenta por pagar V/ provisión de impuesto por pagar y pago a cuenta.	\$ 2,116.80		
		TOTALES		\$ 20,592.40 =====	\$ 20,592.40 =====

CDM, S.A. DE C.V.

LIBRO DIARIO

PDA. No.029

FECHA	COD. CTA.	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
	221	<u>PRESTAMOS A LARGO PLAZO</u>		\$ 1,898.62	
	22101	Prestamos bancarios	\$1,898.62		
	423	<u>GASTOS FINANCIEROS</u>		\$ 398.70	
	42303	Intereses	\$ 398.70		
	111	<u>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES</u>			\$2,297.32
	11103	Efectivo en bancos			
	1110301	Cuenta Corriente			
	111030101	Banco Cuscatlan V/ pago de la primera cuota del préstamo alargo plazo	\$2,297.32		
		TOTALES		\$2,297.32 =====	\$ 2,297.32 =====

3.2.1.3 PARTIDAS DE AJUSTES:

Las partidas de ajustes se refieren a aquellas que no son de carácter monetarios, es decir que no implican entradas ni salidas de fondos, tales como la depreciación de activos fijos, estimaciones y/o amortizaciones, las cuales deben de hacerse al cierre de cada período contable. De tal forma que las partidas antes mencionadas para el ejercicio practico se efectúan de la forma siguiente:

3.2.1.3.1 DEPRECIACIONES:

Los valores a considerar como depreciaciones corresponden a cálculos de cuánto se ha usado y/o gasto de un determinado bien en el transcurso del tiempo.

Los plazos que aparecen en el enunciado se han adecuado a los porcentajes (en años) que son establecidos en el numeral 3 del artículo 30 de la Ley de Impuesto sobre la Renta. El motivo de tal procedimiento se debe a que el presente ejercicio está orientado para aquel usuario que inicia sus conocimientos contables.

También se parte de los supuestos:

- Que la política contable de la empresa es la de aplicar el método de la Línea Recta, sin valor residual.

- Que la política para la aplicación de gastos por depreciaciones y amortizaciones es del 60 % para gastos de venta y 40 % para gastos de administración.

La formula de calcular la depreciación es:

$$\frac{\text{VALOR DEL BIEN}}{\text{AÑOS DE VIDA UTIL DETERMINADA}}$$

DEPRECIACIÓN DE EDIFICIO Y LOCAL (BODEGA)

Tomando como base el Art. 30 numeral 2 de la Ley de Impuesto sobre la Renta, la vida útil estimada para ambos bienes fue de 20 años; sin embargo se sabe durante la vida útil se le harán mejoras, por lo tanto se amplia. Para fines didácticos se aplicara 20 años, para el procedimiento también es tomada en cuenta la NIF'ES No 16 párrafos No 43, 55 y 57.

Valor del edificio = \$ 120,000.00 Fecha de adquisición: 01-11-05

$$\text{CUOTA ANUAL DE DEPRECIACION} = \frac{\$ 120,000.00}{20 \text{ AÑOS}} = \$ 6,000.00 \text{ POR AÑO}$$

Este bien se adquirió en Noviembre, implica que durante 2005 se utilizó durante 2 meses.

Entonces:

$$\text{CUOTA PARA 2005: } \$ 6,000.00 / 12 \text{ MESES X 2 MESES} = \$ 1,000.00$$

DISTRIBUCIÓN DEL GASTO SEGÚN POLÍTICA CONTABLE:

$$\text{GASTO DE VENTA} \quad : \quad \$ 1,000.00 \text{ X } 60 \% = \$ 600.00$$

$$\text{GASTO DE ADMINISTRACIÓN} \quad : \quad \$ 1,000.00 \text{ X } 40 \% = \$ 400.00$$

Valor del Bodega = \$ 50,000.00 Fecha de adquisición: 18-11-05

CUOTA ANUAL DE DEPRECIACION = $\frac{\$ 50,000.00}{20 \text{ AÑOS}} = \$ 2,500.00 \text{ POR AÑO}$

El bien se adquirió en Noviembre, implica que durante 2005 se utilizó durante 2 meses.

Entonces:

CUOTA PARA 2005: \$ 2,500.00 / 12 MESES X 1 MES = \$ 208.33

DISTRIBUCIÓN DEL GASTO SEGÚN POLÍTICA CONTABLE:

GASTO DE VENTA : \$ 208.33 X 60 % = \$ 125.00

GASTO DE ADMINISTRACIÓN : \$ 208.33 X 40 % = \$ 83.33

CDM, S.A. DE C.V

LIBRO DIARIO

PDA. No. 030

FECHA	COD. CTA.	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
	421	GASTOS DE VENTA		\$ 725.00	
	42130	Depreciaciones			
	4213001	Edificaciones	\$ 725.00		
	422	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		\$ 483.33	
	42224	Depreciaciones			
	4222401	Edificaciones	\$ 483.33		
	121 R	DEPRECIACIÓ ACUMULADA			\$ 1,208.33
	12101 R	Edificaciones			
	1210101 R	Edificio	\$1,000.00		
	1210102 R	Bodega	\$ 208.33		
		V/ Registro para contabilizar el gasto del periodo, correspondiente a las depreciaciones de activo fijo			
		TOTALES		\$1,208.33	\$ 1,208.33
				=====	=====

3.2.1.3.2 AMORTIZACIONES DE SEGUROS CONTRAS DAÑOS.

Las amortizaciones se refieren a monto de consumo de un bien o derecho que se ha dado durante un período determinado además se toma en cuenta el PCGA de realización para reconocer el gasto, y su formula de cálculo es:

$$\frac{\text{VALOR DEL BIEN O DERECHO}}{\text{No. DE AÑOS DE VIDA UTIL O PLAZO DETERMINADO}}$$

Plazo del contrato : 1 año

Consumo durante el 2005 : 1 meses (mes de diciembre).

CUOTA ANUAL DE AMORTIZACIÓN : \$ 1,000.00

CUOTA DE AMORTIZACIÓN 2005 : \$ 1,000.00/12 MESES X 1 = \$ 83.33

DISTRIBUCIÓN DEL GASTO SEGÚN POLÍTICA CONTABLE :

GASTO DE VENTA : \$ 83.33 X 60 % = \$ 50.00

GASTO DE ADMINISTRACIÓN : \$ 83.33 X 40 % = \$ 33.33

REGISTROS CONTABLES:

Los registros contables para amortizaciones de seguro contra daños es el siguientes:

CDM, S.A. DE C.V

LIBRO DIARIO

PDA. No. 031

FECHA	COD. CTA.	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
	421	GASTOS DE VENTA		\$ 50.00	
	42131	Seguros y Fianzas	\$ 50.00		
	422	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		\$ 33.33	
	42233	Seguros y Fianzas	\$ 33.33		
	118R	AMORTIZACIÓN DE GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			\$ 83.33
	11801 R	Seguros y Fianzas V/Registro para reconocer el gasto incurrido en el período por las amortizaciones de los seguros y fianzas	\$ 83.33		
		TOTALES		\$ 83.33 =====	\$ 83.33 =====

3.2.1.4 PARTIDAS DE CIERRE LIQUIDADORAS DE CUENTAS

CDM, S.A. DE C.V

LIBRO DIARIO

PDA. No. 032

FECHA	COD. CTA.	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
	511	<u>VENTAS</u>		\$ 880.00	
	51101	De contado	\$ 880.00		
	512	<u>REBAJAS Y DEV. SOBRE</u>			
		<u>VENTA</u>			\$ 880.00
	51201	De contado. V/ registro para la liquidar la cuenta rebajas y devoluciones sobre ventas.	\$ 880.00		
		TOTALES		\$ 880.00 =====	\$ 880.00 =====

CDM, S.A. DE C.V

LIBRO DIARIO

PDA. No. 033

FECHA	COD. CTA.	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
	513	<u>OTROS INGRESOS</u>		\$ 1,000.00	
	51302	Desechos diversos	\$1,000.00		
	611	<u>PERDIDAS Y GANANCIAS</u>			\$ 1,000.00
	61101	Perdidas y ganancias V/ Para liquidar la cuenta de otros ingresos.	\$1,000.00		
		TOTALES		\$ 1,000.00 =====	\$ 1,000.00 =====

CDM, S.A. DE C.V

LIBRO DIARIO

PDA. No. 034

FECHA	COD. CTA.	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
	414	<u>REBAJAS Y DEVOLUCIONES</u>		\$ 2,700.00	
		<u>SOBRE COMPRAS</u>			
	41401	De contado	\$2,700.00		
	411	<u>COMPRAS</u>			\$ 2,700.00
	41101	Compra de mercadería V/ Para liquidar la cuenta de rebajas y devoluciones sobre compras.	\$2,700.00		
		TOTALES		\$ 2,700.00 =====	\$ 2,700.00 =====

CDM, S.A. DE C.V

LIBRO DIARIO

PDA. No. 035

FECHA	COD. CTA.	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
	411	COMPRAS		\$ 75,000.00	
	41101	Compra de mercadería para la venta.	\$75,000.00		
	115	INVENTARIOS			\$ 75,000.00
	11501	Inventario de mercadería V/ Para liquidar la cuenta de Inventario Inicial.	\$75,000.00		
		TOTALES		\$ 75,000.00 =====	\$ 75,000.00 =====

CDM, S.A. DE C.V

LIBRO DIARIO

PDA. No. 036

FECHA	COD. CTA.	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
	115	INVENTARIOS		\$ 61,628.00	
	11501	Inventario de mercadería para la venta.	\$61,628.00		
	411	COMPRAS			\$ 61,628.00
	41101	Compra de mercadería para la venta. V/ registro para contabilización del Inventario Final.	\$61,628.00		
		TOTALES		\$ 61,628.00 =====	\$ 61,628.00 =====

CDM, S.A. DE C.V

LIBRO DIARIO

PDA. No. 037

FECHA	COD. CTA.	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
	511	VENTAS		\$150,672.00	
	51101	Ventas locales	\$150,672.00		
	411	COMPRAS			\$ 150,672.00
	41101	Compras de mercaderías para la venta. V/ registro para determinar utilidad bruta.	\$150,672.00		
		TOTALES		\$ 150,672.00 =====	\$ 150,672.00 =====

CDM, S.A. DE C.V

LIBRO DIARIO

PDA. No. 038

FECHA	COD. CTA.	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
	511	<u>VENTAS</u>		\$100,448.00	
	51101	Ventas locales	\$100,448.00		
	611	<u>PERDIDAS Y GANANCIAS</u>			\$ 100,448.00
	61101	Perdidas y ganancias V/ registro para traspaso a perdidas y ganancias la utilidad bruta.	\$100,448.00		
		TOTALES		\$ 100,448.00 =====	\$ 100,448.00 =====

CDM, S.A. DE C.V

LIBRO DIARIO

PDA. No. 039

FECHA	COD. CTA.	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
	611	<u>PERDIDAS Y GANANCIAS</u>		\$ 16,983.16	
	61101	Perdidas y ganancias			
	421	<u>GASTOS DE VENTA</u>			\$ 5,128.26
	422	<u>GASTOS DE ADMINISTRACION</u>			\$10,956.20
	423	<u>GASTOS FINANCIEROS</u>			\$ 898.70
		V/para liquidar las gastos de operación.			
		TOTALES		\$ 16,983.16 =====	\$ 16,983.16 =====

CALCULO DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA:

Para determinar el impuesto sobre la renta en este caso práctico se toma como base el art.29-A numeral cuatro De la Ley del Impuesto Sobre la renta que determina que los gastos de viaje o viáticos del contribuyente o de sus socios o empleados, no comprobados como indispensables no serán deducibles de la renta obtenida. Se realiza el siguiente cálculo:

Utilidad Antes de reserva e impuesto:	\$84,464.84
(-)Reserva Legal	\$ 5,912.54
Utilidad Antes de Impuesto Sobre Renta	\$78,552.30
(+)Gastos no Deducibles	\$ 800.00
Utilidad sujeta a Impuesto	<u>\$79,352.30</u>
Impuesto Sobre la Renta(25%)	\$19,838.08

Este cálculo se realiza extracontablemente, el cual se presenta en el Estado de Resultado.

CDM, S.A. DE C.V
LIBRO DIARIO **PDA. No.040**

FECHA	COD. CTA.	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
	611	<u>PÉRDIDAS Y GANANCIAS</u>		\$ 25,750.62	
	216	<u>IMPUESTOS POR PAGAR</u>			\$ 19,838.08
	21601	Impuesto sobre la Renta	\$19,838.08		
	331	<u>RESERVA LEGAL</u>			\$ 5,912.54
	33101	Del ejercicio corriente. V/ Registro para liquidar la cuenta Perdidas y Ganancias	\$ 5,912.54		
				\$ 25,750.62	\$ 25,750.62

CDM, S.A. DE C.V
LIBRO DIARIO **PDA. No.041**

FECHA	COD. CTA.	DESCRIPCION	PARCIAL	DEBE	HABER
	611	<u>PÉRDIDAS Y GANANCIAS</u>		\$ 58,714.22	
	61101	Perdidas y ganancias			
	332	<u>UTILIDADES DEL EJERCICIO</u>			\$ 58,714.22
	33201	Del Ejercicio Corriente V/ Registro para liquidar la cuenta Perdidas y Ganancias			
				\$ 58,714.22	\$ 58,714.22

3.2.1.5. MAYORIZACION 2005

111 EFECTIVO Y EQUIVALENTES		114 IVA CREDITO FISCAL	
1)	\$ 225,000.00	(2	6) \$ 11,700.00 \$ 351.00 (6
2)	\$ 225,000.00	(3	9) \$ 585.00
3)	\$ 1,000.00	(4	13) \$ 19.50
7)	\$ 124,300.00	(5	\$ 12,304.50 \$ 351.00
8)	\$ 124,300.00	(6	\$ 11,953.50 \$ 11,953.50 (16
11)	\$ 3,000.00	(8	17) \$ 6,500.00
19)	\$ 48,725.60	(10	21) \$ 650.00
23)	\$ 1,130.00	(11	25) \$ 130.00
24)	\$ 1,130.00	(12	\$ 7,280.00 \$ 7,280.00 (28
26)	\$ 36,160.00	(13	
	\$ 169.50	(14	
	\$ 500.00	(15	
	\$ 700.00	(18	
	\$ 4,446.50	(20	1) \$ 50,000.00
	\$ 1,000.00	(21	
	\$ 5,650.00	(22	S) \$ 50,000.00 \$ -
	\$ 1,460.97	(24	
	\$ 1,130.00	(25	
	\$ 1,130.00	(27	
	\$ 800.00	(29	
	\$ 2,297.32	19) \$ 74,580.00	
	\$ 789,745.60	20) \$ 1,000.00	
S)	\$ 302,171.59	S) \$ 75,580.00	
	\$ 487,574.01		

115 INVENTARIO			
1)	\$ 75,000.00	\$ 75,000.00	(35)
36)	\$ 61,628.00		
<hr/>			
	\$ 136,628.00	\$ 75,000.00	
S)	\$ 61,628.00		

117 GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			
25)	\$ 1,000.00		
<hr/>			
S)	\$ 1,000.00		

214 RETENCIONES POR PAGAR			
18)	\$ 450.00	\$ 450.00	(10)
<hr/>			
	\$ 450.00	\$ 450.00	
<hr/>			
		\$ 249.03	(21)
<hr/>			
		\$ 249.03	(S)

121 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO			
1)	\$ 150,000.00		
12)	\$ 60,000.00		
<hr/>			
S)	\$ 210,000.00	\$ -	

216 IMPUESTOS POR PAGAR			
18)	\$ 3,996.50	\$ 3,996.50	(16)
		\$ 500.00	(17)
		\$ 13,312.40	(28)
<hr/>			
	\$ 3,996.50	\$ 17,808.90	
<hr/>			
		\$ 13,812.40	
		\$ 19,838.08	(40)
<hr/>			
		\$ 33,650.48	(S)

123 ACTIVOS DIFERIDOS			
16)	\$ 1,650.00		
28)	\$ 2,116.80		
<hr/>			
S)	\$ 3,766.80		

219 SUELDOS POR PAGAR			
22)	\$ 1,460.97	\$ 1,460.97	(21)
<hr/>			

212 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR			
10)	\$ 5,085.00	\$ 5,085.00	(9)
		\$ 56,000.00	(17)
<hr/>			
	\$ 5,085.00	\$ 61,085.00	
<hr/>			
		\$ 56,000.00	(S)

121R DEPRECIACION ACUMULADA		
	\$ 1,208.33	(30)
<hr/>		
	\$ 1,208.33	(S)

217 IVA DEBITO FISCAL		
	\$ 14,300.00	(7)
16)	\$ 14,300.00	(S)
19)	\$ 114.40	(19)
	\$ 130.00	(23)
	\$ 4,160.00	(26)
<hr/>		
	\$ 114.40	
28)	\$ 18,475.60	(S)

221 PRESTAMOS A LARGO PLAZO		
29)	\$ 1,898.62	\$ 50,000.00 (12)
<hr/>		
S)	\$ 1,898.62	\$ 50,000.00
		\$ 48,101.38 (S)

215 PROVISIONES LABORALES		
	\$ 227.08	(21)
<hr/>		
	\$ 227.08	(S)

118R AMORTIZACION DE GASTOS ANTICIPADO		
	\$ 83.33	(31)
<hr/>		
	\$ 83.33	(S)

332 UTILIDAD DEL EJERCICIO		
	\$ 58,714.22	(41)
<hr/>		
	\$ 58,714.22	(S)

311 CAPITAL SOCIAL		
	\$ 500,000.00	(1)
<hr/>		
	\$ 500,000.00	(S)

331 RESERVA LEGAL		
	\$ 5,912.54	(40)
<hr/>		
	\$ 5,912.54	(S)

414 REBAJAS Y DEVOLUCIONES S/ COMPRA		
	\$ 2,700.00	(6)
<hr/>		
34)	\$ 2,700.00	\$ 2,700.00 (S)

411 COMPRAS		
6)	\$ 90,000.00	
17)	\$ 50,000.00	
<hr/>		
	\$ 140,000.00	\$ 2,700.00 (34)
35)	\$ 75,000.00	\$ 61,628.00 (36)
<hr/>		
	\$ 215,000.00	\$ 64,328.00
S)	\$ 150,672.00	\$ 150,672.00 (37)

422 GASTOS DE ADMINISTRACION		
4)	\$ 262.86	
5)	\$ 500.00	
9)	\$ 4,500.00	
13)	\$ 150.00	
15)	\$ 700.00	
21)	\$ 3,526.68	
27)	\$ 800.00	
S)	\$ 10,439.54	
30)	\$ 483.33	
31)	\$ 33.33	
S)	\$ 10,956.20	\$ 10,956.20 (39)

421 GASTOS DE VENTA		
12)	\$ 942.86	
21)	\$ 3,410.40	
	\$ 4,353.26	
30)	\$ 725.00	
31)	\$ 50.00	
S)	\$ 5,128.26	\$ 5,128.26 (39)

511 VENTAS		
	\$ 110,000.00	
	\$ 110,000.00	(7
	\$ 32,000.00	(19
		(26
32)	\$ 880.00	\$ 252,000.00
37)	\$ 150,672.00	
38)	\$ 100,448.00	\$ 100,448.00
	\$ -	(S

423 GASTO FINANCIERO		
14)	\$ 500.00	
29)	\$ 398.70	
S)	\$ 898.70	\$ 898.70 (39)

513 OTROS INGRESOS		
	\$ 1,000.00	
33)	\$ 1,000.00	\$ 1,000.00 (23
	\$ -	(S

512 REB Y DEV SOBRE VENTAS		
19)	\$ 880.00	
S)	\$ 880.00	\$ 880.00 (32
	\$ -	

611 PERDIDAS Y GANANCIAS		
	\$ 1,000.00	
	\$ 100,448.00	(33
		(38
39)	\$ 16,983.16	\$ 101,448.00
40)	\$ 25,750.62	\$ 84,464.84 (S
41)	\$ 58,714.22	\$ 58,714.22
		(S

3.2.1.6 BALANZA AJUSTADA

CDM, S.A DE C.V
BALANCE DE COMPROBACION AL 31 DE DICIEMBRE 2005
EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTE AMERICA

ACTIVOS		
CORRIENTE		\$503,668.26
Efectivo y Equivalentes	\$302,171.59	
Cuentas y Documentos por cobrar	\$ 75,580.00	
Inventario	\$ 75,000.00	
Gastos pagados por anticipado	\$ 1,000.00	
Amortización Gastos pagados por Anticipado	-\$ 83.33	
Accionista	\$ 50,000.00	
NO CORRIENTE		
Propiedad planta y Equipo		\$208,791.67
Terrenos	\$ 60,000.00	
Edificaciones	\$150,000.00	
Depreciación Acumulada	-\$ 1,208.33	
ACTIVOS DIFERIDOS		\$ 3,766.80
Pago a cuenta presente ejercicio	\$ 3,766.80	
TOTAL ACTIVO		\$716,226.73
CUENTAS DE RESULTADO DEUDORAS		\$157,863.16
Compras	\$140,000.00	
Gastos de Venta	\$ 5,128.26	
Gastos de Administración	\$ 10,956.20	
Gastos financieros	\$ 898.70	
Rebajas y devoluciones sobre Venta	\$ 880.00	
TOTAL ACTIVO, COSTOS Y GASTOS		\$874,089.89
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO CORRIENTE		\$ 70,288.51
Cuentas y documentos por pagar	\$ 56,000.00	
Retenciones por pagar	\$ 249.03	
Provisiones Laborales	\$ 227.08	
Impuesto por pagar	\$ 13,812.40	
PASIVO NO CORRIENTE		\$ 48,101.38
Prestamos Largo Plazo	\$ 48,101.38	
PATRIMONIO		\$500,000.00
Capital Social	\$500,000.00	
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		\$618,389.89
CUENTAS DE RESULTADO ACREEDORAS		\$255,700.00
Rebajas y devoluciones sobre compra	\$ 2,700.00	
Ventas	\$252,000.00	
Otros ingresos	\$ 1,000.00	
TOTAL PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS		\$874,089.89

REPRESENTANTE LEGAL

AUDITOR

CONTADOR

3.2.2 ESTADOS FINANCIEROS

ESTADO DE RESULTADO

CDM, S.A DE C.V
ESTADO DE RESULTADO DEL 01 DE NOVIEMBRE AL 31 DE DICIEMBRE 2005
EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTE AMERICA

Ventas		\$ 252,000.00
(-) Rebajas y devoluciones sobre venta		-\$ 880.00
Ventas Netas		<u>\$ 251,120.00</u>
(-) Costo de Ventas		\$ 150,672.00
Inventario inicial	\$ 75,000.00	
(+) Compras	\$140,000.00	
(-) Rebajas y devoluciones s/compra	<u>-\$ 2,700.00</u>	
compras netas	<u>\$137,300.00</u>	
Mercadería disponible	\$212,300.00	
(-) Inventario final	<u>\$ 61,628.00</u>	
Utilidad Bruta		<u>\$ 100,448.00</u>
(-) Gastos de operación		\$ 16,983.16
Gastos de Venta	\$ 5,128.26	
Gastos de Administración	\$ 10,956.20	
Gastos Financieros	<u>\$ 898.70</u>	
UTILIDAD BRUTA DE OPERACIÓN		<u>\$ 83,464.84</u>
Otros Ingresos(gastos)		\$ 1,000.00
(+) Otros Ingresos	\$ 1,000.00	
(-) Gastos no deducibles	\$ -	
Utilidad antes de Reserva e impuesto		<u>\$ 84,464.84</u>
(-) Reserva legal		<u>\$ 5,912.54</u>
Utilidad antes de impuesto		\$ 78,552.30
(-) Impuesto sobre la renta		\$ 19,838.08
Utilidad del ejercicio		<u>\$ 58,714.22</u>

REPRESENTANTE LEGAL

AUDITOR

CONTADOR

ESTADOS FINANCIEROS

CDM, S.A DE C.V
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE 2005
EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTE AMERICA

ACTIVOS		
CORRIENTE		\$490,296.26
Efectivo y Equivalentes	\$302,171.59	
Cuentas y Documentos por cobrar	\$ 75,580.00	
Inventario	\$ 61,628.00	
Gastos pagados por Anticipado	\$ 1,000.00	
Amortización de Gastos pagados por anticipado	-\$ 83.33	
Accionista	\$ 50,000.00	
NO CORRIENTE		
Propiedad planta y Equipo		\$208,791.67
Terrenos	\$ 60,000.00	
Edificaciones	\$150,000.00	
Depreciación Acumulada	-\$ 1,208.33	
ACTIVOS DIFERIDOS		\$ 3,766.80
Pago a cuenta presente ejercicio	\$ 3,766.80	
TOTAL ACTIVO		<u>\$702,854.73</u>
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO CORRIENTE		\$ 90,126.59
Cuentas y documentos por pagar	\$ 56,000.00	
Retenciones por pagar	\$ 249.03	
Provisiones por pagar	\$ 227.08	
Impuesto por pagar	\$ 33,650.48	
PASIVO NO CORRIENTE		\$ 48,101.38
Prestamos a Largo Plazo	\$ 48,101.38	
PATRIMONIO		\$564,626.76
Capital Social	\$500,000.00	
Reserva legal	\$ 5,912.54	
Utilidad presente ejercicio	\$ 58,714.22	
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		<u>\$702,854.73</u>

REPRESENTANTE LEGAL

AUDITOR

CONTADOR

CAPITULO IV

4. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Con el objetivo de verificar la importancia que reviste la elaboración de un documento de aplicaciones teórico práctico de Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y Normas Internacionales de Información Financiera Adoptadas en El Salvador para estudiantes de nivel básico de la Carrera de Contaduría Pública y mejorar el proceso de aprendizaje del mencionado nivel, a partir del análisis de los resultados obtenidos de la evaluación de los estudiantes de la Carrera de Contaduría Publica respecto al nivel de conocimiento de las Normas de Información Financieras Adoptadas en El Salvador y la existencia de un documento actualizado que contenga lo antes mencionado y la bibliografía existente de acuerdo a las necesidades del estudiante, se establecen las siguientes conclusiones y recomendaciones

4.1 CONCLUSIONES

1. Los estudiantes de nivel básico de la carrera de Contaduría Publica de la Facultad de Ciencias Económicas, no poseen suficientes conocimientos acerca de la aplicación e interpretación de las Normas de Información Financieras Adoptadas en el Salvador y Principios de Contabilidad

Generalmente Aceptados. El no contar con los suficientes conocimientos de los estudiantes, puede fundamentarse por la falta de comprensión de los ejemplos prácticos que contienen aplicaciones e interpretaciones de las NIF'ES y PCGA.

2. Existe la necesidad de contar con documentación técnica en relación a temas de Contabilidad Financiera I, para que ayude a los alumnos a obtener los suficientes conocimientos que posibilite un futuro profesional eficiente en la carrera de Contaduría Pública. El no contar con suficientes conocimientos puede fundamentarse por factores como la inexistencia de un documento técnico, no se profundiza en el contenido de la materia porque el periodo es corto y la falta de dedicación del alumno en la materia.

3. Existe la necesidad de contar con bibliografía actualizada en relación a las Normas de Información Financieras Adoptadas en el Salvador y Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, que permita mejorar el proceso de enseñanza y aprendizaje para el alumno de nivel básico de la carrera de Contaduría pública.

4. La elaboración de este documento será de beneficio para los estudiantes de nivel básico de la Carrera de Contaduría Pública, ya que contiene ejemplos prácticos actualizados y comprensibles que ayudan a obtener habilidades y destrezas en la información.

4.2 RECOMENDACIONES

A fin de mejorar el proceso de aprendizaje de los estudiantes de nivel básico de la Carrera de Contaduría Pública y en base al análisis y Conclusiones respectivas se mencionan las siguientes recomendaciones:

1. Proporcionar al estudiante de nivel básico ejemplos teórico práctico de NIF´ES y PCGA como material de consulta y apoyo, para que les ayude a comprender los procedimientos aplicados en los registros contables el cual ayuda al proceso de aprendizaje.
2. Proporcionar al estudiante de nivel básico de la Carrera de Contaduría Pública, un documento técnico que aborde los temas relacionados en la materia de Contabilidad Financiera I, facilitando el proceso de aprendizaje.
3. Aumentar la bibliografía que proporcione casos prácticos, en los cuales se haga referencia a las Normas de Información Financiera Adoptadas en el Salvador y

Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados; para que facilite al estudiante a realizar las investigaciones de la materia en estudio.

4. Hacer del conocimiento el presente documento a los estudiantes de la Carrera de Contaduría Pública, constituyéndose en una herramienta básica que facilite el proceso enseñanza aprendizaje, lo cual es fundamental en la formación profesional.

BIBLIOGRAFIA

- Normas de Información Financieras Adoptadas en El Salvador
- MILLER Guía NIC/NIIF, edición 2005 - 2006
- Recopilación DE Leyes Tributarias 2006
- Recopilación de Leyes Mercantiles 2006
- La contabilidad en El Salvador "Fornos Gómez, Manuel de Jesús Edición 2003
- Principios de Contabilidad Financiera. Javier Romero López segunda edición 2004
- Contabilidad Financiera. Gerardo Guajardo Cantu, Cuarta edición 2004

ANEXOS

ANEXO I



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

Agradecemos su valiosa colaboración al responder el presente cuestionario, el cual ha sido preparado por estudiantes del seminario de graduación 2006 de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad de El Salvador con el propósito de elaborar el Anteproyecto del Trabajo de investigación.

No omitimos manifestarle que la información que usted nos proporcione será tratada con confidencialidad y para fines exclusivamente académicos.

Datos Generales:

Nivel de académico: _____

CUESTIONARIO

1-¿De las Normas de Información Financieras Adoptadas en El Salvador, cuáles conoce?

De la 1 a la 10 _____

De la 11 a la 20 _____

De la 21 a la 30 _____

De la 31 a la 41 _____

Ninguna _____

Objetivo: Indagar los conocimientos sobre las Normas de información Financiera Adoptadas en El Salvador con el fin de enfatizar la información adecuada para los estudiantes.

2-¿Los ejemplos presentados en las Normas de Información Financiera Adoptadas en El Salvador, los considera de fácil comprensión?

Si_____

No_____

Objetivo: Determinar si las aplicaciones practicas de las Normas De Información Financieras Adoptadas en El Salvador, carecen de comprensibilidad para los estudiantes que cursan contabilidad financiera I, para la elaboración de casos prácticos.

3-¿Con respecto a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, se considera con suficientes conocimientos?

Si_____

No_____

Objetivo: Identificar el grado de conocimientos de los Estudiantes sobre los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, con la finalidad de profundizar o no en los contenidos del trabajo de graduación.

4-¿Conoce la Normativa Técnica y Legal aplicable al contenido de la Contabilidad Financiera I?

Técnica Si_____ No_____

Legal Si_____ No_____

Objetivo: Conocer en que normativa se necesita hacer énfasis en el desarrollo del trabajo de graduación.

5- ¿Partiendo de los textos consultados en Contabilidad Financiera I, considera sólidos sus conocimientos?

Si_____ No_____

Objetivo: Proporcionar a los estudiantes, información que les ayude a obtener conocimientos en el momento oportuno.

6- ¿Si su respuesta anterior es negativa, cuáles son las razones fundamentales que afectan el aprendizaje de la cátedra?

- Insuficiente el numero de horas clases. _____
- No existe un texto con información concentrada sobre el programa de la asignatura de contabilidad financiera I. _____
- No se profundiza en el contenido de la materia _____
- El estudiante no dedicó tiempo suficiente para la Materia. _____
- No responde _____

Objetivo: Conocer la causa fundamental que afecta en el proceso De aprendizaje a los estudiantes de nivel básico y así fortalecer, el apartado correspondiente en el trabajo de graduación.

7-¿Considera que la información bibliografía existente en la biblioteca de la Facultad de Ciencias Económicas se encuentra actualizada?

Si_____ No_____

Objetivo: Verificar que la elaboración del trabajo de graduación ayuda al estudiante a consultar un documento de apoyo actualizado relacionado con la materia de Contabilidad Financiera I.

8-¿Si su respuesta anterior es No, considera que es un factor que afecte el proceso de enseñanza aprendizaje para el alumno?

Si_____ No_____

Objetivo: Evaluar las dificultades bibliográficas que afronta el estudiante al realizar las investigaciones de la materia en estudio.

9- ¿Cuáles son las razones por las que considera que la literatura existente no es adecuada para que sirva de apoyo en la cátedra de contabilidad financiera I?

- Difícil de comprender _____
- La información está dispersa _____
- No desarrolla los contenidos con la profundidad Suficiente. _____

Objetivo: Conocer las deficiencias que el estudiante le atribuye A la bibliografía que consulta.

10-¿Con los conocimientos adquiridos en Contabilidad Financiera I, cree que cuenta con las bases fundamentales para desarrollarse en el campo profesional?

Si_____ No_____

Objetivo: Evaluar la capacidad de desempeño con la cual se
Consideran los estudiantes de nivel básico en ambiente
profesional.

11-¿Al cursar la asignatura Contabilidad Financiera I, logró sus
Objetivos de aprendizaje?

Si_____ No_____

Objetivo: Determinar si los objetivos de aprendizaje fueron
logrados por el estudiante en la asignatura de
Contabilidad Financiera I, relativo al contenido
temático.

12-¿En base a la respuesta anterior, Cuales son las razones por
las que considera que logro o no, sus objetivos?

- Se cumple el programa de la materia de Contabilidad Financiera _____
- Facilidad de comprensión _____
- Inconvenientes económicos _____
- Falta de consultas actualizadas _____

Objetivo: Determinar que la elaboración de un documento de
apoyo, para Contabilidad Financiera I actualizado
beneficiara al estudiante a lograr sus objetivos de
aprendizaje.

13-¿Conoce un documento con aplicaciones teórica practica de Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y Normas de Información Financiera Adoptadas en El Salvador, para ser utilizada a nivel básico?

Si_____

No_____

Objetivo: Determinar la inexistencia de un documento que posea De una forma practica, la aplicación de PCGA y NIF´ES el cual permite la comprensibilidad para los estudiantes de nivel básico, a fin de darle validez a la realización de la investigación, y consecuentemente, al documento a producir.

14-¿Considera que será de beneficio para los estudiantes que cursen Contabilidad Financiera I, la elaboración de un documento que posea aplicación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y Normas de Información Financiera Adoptadas en El Salvador para hacer utilizado en dicho nivel?

Si_____

No_____

Objetivo: Saber si la elaboración de un instrumento que contenga Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y Normas de Información Financieras Adoptadas en El Salvador, sería de utilidad para lograr un mejor aprendizaje académico.

15-¿Obtendría habilidades y destrezas para el desarrollo de aplicaciones teórico practicas al consultar un instrumento de aprendizaje de Contabilidad Financiera I?

Si_____

No_____

Objetivo: Indagar si al consultar un instrumento de aprendizaje Con aplicaciones teórico practica de Contabilidad Financiera I facilitaría desarrollar la auto preparación de los estudiantes.

ANEXO II

DESCRIPCIÓN DEL SISTEMA.

1. DATOS GENERALES

- 1.1 Dirección Exacta de la empresa: Col. El paraíso, 29 calle pte. N° 1814
- 1.2 Activo en Giro: \$ 500,000.00
- 1.3 Nombre y número de registro del Auditor Externo designado por la Junta General de Accionistas: Lic. Alejandra Montenegro N°03532.
- 1.4 Actividad Económica Principal: Compra y venta de Prendas de Vestir.

2. DATOS DEL SISTEMA

- 2.1 Método de Valuación de los inventarios. Primeras entradas Primeras Salidas (PEPS)
- 2.2 Sistema de Inventario: Analítico o pormenorizado.

3. DATOS DE LOS REGISTROS CONTABLES Y OTROS

- 3.1 La Contabilidad se llevará en hojas separadas a excepción de los registros de Control Interno, los cuales se llevarán en los libros empastados.

3.2 Los registros contables se operarán en forma computarizada y los demás registros en forma manual.

3.3 Lista de Libros y hojas separadas que se legalizarán

- Libros empastados y foliados

Registro de Accionistas

Aumentos y disminuciones de Capital

- Hojas Separadas y foliadas

Diario

Mayor

Estados Financieros

Actas de Junta General de Accionistas

Actas de Acuerdos de Junta Directiva.

Compras

Ventas a Contribuyentes

Ventas a Consumidores.

3.4 Formas de Asentar las operaciones diarias por partida doble:

Libro Diario: Resúmenes de operaciones diarias por partida doble.

Libro Mayor: Traslado periódicos del libro Mayor.

Estados Financieros: Se anotaran los estados Financieros Anuales y los demás informes que de acuerdo con la ley deban llevarse.

Compras y Ventas: De acuerdo con la correspondiente Ley del Impuesto a las Transferencia de bienes Muebles y a la Prestación de servicios.

Actas de Acuerdos de Junta Directiva y Junta General de Accionistas: de acuerdo con la ley y lo pactado en la Escritura de Constitución.

Registro de Accionistas: de acuerdo a lo establecido en el Código de Comercio.

San Salvador, 1 de noviembre de 2005

Adrián López

Contador General

ANEXO III

"CDM, S.A. DE C.V." CATALOGO DE CUENTAS

1	ACTIVOS
11	ACTIVOS CORRIENTES
111	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO
11101	CAJA GENERAL
11102	CAJA CHICA
11103	EFFECTIVO EN BANCOS
1110301	CUENTA CORRIENTE
111030101	BANCO CUSCATLAN
111030102	BANCO SALVADOREÑO
1110302	CUENTA DE AHORRO
111030201	BANCO CUSCATLAN
111030202	BANCO SALVADOREÑO
112	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR
11201	CLIENTES NACIONALES
1120101	LA MODA
1120102	BOUTIQUES BETSABE
1120103	PRENDAS DE VESTIR
1120104	VARIEDADES LA BONITA
1120105	ROXANA PINEDA
11202	CLIENTES EXTRANJEROS
11203	TARGETAS DE CREDITO
1120301	VISA
1120302	CREDOMATIC
1120303	AVAL CARD
11204	DEUDORES A CORTO PLAZO
1120401	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL
11205	ANTICIPO A PROVEEDORES
1120501	DISTRIBUIDORA U/P
1120502	TIENDA SILVESTRE
1120503	DISTRIBUIDORA LA ELEGANCIA
1120504	COMERCIAL PRENDAS ESPECIALES
11206	PRESTAMOS A ACCIONISTAS
11207	DOCUMENTOS POR COBRAR A CORTO PLAZO
1120701	LETRAS DE CAMBIO

1120702	PAGARES
113R	ESTIMACION PARA CUENTAS INCOBRABLES
11301	ESTIMACION PARA CUENTAS INCOBRABLES
114	IVA CREDITO FISCAL
11401	COMPRAS LOCALES
115	INVENTARIO
11501	INVENTARIO DE MERCADERIA PARA LA VENTA
11502	ESTIMACION PARA INVENTARIOS
1150201	ESTIMACION POR OBSOLESCENCIA DE INVENTARIO
116	INVERSIONES TEMPORALES
11601	TITULOS VALORES
117	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO
11701	SEGUROS Y FIANZAS
11702	ALQUILERES
11703	PAPELERIA Y UTILES
118R	AMORTIZACION GATOS PAGADOS POR ANTICIPADO
11801R	SEGUROS Y FINANZAS
119	ACCIONISTAS
11901	FERNANDO LOPEZ
11902	FATIMA MENDEZ
11903	JUAN CARLOS CASTRO
12	ACTIVOS NO CORRIENTES
121	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO
12101	BIENES NO DEPRECIABLES
1210101	TERRENOS
12102	BIENES DEPRECIABLES
1210201	EDIFICACIONES
1210202	INSTALACIONES
1210203	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA
1210204	VEHICULOS
1210205	OTROS MUEBLES
12103	MEJORAS A BIENES DEPRECIABLES
1210301	EDIFICACIONES
1210302	INSTALACIONES
1210303	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA
121030301	COMPUTADORA TOSHIBA
121R	DEPRECIACION ACUMULADA
12101R	EDIFICACIONES
1210101R	EDIFICIOS
1210102R	BODEGA

12102R	INSTALACIONES
12103R	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA
12104R	VEHICULOS
123	ACTIVOS DIFERIDOS
12301	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO
12302	PAGO A CUENTA EJERCICIOS ANTERIORES
12303	PAGO A CUENTA PRESENTE EJERCICIO
12304	RENTA RETENIDA POR TERCEROS 10%
13	OTROS ACTIVOS
131	ACTIVOS INTANGIBLES
13101	SOFTWARE CONTABLE
13102	PATENTES Y MARCAS
133	GASTOS DE CONSTITUCION
13301R	AMORTIZACION DE ACTIVOS INTANGIBLES
13302R	AMORTIZACION DE DERECHO DE LLAVE
13303R	AMORTIZACION DE PATENTES Y MARCAS
13304R	AMORTIZACION DE GASTOS DE CONSTITUCION
134	REVALUACION DE ACTIVOS INTANGIBLES
1340401	REVALUACION DE DERECHO DE LLAVE
1340402	REVALUACION DE PATENTES Y MARCAS
13405	DESVALORIZACION DE ACTIVO INTANGIBLE
1340501	DERECHO DE LLAVE
1340502	PATENTES Y MARCAS
2	PASIVO
21	PASIVO CORRIENTE
211	PRESTAMO A CORTO PLAZO Y SOBREGIROS BANCARIOS
21101	SOBREGIROS BANCARIOS
2110101	BANCO CUSCATLAN
21102	PRESTAMOS BANCARIOS A CORTO PLAZO
2110201	BANCO CUSCATLAN
21103	PRESTAMOS DE OTRAS INSTITUCIONES A CORTO PLAZO
2110301	TARJETAS DE CREDITO EMPRESARIALES
211030101	BANCO CUSCATLAN
211030102	BANCO SCOTIABANK
211030103	BANCO CREDOMATIC
212	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR
21201	PROVEEDORES LOCALES
2120101	DISTRIBUIDORA UP
2120102	TIENDA SILVESTRE S.A.DE C.V.

2120103	DISTRIBUIDORA LA ELEGANCIA
2120104	COMERCIAL PRENDAS ESPECIALES
21202	PROVEEDORES EN EL EXTERIOR
21203	ACREEDORES VARIOS
2120301	ACREEDORES NACIONALES
2120302	ACREEDORES EXTRANJEROS
213	DIVIDENDOS POR PAGAR
214	RETENCIONES POR PAGAR
21401	RETENCIONES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA
21402	RETENCIONES A EMPLEADOS
2140201	RETENCIONES ISSS
2140202	RETENCION AFP
214020201	AFP CONFIA
214020202	AFP CRECER
2140203	RETENCIONES FSV
21403	RETENCIONES A TERCEROS
2140401	RETENCIONES DE IMPUESTOS A NO DOMICILIADOS
2140402	RETENCIONES ISSS
2140403	RETENCION AFP
2140404	RETENCIONES FSV
215	PROVISIONES LABORALES
21501	CUOTA PATRONAL ISSS SALUD
21502	INSAFORP
21503	CUOTA PATRONAL AFP
2150301	AFP CRECER
2150302	AFP CONFIA
216	IMPUESTO POR PAGAR
21601	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR PAGAR
21602	IMPUESTO POR PAGAR IVA
21603	PAGO CUENTA POR PAGAR
21604	IMPUESTOS MUNICIPALES POR PAGAR
21605	IVA RETENIDO POR PAGAR
2160501	COMPRAS LOCALES SUJETAS AL 1%
217	IVA DEBITO FISCAL
21701	VENTAS LOCALES
218	PORCION CIRCULANTE LARGO PLAZO
219	SUELDOS POR PAGAR
21901	SUELDOS LIQUIDOS
22	PASIVOS NO CORRIENTE
221	PRESTAMOS A LARGO PLAZO

22101	PRESTAMOS BANCARIOS
22102	PRESTAMOS DE OTRAS INSTITUCIONES
222	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES A LARGO PLAZO
22201	PROVEEDORES LOCALES
22202	PROVEEDORES EN EL EXTERIOR
223	CUENTAS POR PAGAR A LOS ACCIONISTAS
224	CUENTAS POR PAGAR A ACREEDORES A LARGO PLAZO
22401	ACREEDORES
225	PASIVOS DIFERIDOS
22501	DEPOSITOS EN GARANTIA
3	PATRIMONIO
31	CAPITAL
311	CAPITAL SOCIAL
31101	CAPITAL SOCIAL SUSCRITO
31102	CAPITAL SOCIAL MINIMO
32	SUPERAVIT POR REVALUACION DE ACTIVO
321	SUPERAVIT POR REVALUACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO
33	RESULTADOS ACUMULDOS
331	RESERVA LEGAL
33101	PRESENTE EJERCICIO
332	UTILIDADES DEL EJERCICIO
33201	EJERCICIO CORRIENTE
33202	EJERCICIOS ANTERIORES
33203	PERDIDAS POR LIQUIDAR
33204	PERDIDAS DE EJERCICIO ANTERIOR
4	CUENTAS DE RESULTADO DEUDORAS
41	COSTOS
411	COMPRAS
41101	COMPRAS DE MERCADERIA PARA LA VENTA
412	COSTO DE VENTAS
413	GASTOS SOBRE COMPRA
41301	GASTOS SOBRE COMPRA
414	REBAJAS Y DEVOLUCIONES SOBRE COMPRA
41401	COMPRAS DE CONTADO
42	GASTOS OPERATIVOS
421	GASTOS DE VENTAS
42101	SUELDO AL PERSONAL
42102	HORAS EXTRAS

42103	COMISIONES
42104	BONIFICACIONES Y GRATIFICACIONES
42105	VIATICOS
42106	VACACIONES
42107	AGUINALDOS
42108	INDEMNIZACIONES
42109	ATENCION AL PERSONAL
42110	CUOTA PATRONAL ISSS
42111	CUOTA PATRONAL INSAFORP
42112	CUOTA PATRONAL AFP
4211201	AFP CRECER
4211202	AFP CONFIA
42113	CAPACITACION AL PERSONAL
42114	UNIFORME AL PERSONAL
42115	SERVICIOS DE VIGILANCIA
42116	HONORARIOS PROFESIONALES
42117	COMUNICACIONES
42118	SERVICIOS DE ENERGIA ELECTRICA
42119	RECOLECCION DE BASURA Y DESECHOS
42120	SERVICIOS DE AGUA POTABLE
42121	PAPELERIA Y UTILES
42122	MEMBRESIA Y SUSCRIPCIONES
42123	IMPUESTOS FISCALES Y MUNICIPALES
42124	MATRICULA DE COMERCIO
42125	REGISTRO DE MARCAS
42126	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD
42127	ATENCION A CLIENTES
42128	CUENTAS INCOBRABLES
42129	CONTRIBUCIONES Y DONACIONES
42130	DEPRECIACIONES
4213001	EDIFICACIONES
4213002	MAQUINARIA Y EQUIPO
4213003	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA
4213004	VEHICULO DE TRANSPORTE
42131	SEGUROS Y FIANZAS
42132	MANTENIMIENTO DE INMOBILIARIO
42133	COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES
42134	MANTENIMIENTO DE VEHICULO
42135	GASTOS NO DEDUCIBLES
42136	TRANSPORTE

42137	FOVIAL
42138	OTROS GASTOS
422	GASTOS DE ADMINISTRACION
42201	SUELDOS AL PERSONAL
42202	BONIFICACIONES Y GRATIFICACIONES
42203	VIATICOS VACACIONES AGUINALDOS
42204	INDEMNIZACIONES
42205	ATENCION AL PERSONAL
42206	CUOTA PATRONAL ISSS
42207	CUOTA PATRONAL INSAFORP
42208	CUOTA PATRONAL AFP
4220801	AFP CRECER
4220802	AFP CONFIA
42209	CAPACITACION AL PERSONAL
42210	UNIFORMES AL PERSONAL
42211	SERVICIOS DE VIGILANCIA
42212	HONORARIOS PROFESIONALES
42213	SERVICIOS DE VIGILANCIA
42214	SERVICIO DE AGUA POTABLE
42215	PAPELERIA Y UTILES
42216	MEMBRESIA Y SUSCRIPCIONES
42217	IMPUESTOS FISCALES Y MUNICIPALES
4221701	ALCALDIA MUNICIPAL
42218	REGISTRO DE COMERCIO
4221801	MATRICULA DE COMERCIO
4221802	INSCRIPCION DE BALANCE
4221803	INSCRIPCION DE ESCRITURA DE CONSTITUCION
42219	REGISTRO DE MARCAS
42220	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD
42221	ATENCION A CLIENTES
42222	CUENTAS INCOBRABLES
42223	CONTRIBUCIONES Y DONACIONES
42224	DEPRECIACIONES
4222401	EDIFICACIONES
4222402	MAQUINARIA Y EQUIPO
4222403	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICIANA
4222404	VEHICULO DE TRANSPORTE
42225	GATOS DE CONSTITUCION
42226	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA
42227	COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES

42228	MANTENIMIENTO DE VEHICULO
42229	GASTOS NO DEDUCIBLES
4222901	PASAJES AEREOS
42230	DEPRECIACION DE VEHICULO
42231	FOVIAL
42232	OTROS GASTOS
423	GASTOS FINANCIEROS
42301	COMISIONES BANCARIAS
42302	GASTOS BANCARIOS
42303	INTERESES
424	OTROS GASTOS
42401	NO DEDUCIBLE
42402	DEDUCIBLES
5	CUENTAS DE RESULTADOS A CREEDORAS
51	INGRESOS POR VENTAS
511	VENTAS
51101	VENTAS LOCALES
5110101	DE CONTADO
5110102	A PLAZO
512	REBAJAS Y DEVOLUCIONES SOBRE VENTAS
51201	DE CONTADO
513	OTROS INGRESOS
51301	VENTA DE BIENES Y SERVICIOS DIVERSOS
51302	DESECHOS DIVERSOS
6	CUENTAS LIQUIDADORAS
61	CUENTAS LIQUIDADORAS
611	PERDIDAS Y GANANCIAS
61101	PERDIDAS Y GANANCIAS
7	CUENTAS DE ORDEN
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDOR
711	CUENTAS DE ORDEN DEUDOR
8	CUENTAS DE ORDEN POR EL CONTRA
81	CUENTAS DE ORDEN POR EL CONTRA
811	CUENTAS DE ORDEN POR EL CONTRA

ANEXO IV

CDM, S.A. de C.V. MANUAL DE CUENTAS

- 1 ACTIVO
- 11 ACTIVOS CORRIENTES
- 111 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO
Se cargara con los ingresos provenientes de las ventas al contado, cobros por distintos conceptos, por las remesas que se hagan en los bancos y por las notas de créditos por pago directos al banco y a nuestro favor. Se abona por las remesas y erogaciones en efectivo, por los cheques emitidos y por las notas de cargo por distintos gastos para el funcionamiento de la empresa. Su saldo des deudor.
- 112 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR
Cuentas de mayor, que se carga por las ventas al crédito. Se abonara cuando se recibieran abonos o se cancele totalmente. Su saldo será deudor.
- 113R ESTIMACION PARA CUENTAS INCOBRABLES
Cuenta complementaria de activo, que se abonara con el porcentaje que del total de cuentas por cobrar que se estime incobrable de acuerdo a la ley. Se cargara al final de cada ejercicio acreditando cada una de las cuentas de los clientes morosos para su liquidación. Su saldo será acreedor.
- 114 IVA CREDITO FISCAL
Esta cuenta registra los aumentos y disminuciones del Impuesto a la transferencia de bienes y servicios que la empresa paga por la adquisición de compra de mercadería, bienes o servicios y es acreditado contra el valor del impuesto retenido a sus clientes por la venta de mercadería, bienes o servicio. Se carga con el valor del impuesto pagado en la compra de bienes y servicios gravados que están relacionados directamente con la actividad económica de la empresa. Se abona

con el impuesto producido por devolución o rebaja sobre compra de mercadería o servicio y al final de cada periodo tributario con el saldo acumulado. Su saldo es deudor.

- 115 INVENTARIOS
Cuenta de mayor, que registrara el valor de las existencias físicas de la empresa, en conceptos de mercadería. Se cargara, con el valor de las compras, gastos sobre compras y para ajustar diferencias con el inventario físico. Se abonara con el costo de la mercadería vendida con rebajas y devoluciones sobre compras y por ajuste al inventario físico. Su saldo es deudor.
- 116 INVERSIONES TEMPORALES
Cuenta de mayor, que se carga con las inversiones adquiridas a menos de un año. Se carga con el valor nominal de las inversiones a precio de costo y con el traslado de una inversión permanente a inversión temporal. Se abona con la venta de inversiones temporales a precio de costo. Su saldo es deudor.
- 117 GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADOS
Esta cuenta de mayor se carga con el valor de los valores pagados en conceptos de futuras compras y gastos ocasionados por estas. Se abona para su liquidación cuando se realice la compra. Su saldo será deudor.
- 12 ACTIVO NO CORRIENTES
- 121 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO
Cuenta de mayor que se cargara con el valor de los conceptos de adquisición por bienes muebles o inmuebles. Se abonara cuando se efectuó la venta o retiro del bienes muebles o inmuebles. Su saldo es deudor.

- 121R DEPRECIACION ACUMULADA
Cuenta de mayor complementaria de activo, que se abonara con las cantidades que en conceptos de depreciación sufren los edificios y bienes muebles de la empresa. Se carga cuando se efectuó la venta o retiro del edificio o bien mueble depreciado. Su saldo es deudor.
- 123 ACTIVOS DIFERIDOS
Esta cuenta de mayor se carga con el valor de los valores pagados en conceptos de pagos furos. Se abona para su liquidación cuando se realice el pago. Su saldo será deudor.
- 133R GASTOS DE CONSTITUCION

Se carga al realizar los gastos de constitución de la empresa, se abona con la amortización de dichos gastos.

Su Saldo es Deudor
- 2 PASIVOS
- 21 PASIVO CORRIENTES
- 211 PRESTAMOS A CORTO PLAZO Y SOBRE GIROS BANCARIOS
Cuenta de mayor que se abonara con las cantidades adecuadas a los bancos y otras instituciones financieras, en concepto de prestamos y cuya obligación de pagare no sea mayor a un año. Se carga con los abonos y cancelaciones. Su saldo será acreedor.
- 212 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR
Cuenta de mayor que registra los documentos que constituyen obligaciones contraídas por la empresa y que se clasifican como créditos de financiamiento a un plazo no mayor de un año. Se abonara con el valor de los documentos otorgados a cargo de la empresa o

letras aceptadas por productos o servicios obtenidos al crédito. Se carga con los pagos correspondientes a esos documentos. Su saldo será acreedor.

- 213 DIVIDENDOS POR PAGAR
Cuenta de mayor que se abona con el valor de los dividendos distribuidos a los socios según acuerdo de Junta General, y que aun no se haya pagado. Se carga cuando se paguen o abonen los dividendos correspondientes a los socios. Su saldo será acreedor.
- 214 RETENCIONES POR PAGAR
Cuenta de mayor que se abonara con todas aquellas cantidades que la empresa retenga a sus empleados, funcionarios y demás personas que deberá pagar a terceros por cuenta de este. Se cargara con los pagos hechos a las distintas instituciones por este concepto y en su carácter de agente de retención. Su saldo será acreedor.
- 215 PROVISIONES LABORALES
Cuenta de mayor que registrara el valor pendiente de pagar al sector laboral en concepto de las diferentes prestaciones a que tienen derecho. Se abonara con la provisión de las prestaciones. Se cargara cuando cancelen las prestaciones a los trabajadores. Su saldo será acreedor.
- 216 IMPUESTO POR PAGAR

Cuenta de mayor que registra los documentos que constituyen obligaciones contraídas en concepto de impuestos por la empresa. Se abonara con el valor de los impuestos a pagar por la empresa. Se carga con los pagos correspondientes a esos impuestos. Su saldo será acreedor.
- 217 IVA DEBITO FISCAL
Cuenta de mayor que registra el movimiento del "Impuesto al valor agregado" cobrado a contribuyentes y consumidores, pendientes de entrada. Se abonara con los valores cobrados a contribuyente y consumidores en

conceptos de IVA. Se cargara contra la cuenta "Crédito Fiscal" para establecer el total del impuesto adeudado y contra la cuenta "Impuesto por pagar" con el IVA. Adeudado al fisco en el mes correspondiente. Su saldo será acreedor.

22 PASIVOS NO CORRIENTES

221 PRETAMOS A LARGO PLAZO

Cuenta de mayor que se abonara con las cantidades adecuadas a los bancos y otras instituciones financieras en conceptos de prestamos y cuya obligación de pagarse sea mayor de un año. Se cargara con los abonos y cancelaciones así como también con la reclasificación de los saldos considerados a corto plazo. Su saldo será acreedor.

222 CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES A LARGO PLAZO

Cuenta de mayor que se abonara con las compras de mercadería y/o materiales al crédito que se hagan a los proveedores. Se cargara con los pagos hechos a los proveedores, en conceptos de abonos o cancelaciones de facturas por la mercadería tomada al crédito. Su saldo será acreedor.

224 CUENTAS POR PAGAR A ACREEDORES A LARGO PLAZO

Cuenta de mayor que se abonara con las compras realizadas a nuestros acreedores al crédito. Se cargara con los pagos hechos a los acreedores, en conceptos de abonos o cancelaciones de facturas por la mercadería tomada al crédito. Su saldo será acreedor.

- 3 PATRIMONIO
- 31 CAPITAL
- 311 CAPITAL SOCIAL
Cuenta de mayor que representara el patrimonio aportado por los accionistas. Se abonara con el valor del capital social inicial o por aumentar del capital, según punto de acta de Junta General de Accionista. Se cargar por disminución de capital social, según punto de acta de a Junta General Extraordinaria de accionistas. Su saldo será acreedor.
- 32 SUPERAVIT POR REVALUACION DE ACTIVO
- 321 SUPERAVIT POR REVALUACION DE ACTIVO
Cuenta de mayor que servirá para registrar las reevaluaciones de Propiedad Planta y Equipo. Se abonara con el valor del revaluó de cada bien de propiedad planta y equipo. Se cargara por la venta del bien revaluado. Su saldo será acreedor.
- 33 RESULTADOS CUMULADOS
- 331 RESERVA LEGAL
Cuenta de mayor que tendrá el siguiente movimiento. Se abonara al final de cada periodo contable, con un porcentaje igual al siete por ciento de las utilidades netas, y el limite mínimo legal de dicha reserva la quinta parte del capital social. Se cargara por los valores de que se haya hecho uso de acuerdo a lo establecido por la ley. Su saldo será acreedor.
- 332 UTILIDADES DEL EJERCICIO
Cuenta de mayor que registrara las utilidades obtenidas en ejercicios anteriores y que aun no han sido aplicadas. Se abonara con el traslado de la cuenta utilidades del ejercicio. Se cargara cuando sean aplicadas, de acuerdo con lo establecido por la ley y los acuerdos tomados en Junta General de Accionistas. Su saldo será acreedor.

- 4 CUENTAS DE RESULTADO DEUDOREAS
- 41 COSTOS
- 411 COSTOS DE VENTAS
Cuenta de mayor que acumulara el costo de las mercaderías vendidas. Se cargara con el costo de las mercaderías vendidas. Se abona al final del ejercicio contra pérdidas y ganancias para determinar resultados. Su saldo será deudor.
- 42 GASTOS OPERATIVOS
- 421 GASTOS DE VENTAS
Esta cuenta se utilizara para registrar todo los gastos relacionados con la venta de mercaderia, conforme a las sub- cuentas detalladas en el catalogo de cuentas. Se cargara con el importe de los recibos, facturas y demás documentos probatorios que e relacionen con el tipo de gastos. Se abonara al final del ejercicio contable, para su liquidación contra perdida y ganancias y así determinar resultados. Su saldo será deudor.
- 422 GASTOS DE ADMINISTRACION
Esta cuenta se utilizara para registrar todos los gastos relacionados con el departamento de administración de la empresa, conforme a las sub- cuentas detalladas en el catalogo de cuentas. Se cargara con el importe recibidos, facturas y otros documentos relacionados con los gastos del negocio. Se abonara al final del ejercicio contable para su liquidación contra perdidas y ganancias y así determinar resultados. Su saldo será deudor.
- 423 GASTOS FINANCIEROS
Cuenta que registrara todos los gastos relacionados con el financiamiento de las operaciones del negocio, conforme a las sub- cuentas detalladas en el catalogo de cuentas. Se cargara con todos los gastos originados por transacciones bancarias. Se abonara al final del ejercicio contable para su liquidación contra perdida

y ganancias y así determinar resultados. Su saldo será deudor.

5 CUENTAS DE RESULTADOS ACREEDORAS

51 INGRESOS POR VENTAS

511 VENTAS

Cuenta de mayor que registra los ingresos que la empresa perciba en conceptos de la venta de mercaderías. Se abonara con el valor de la venta. Se cargara para liquidarla al final del ejercicio contra perdidas y ganancias y así determinar resultados. Su saldo será acreedor.

512 REBAJAS Y DEVOLUCIONES SOBRE VENTAS

Cuenta de mayor que registrara el valor de las cantidades que en concepto de rebajas sobre ventas se le otorguen a los clientes y el valor de las devoluciones sobre ventas recibidas por los mismos. Se abonara al final del ejercicio contable para su liquidación contra Perdidas y Ganancias y así determinara resultados. Su saldo será deudor. Se cargara con el valor de la rebaja o devolución de las mercaderías.

513 OTROS INGRESOS

Esta cuenta se abonara con el valor de los ingresos que provengan de otras fuentes que no sea la principal. Se cargara al liquidar los resultados del ejercicio contra perdida y ganancias.

- 6 CUENTAS LIQUIDADORAS
- 61 CUENTAS LIQUIDADORAS
- 611 PERDIDAS Y GANANCIAS
Cuenta de mayor que servirá de liquidación de las operaciones realizadas en el ejercicio contable y que mostrara el resultado neto de la gestión. Se cargara para liquidar las cuentas de resultado deudor y por cierre cuando en el periodo se hayan obtenido utilidades. Se abonara para liquidar las cuentas de resultado acreedora y por cierre contra la cuenta de perdidas del ejercicio, en el caso cuando en el periodo se haya incurrido en perdidas. Su saldo será deudor o acreedor. Será deudor si en el ejercicio se incurre en perdidas. Será acreedor si en el ejercicio se obtienen utilidades.
- 7 CUENTAS DE ORDEN
- 71 CUENTAS DE ORDEN DEUDOR
- 711 CUENTAS DE ORDEN DEUDOR
Esta cuenta se utiliza para registrar el importe de las operaciones y transacciones que no afectan de ningún modo la situación financiera de la empresa, pero que son necesaria para generar información adicional, que ayude a la interpretación de las cifras en los estados financieros.
- 8 CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA
- 81 CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA
- 712 CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA
Esta cuenta se utiliza para registrar el importe de las operaciones y transacciones que no afectan de ningún modo la situación financiera de la empresa, pero que son necesaria para generar información adicional, que ayude a la interpretación de las cifras en los Estados Financieros.