

# **UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR**

Facultad de Ciencias Económicas  
Escuela de Contaduría Pública



“Guía para la preparación de Notas a los Estados  
Financieros Básicos de Empresas Comerciales”

Trabajo de Graduación  
Presentado por:

*Silvia Guadalupe Castillo*  
*Roxana Yaneth Flores Rodríguez*  
*German Esaú Castellanos López*

Para optar al Grado de:

**LICENCIADO EN CONTADURIA PUBLICA**

Septiembre de 2000

San Salvador, El Salvador, Centro América

UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR

**AUTORIDADES UNIVERSITARIAS**

Rectora : Dra. María Isabel Rodríguez

Secretario General : Lic. Lidia Margarita Muñoz Vela

Decano de la Facultad

De Ciencias Económicas : Msc. Roberto Enrique Mena

Secretario de la Facultad

De Ciencias Económicas : Lic. Santos Saturnino Serpas

Tribunal Examinador : Lic. Carlos Henriquez Ruano

Lic. José Gustavo Benítez Estrada

Lic. Manuel Antonio Mejía



## **AGRADECIMIENTOS**

A Dios Todopoderoso, por haberme proporcionado todos los medios para hacer posible este logro,

A mi Familia, especialmente mi esposo e hijas, por su apoyo y comprensión en todo momento.

*Silvia Castillo*

Agradezco a Dios Todopoderoso por haberme guiado e iluminado para alcanzar la meta que un día me tracé,

A mi madre, gracias por haber depositado su confianza en mí,

A mis hermanas Vianney y Maritza, por estar siempre a mi lado,

A Carlos Manuel, por darme ánimos para seguir siempre adelante,

A mi familia, por estar siempre en los momentos que necesité,

y a todos mis amigos por estar pendientes de mí, gracias a todos y cada uno de ellos, que Dios los bendiga.

*Roxana Yaneth*

A Dios Todopoderoso, quien está siempre a mi lado, su ayuda y misericordia me han permitido alcanzar éste triunfo,

A mi Madre: Teresa de Castellanos, su esfuerzo y dedicación a la familia han sido un aporte valioso para mi formación,

A mi Padre: Patrocinio Castellanos, quien ha sido y seguirá siendo un ejemplo para mí, es digno de admiración,

A mi Esposa: Yolanda, por su constante apoyo y comprensión,  
A mi Hijo: Daniel, por brindarme alegría e inspiración cada  
día, es para mí un especial tesoro.

*Esaú Castellanos*

## I N D I C E

RESUMEN	i
INTRODUCCION	ii
<b>CAPITULO I - ANTECEDENTES DE ESTADOS FINANCIEROS</b>	<b>1</b>
<b>1. MARCO TEORICO</b>	<b>3</b>
<b>1.1 GENERALIDADES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS BASICOS</b>	<b>3</b>
1.1.1 ELEMENTOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	3
1.1.1.1 Elementos del Balance General	3
1.1.1.2 Elementos del Estado de Resultados	5
1.1.2 BALANCE GENERAL	6
1.1.3 ESTADO DE RESULTADOS	7
1.1.4 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO	7
1.1.5 CUALIDADES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	8
<b>1.2 GENERALIDADES DE LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS</b>	<b>12</b>
1.2.1 CONCEPTOS	12
1.2.2 OBJETIVOS	14
1.2.3 IMPORTANCIA	14
1.2.4 CUALIDADES	15
<b>1.3 RESPONSABILIDADES</b>	<b>16</b>
1.3.1 DE LA ADMINISTRACION	17
1.3.2 DEL AUDITOR EXTERNO	18
<b>1.4 NORMATIVA TECNICA</b>	<b>19</b>
1.4.1 NORMAS DE CONTABILIDAD FINANCIERA (NCF)	20
1.4.2 NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD (NIC)	21
1.4.3 DECLARACIONES SOBRE NORMAS DE AUDITORIA (SAS)	22
<b>CAPITULO II - METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION Y ANALISIS</b>	
<b>DE LOS RESULTADOS</b>	<b>24</b>
<b>2.1 METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION</b>	<b>24</b>
2.1.1 TIPO DE INVESTIGACION	24
2.1.2 UNIDAD DE ANALISIS	24
2.1.3 UNIVERSO Y MUESTRA	25

2.1.4	DELIMITACION	26
2.1.5	TECNICAS DE INVESTIGACION	26
<b>2.2</b>	<b>ANALISIS DE LOS RESULTADOS</b>	<b>28</b>
2.2.1	RESULTADOS DE LA INVESTIGACION	28
2.2.2	DIAGNOSTICO DE LA INVESTIGACION	36
<b>CAPITULO III - GUIA PARA LA PREPARACION DE NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS BASICOS DE EMPRESAS COMERCIALES</b>		<b>43</b>
<b>3.1</b>	<b>POLITICAS CONTABLES</b>	<b>47</b>
<b>3.2</b>	<b>BALANCE GENERAL</b>	<b>50</b>
3.2.1	ACTIVO	50
3.2.2	PASIVO	70
3.2.3	PATRIMONIO	78
<b>3.3</b>	<b>ESTADO DE RESULTADOS</b>	<b>81</b>
3.3.1	INGRESOS	81
3.3.2	COSTOS Y GASTOS	82
3.3.3	UTILIDAD, RESERVAS E IMPUESTOS	83
<b>3.4</b>	<b>ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO</b>	<b>83</b>
3.4.1	ACTIVIDADES OPERATIVAS	84
3.4.2	ACTIVIDADES DE INVERSION	84
3.4.3	ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	85
<b>3.5</b>	<b>CASO PRACTICO SOBRE NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS</b>	<b>87</b>
<b>CAPITULO IV - CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES</b>		<b>112</b>
<b>4.1</b>	<b>CONCLUSIONES</b>	<b>112</b>
<b>4.2</b>	<b>RECOMENDACIONES</b>	<b>113</b>
	BIBLIOGRAFIA	115
	ANEXOS	118



## **RESUMEN**

El presente trabajo se ha elaborado con el propósito de proporcionarle al contador y/o cualquier profesional interesado, una herramienta que le facilite la preparación de Notas a los Estados Financieros como parte integral de los mismos, y para ello se ha estructurado un documento que consta de cuatro capítulos, siendo éstos los siguientes:

El capítulo I proporciona las generalidades de los estados financieros, por medio de un marco teórico.

El capítulo II, presenta el desarrollo de la investigación de campo explicándose la metodología utilizada para el desarrollo de ésta, así como los resultados obtenidos y la interpretación de los resultados, finalizando con un diagnóstico de dicha investigación.

El capítulo III representa el aporte que se está dando como grupo de trabajo, el cual consiste en una Guía para la preparación de Notas a los Estados Financieros Básicos de Empresas Comerciales, la cual contiene las generalidades

que se deben de tomar en cuenta al momento de preparar las notas correspondientes en cada Estado Financiero.

Por último se presenta el capítulo IV, que son las conclusiones a que se llegaron con el desarrollo de este trabajo de graduación; presentando también recomendaciones que se consideraron de acuerdo a la problemática existente, detectada en esta investigación.

## **INTRODUCCION**

La contabilidad de las empresas ha sido considerada como la principal herramienta para la toma de decisiones de naturaleza económica.

Es por ello, que cada día se hace necesario perfeccionar la presentación de Estados Financieros que contengan la información de manera confiable y oportuna, para facilitar la lectura e interpretación de las cifras que en ellos se presentan.

El presente trabajo de Investigación se enmarca en la preparación de Notas a los Estados Financieros, tomando como base la normativa técnica contable, para darle cumplimiento al principio de revelación suficiente.

Para ello se ha elaborado un documento que consta que cuatro capítulos, cuyo detalle y contenido es el siguiente:

El capítulo I, contiene generalidades acerca de los Estados Financieros Básicos y las Notas a los mismos, así como la Normativa Técnica considerada para su preparación.

El Capítulo II, presenta la metodología utilizada para la investigación de campo, análisis e interpretación de los resultados obtenidos.

En el Capítulo III, se propone una Guía, para que se utilice de apoyo al momento de preparar Notas a los Estados Financieros Básicos de las Empresas Comerciales, conteniendo una ilustración de los aspectos teóricos y técnicos, así como un caso práctico.

Por último, se presenta el Capítulo IV, el cual contiene las Conclusiones y Recomendaciones que se consideraron de acuerdo a la problemática existente en la investigación.

**CAPITULO I**  
**ANTECEDENTES DE ESTADOS FINANCIEROS**

Siempre ha existido la necesidad de cuantificar e informar sobre los recursos materiales que poseen los individuos o las entidades, tanto para decidir su destino como para ejercer su control.

Esta necesidad ha llevado al individuo a desarrollar procedimientos de control que van desde lo informal y empírico hasta llegar a sofisticados sistemas operativos para tal objetivo.

Las primeras etapas de la contabilidad como medio para controlar y proporcionar información financiera, se aprecia en el Siglo XV, cuando en Italia, el monje Fray Luca Pacciolo crea libros para registrar la obtención y aplicación de recursos consecuentes a las operaciones realizadas por las entidades, defendiendo a su vez reglas para su manejo.<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> Elizondo López, El Proceso Contable, Contabilidad 2º. Nivel, 5ª. Edición, Sep/86, ECASA

Como consecuencia de estos procedimientos y registros de información de múltiples recursos económicos, hoy en día se tienen oportunamente conocimiento de la situación financiera de las entidades ya sean comerciales, Industriales, empresas sin fines de lucro, etc., motivo por el cual existen diversos Estados Financieros, en función del tipo de información que proporcionan.

Los Estados Financieros como expresión del acumulamiento de operaciones que se registran, en muchas ocasiones no son tan explícitos, porque los saldos no expresan las situaciones que les rodean, condiciones, gravámenes, etc. y se necesita una ampliación de tal información, que a su vez sean parte de estas.

## **1. MARCO TEORICO**

### **1.1 GENERALIDADES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS BASICOS**

#### **1.1.1. ELEMENTOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Los estados financieros Básicos que comprenden el Balance General, Estado de Resultados y Estado de Flujo de Efectivo, reflejan los efectos financieros de las transacciones y otros eventos mediante su agrupación en clases amplias, de acuerdo a las particularidades del giro de cada entidad. Estas clases amplias son llamadas elementos de los estados financieros.

Los elementos del Balance General son Activo, Pasivo y Capital, utilizados para medir la posición financiera a una fecha determinada. Los elementos para la medición de resultados en el Estado de Resultados son los Ingresos y los Gastos.

##### **1.1.1.1 Elementos del Balance General**

Activos: Un activo es un recurso controlado por la empresa como resultado de eventos pasados y cuyos beneficios económicos futuros se espera que fluyan a la empresa.

Los activos se consideran un potencial para contribuir directa o indirectamente en el flujo de efectivo y equivalentes de efectivo para la empresa. Estos, también pueden tomar la forma de convertibilidad en efectivo o equivalentes de efectivo o una capacidad de reducir los desembolsos de efectivo.

Los beneficios económicos futuros representados por un activo pueden fluir a la empresa por medios numerosos, así:

- Utilizado individualmente o en combinación con otros activos en la producción de bienes o servicios que serán vendidos por la empresa;
- Intercambiado por otros activos;
- Usados para liquidar un pasivo; o
- Distribuido a los dueños de la empresa.

Pasivos: Es una obligación presente de la empresa, derivada de eventos pasados, el pago de los cuales se espera resulte

un egreso de recursos de la empresa que implican beneficios económicos.

La liquidación de una obligación presente, usualmente implica el que la empresa entregue recursos que conlleven beneficios económicos, con objeto de satisfacer los reclamos de la otra parte interesada. Estos pueden ser:

- Desembolsos de efectivo;
- Transferencia de otros activos;
- Otorgamiento de servicios;
- Sustitución de la obligación con otra similar; o
- Capitalización.

Capital Contable: Es el interés residual en los activos de la empresa, después de deducir todos sus pasivos. En pocas ocasiones el valor del capital es el mismo del aporte de los socios, ya que este contiene también las reservas legales y las utilidades retenidas.

### **1.1.1.2 Elementos del Estado de Resultados**

La utilidad de un ejercicio o de un período se utiliza frecuentemente como una medida, en la operación de una

empresa, o como base para otras mediciones, tales como la recuperación de la inversión o ganancia por acción.

Ingresos: Son los incrementos en los beneficios económicos durante un período contable en forma de entradas o aumentos de activos, o disminuciones de pasivos que resultan en incrementos de capital, diferentes a aquellos relativos con contribuciones por parte de los socios.

La definición de ingresos abarca tanto el concepto de productos, como el de ganancia. El producto proviene del curso de las actividades normales de una empresa, y se conoce con una gran variedad de nombres, tales como ventas, intereses, dividendos, regalías, cuotas y rentas.

Gastos: Son las disminuciones en los beneficios económicos durante el período contable en forma de salidas, agotamiento de activos o incurrencias de pasivos que resultan en decrementos de capital, diferentes a los relacionados con distribuciones de capital a los socios.

### **1.1.2 BALANCE GENERAL**

El Balance General es un estado que muestra la situación financiera de una entidad a una fecha determinada<sup>2</sup>.

El objetivo del balance es suministrar información fidedigna sobre los cambios en los recursos netos (recursos menos obligaciones) de una empresa resultante de sus actividades.

El balance general es un estado financiero que orienta a los usuarios de la información a la evaluación de la exposición de la información financiera, ya que en él se reflejan hechos reales, concretos y comprobables que se expresan en términos monetarios, el cual nos sirve para juzgar la estabilidad económica de una empresa, para la toma de decisiones en áreas de inversión y financiamiento.

### **1.1.3 ESTADO DE RESULTADOS**

El Estado de Resultados es un informe que muestra el importe de la utilidad ganada o pérdida incurrida durante un determinado periodo<sup>3</sup>.

---

<sup>2</sup> Avellaneda, Carmenza. Diccionario de Términos Financieros. McGrawHill.

<sup>3</sup> Gerardo Guajardo. Contabilidad Financiera. McGraw Hill.

El objetivo de este estado es proveer información financiera que ayude a la toma de decisiones respecto a las utilidades o pérdida del ejercicio.

Está designado para medir el éxito o fracaso de la empresa en el logro de su objetivo de operaciones rentables, es decir, que su fin es evaluar la rentabilidad del mismo.

#### **1.1.4 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**

El Estado de flujo de Efectivo es un estado que reporta las cantidades recibidas y pagadas en efectivo, por una entidad durante un periodo específico.

El objetivo es presentar en forma condensada y comprensible información sobre el manejo de efectivo, es decir, su obtención y utilización por parte de la entidad durante un periodo determinado.

El estado de Flujo de Efectivo sirve para mostrar los cambios ocurridos en la situación financiera para que los usuarios de los estados financieros puedan conocer y evaluar la liquidez o solvencia de la entidad.

### **1.1.5 CUALIDADES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Los objetivos cualitativos se relacionan con los grandes principios éticos de verdad, justicia e imparcialidad que la sociedad en general acepta como objetivos.

Los objetivos cualitativos son de índole menos abstracta que los principios éticos verdad, justicia e imparcialidad y por lo tanto, tienen una aplicación más directa a la contabilidad financiera.

El comité considera que la contabilidad financiera posee siete objetivos cualitativos, los cuales son útiles para la información financiera.

A continuación se describen cada uno de los objetivos cualitativos:

#### Pertinencia

La Información proporcionada por la contabilidad financiera que posee pertinencia en lo que atañe a la toma de decisiones económicas para los que se utilizarán.

El objetivo de la pertinencia contribuye a seleccionar los métodos de medición y presentación en la Contabilidad

Financiera más aptos para ayudar a los que se sirven de los datos suministrados por ella para tomar decisiones económicas.

Al juzgar la pertinencia de la información para propósitos generales, la alineación se concentra en las necesidades comunes de los usuarios y no en las necesidades específicas de alguno en particular.

La pertinencia es el primero de los objetivos cualitativos por su importancia, pues la información que no influye en las decisiones para las cuales se les utiliza resulta inútil, aunque pueda satisfacer los requerimientos de los demás objetivos.

#### Comprensibilidad

La información que surja de la contabilidad financiera que es comprensible presenta datos que pueden ser comprendidos por los usuarios de dicha información y está expresada en forma tal y con terminología adaptable al nivel de comprensión de dichos usuarios.

La comprensibilidad es importante porque para ser útil la información debe ser inteligible. Los que utilizan los estados financieros solo pueden comprender la información que se les presenta si los datos respectivos y su método de presentación tienen significado para ellos.

#### Verificabilidad

La información verificable proporcionada por la contabilidad financiera produce resultados a los que prácticamente llegarían otras personas distintas que emplearan los mismos métodos de medición.

#### Neutralidad

La información neutral que suministra la contabilidad financiera satisface las necesidades comunes de los usuarios y es independiente de toda presunción acerca de sus necesidades y deseos particulares específicos con respecto a dicha información.

#### Oportunidad

La información oportuna proporcionada por la contabilidad financiera se comunica a tiempo para ser usada en la toma de decisiones económicas sobre las cuales podrá ejercer

influencia y para evitar demoras en la toma de dichas decisiones<sup>4</sup>

### Comparabilidad

La información comparable que surge de la contabilidad financiera presenta semejanzas y diferencias básicas en la empresa o empresas y sus operaciones, y no solo las diferencias originadas por los métodos contables empleados.

La comparabilidad es la posibilidad de reunir dos o más elementos con el fin de observar sus semejanzas y diferencias.

La comparabilidad de la información financiera depende generalmente de que acontecimientos semejantes se contabilicen de un modo similar. Cuando es comparable la información proporcionada por la contabilidad financiera facilita la formulación de conclusiones referentes al grado de éxito económico y de aciertos y deficiencias relativas, tanto entre periodos de una misma empresa como entre dos o más empresas.

---

<sup>4</sup> IV Convención Nacional de Contaduría de El Salvador, Norma de Contabilidad Financiera No.11, El Salvador, 1996.

### Integridad

La información integral o completa originada en la contabilidad financiera incluye todos los datos contables y financieros que pueden requerirse razonablemente para cumplir con los otros objetivos cualitativos.

Los seis primeros objetivos cualitativos indican cualidades que debe poseer la información financiera. El objetivo de integridad especifica que toda la información que posee dichas seis cualidades en grado razonable debe ser comunicada.

## **1.2 GENERALIDADES DE LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS BASICOS**

### **1.2.1 CONCEPTOS**

La situación financiera de las empresas puede leerse en sus Estados Financieros Básicos, aunque éstos en muchas ocasiones no son lo suficientemente explícitos, en tales circunstancias se hace necesario aclarar las condiciones que rodean ciertas cifras que componen tales estados.

---

En consecuencia, la redacción de Notas a los Estados Financieros es una necesidad en la mayoría de los casos, no perdiendo de vista que toda información contable presentada son una expresión de la administración de cada empresa, puesto que son consideradas como parte de los Estados Financieros.

Por tanto, las notas a los estados financieros son explicaciones que amplían el origen y significación de los datos y cifras que se presentan en tales estados, proporcionan información acerca de ciertos eventos económicos que han afectado o podrían afectar a la entidad.

Según el SAS 32, párrafo No. 3 Si la gerencia omite la inclusión en los estados financieros, de las notas adjuntas, información requerida por principios de contabilidad generalmente aceptados, el auditor debe expresar una opinión con salvedad o adversa y debe proporcionar información en su dictamen, si es practicable, a menos que una Declaración sobre Normas de Auditoría específica, considere como apropiada su omisión en el dictamen.

## **1.2.2 OBJETIVOS**

El objetivo de las notas es presentar revelaciones adicionales importantes que aclaren y/o comenten las cifras contenidas en el cuerpo de los Estados Financieros.

Por lo anteriormente expuesto, estas notas son consideradas como parte de los Estados Financieros, lo que significa que su elaboración es responsabilidad de la administración de las empresas, y con base a éstas el auditor expresa su opinión.

## **1.2.3 IMPORTANCIA**

La inclusión de notas a los estados financieros de las empresas se considera necesario, puesto que permite que los usuarios de los mismos tengan conocimiento de transacciones pasadas, para la toma de decisiones orientadas al futuro

La cantidad de notas que se incluyan en los estados financieros, no es lo primordial, sino más bien, la calidad

de éstas, es decir, la revelación de información significativa, de modo que aclaren al lector situaciones que a simple vista no se pueden detectar.

La obligatoriedad de la inclusión de notas a los estados financieros no está regido por ninguna ley, sin embargo, el auditor para expresar su opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros deberá analizarlos en conjunto.

### **1.2.4 CUALIDADES**

Para que las notas a los estados financieros cumplan con su objetivo, éstas deben reunir algunas formalidades, entre las cuales se pueden mencionar las siguientes:

- a) Agruparlas en una sección separada a continuación de los estados financieros, de los cuales son parte integral.
- b) Ordenarlas numérica o alfabéticamente y titularlas claramente, para facilitar su referencia cruzada con las partidas de los estados financieros a las cuales se refieren.
- c) La sección de Notas debe identificarse con el nombre de la entidad y el título Notas a los estados financieros, seguido del periodo que reporta.

- d) Las notas deben ser claras, relevantes, comprensibles y completas en su contenido, sin detallar información excesiva
- e) Además de reflejar información cuantitativa, deben contener información cualitativa sobre las cuentas que por su naturaleza necesiten ser comentadas.
- f) Las notas no deben utilizarse para:
  - i ) Presentar:
    - Información proyectada
    - Análisis subjetivos
    - Revelaciones de información de naturaleza Experimental.
  - ii) Corregir deficiencias de los estados financieros.

Entre la información que debe incluirse en las notas, se pueden mencionar:

- a) Hechos anteriores y posteriores a la fecha de los estados financieros, cuando el conocimiento de esos hechos pueda afectar su interpretación.
- b) Hechos que hayan cambiado en forma importante el alcance o tipo de operaciones.

- c) Acontecimientos no usuales.
- d) Transacciones entre partes relacionadas
- e) Situaciones de conflicto de intereses.
- f) Cambios en principios de contabilidad o métodos para su aplicación, así como su efecto financiero.

### **1.3 RESPONSABILIDADES**

La preparación e inclusión de Notas a los estados financieros de una entidad, son responsabilidad de su administración; por su parte, la razonabilidad de las cifras presentadas en los mismos, son responsabilidad del Auditor Externo expresar su opinión sobre ellos.

#### **1.3.1 DE LA ADMINISTRACION**

De acuerdo a la Norma de Contabilidad Financiera No.4, la responsabilidad de rendir información sobre la entidad contable descansa en su administración, debido a que esta es utilizada para diferentes fines, entre ellos presentar la situación financiera a una fecha dada, los resultados de las operaciones y los cambios en la situación financiera durante un período.

Por lo anterior, los estados financieros deben contener en forma clara y comprensible todo lo necesario para juzgar la situación financiera; ello involucra la forma, disposición y contenido de los estados financieros y sus políticas contables, notas adjuntas, incluyendo por ejemplo, la terminología empleada, la cantidad de información, la clasificación de las partidas en los estados y las bases de las cantidades presentadas.

Asimismo, la adopción de políticas contables, diseño de un sistema de cuentas adecuado y el establecimiento de un control interno efectivo para salvaguardar sus activos y para asegurar de una manera razonable la elaboración de los estados financieros adecuados.

### **1.3.2 DEL AUDITOR EXTERNO**

La prestación de servicios del Auditor Externo cuando es contratado para efectuar un examen a los estados financieros, consiste en expresar una opinión sobre la razonabilidad con la que se presenta la situación financiera, resultados de operaciones y cambios en el

patrimonio de conformidad con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Según el SAS 32, párrafo No. 3 Si la gerencia omite la inclusión en los estados financieros, de las notas adjuntas, información requerida por principios de contabilidad generalmente aceptados, el auditor debe expresar una opinión con salvedad o adversa y debe proporcionar información en su dictamen, si es practicable, a menos que una Declaración sobre Normas de Auditoría específica, considere como apropiada su omisión en el dictamen.

En el caso que la administración omita la inclusión de Notas a los Estados Financieros el auditor puede sugerir en cuanto a la forma y el contenido de las mismas, cuidando la redacción de éstas, puesto que las notas siguen siendo declaraciones de la administración y su responsabilidad se limita a expresar su opinión sobre ellas.

Sin embargo, el dictamen expresado por éste, puede contener revelaciones que considere convenientes, en cumplimiento a Normas de Auditoría generalmente aceptadas.

#### 1.4 NORMATIVA TECNICA

La normativa técnica para la elaboración de estados financieros, así como para la preparación de las sus Notas, son las Normas de Contabilidad Financiera (NCF), Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y las Declaraciones sobre Normas de Auditoría (SAS).

Recientemente, el Consejo de Vigilancia de la Contaduría Pública y Auditoría acordó la obligatoriedad de utilizar como normativa técnica las Normas Internacionales de Contabilidad para la preparación de los estados financieros, así como las Normas Internacionales de Auditoría para su revisión.

El siguiente cuadro resume la normativa técnica específica, relacionada con las notas a los estados financieros:

<b>1.4.1 NORMAS DE CONTABILIDAD FINANCIERA (NCF)</b>	
<b>Referencia</b>	<b>Normativa</b>
NCF 2, párrafo 53, principio R-1	<i>... Estos estados financieros básicos, la descripción de las políticas de contabilidad y las notas respectivas, constituyen la</i>

	<i>presentación mínima que se requiere para presentar razonablemente la posición financiera y los resultados de operación y flujo de efectivo de una empresa de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados.</i>
NCF 2, párrafo 53, Principio R-10	<i>... La descripción de las políticas de contabilidad y las notas necesarias para su revelación adecuada son parte integrante de los estados financieros.</i>
NCF 4, párrafo 6	<i>... La responsabilidad de rendir información sobre la entidad contable descansa en su administración.</i>
NCF 4, Párrafo 8	<i>La necesaria condensación de cifras e información en los estados financieros básicos y el poco espacio disponible en los mismos, hace que normalmente no sea posible informar sobre una serie de situaciones o circunstancias que se han presentado en las empresas y que han quedado reflejadas en las cifras presentadas; tampoco es factible explicar en el cuerpo de los mismos estados financieros la descripción de los principios, métodos y políticas contables utilizadas en el proceso de acumulación de la información, ni en la selección y</i>

	<i>clasificación de aquellas partidas o acumulaciones que han justificado un lugar en los estados financieros. Esta información puede presentarse en las notas a los estados financieros.</i>
NCF 4, Párrafo 10, g.	<i>Al pie de cada estado debe indicarse que las políticas contables y las notas que se acompañan, forman parte de los estados financieros.</i>
NCF 4, Párrafo 10, h.	<i>Las notas deben ser presentadas en secuencia lógica, guardando en general, el mismo orden de los estados financieros, sin embargo, puede ser necesario colocar asuntos de importancia antes del resumen de políticas contables.</i>
NCF 11, párrafo 33.	<i>... Los encabezamientos, subtítulos y montos deben complementarse con datos adicionales suficientes para que su significado aparezca con claridad, pero no con tanta información que los asuntos importantes queden oscurecidos por material secundario.</i>
<b>1.4.2 NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD (NIC)</b>	
<b>Referencia</b>	<b>Normativa</b>

NIC 1, párrafo 9.	<i>La revelación de las políticas de contabilidad significativas empleadas debe ser una parte integral de los estados financieros y las políticas normalmente deben revelarse en un lugar.</i>
NIC 1, párrafo 10	<i>... La revelación de las políticas contables significativas sobre las cuales basan los estados financieros es por lo tanto necesaria para que sean entendidos adecuadamente. La revelación de esas políticas debe ser una parte integral de los estados financieros.</i>
NIC 1, párrafo 16.	<i>El tratamiento equivocado o inapropiado de partidas en los balances generales, estados de resultados o de pérdidas y ganancias, u otros estados no se rectifican por la revelación de las políticas de contabilidad usadas ni por notas o material explicativo.</i>
NIC 5, párrafo 8.	<i>Si es necesario las cifras y clasificaciones de partidas en los estados financieros deben complementarse con información adicional para aclarar su significado.</i>

### 1.4.3 DECLARACIONES SOBRE NORMAS DE AUDITORIA (SAS)

Referencia	Normativa
SAS 32, párrafo 3.	<i>Si la gerencia omite la inclusión en los estados financieros, de las notas adjuntas, información requerida por principios de contabilidad generalmente aceptados, el auditor debe expresar una opinión con salvedad o adversa y debe proporcionar información en su dictamen, si es practicable, a menos que una Declaración sobre Normas de Auditoría específica, considere como apropiada su omisión en el dictamen.</i>

Al analizar la normativa técnica transcrita anteriormente, se puede apreciar la importancia que amerita la preparación de notas a los estados financieros; sin embargo, aún con normativa técnica, la mayoría de Contadores omiten la inclusión de notas, violando el principio de revelación suficiente.

Es importante mencionar que la función y los objetivos de la contabilidad se cumplen a dos niveles: uno es la función de registro, parte de la disciplina que rige la mecánica de registro y resumen de la multitud de transacciones y hechos económicos que se producen en una entidad, y que pueden ser cuantificados en términos monetarios. El otro nivel, más complejo y más sujeto a criterio y opinión personal, rige los métodos, procedimientos y principios con arreglo a los cuales se miden y presentan los datos contables.

En ambos niveles, la normativa técnica es indispensable para uniformar criterios, su aplicación asegura una presentación razonable de cifras en los estados financieros, los cuales serán de mucha utilidad si se presentan completos y acompañados de sus respectivas notas.

## **CAPITULO II**

## **2. METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION Y ANALISIS DE LOS RESULTADOS**

### **2.1. METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION**

#### **2.1.1. Tipo de Investigación**

El tipo de Investigación adoptado para efectos del desarrollo del trabajo es el descriptivo a través de la fuente de información mixta, ya que se adapta al problema sujeto en estudio, puesto que se efectúa tanto una investigación documental como de campo.

#### **2.1.2. Unidad de Análisis**

Las unidades sobre las cuales se dirigió la investigación fueron los contadores de las empresas comerciales, orientada principalmente al conocimiento y experiencia sobre la preparación de las Notas a los Estados Financieros.

#### **2.1.3. Universo y Muestra**

En la investigación de campo, el universo sujeto a estudio está determinado por 864 empresas comerciales del área metropolitana de San Salvador, inscritos en el Directorio Comercial e Industrial 1998/1999 emitido por la Cámara de Comercio e Industria de El Salvador.

Con relación a la muestra, se consideró calcular su tamaño muestra mediante la técnica del muestreo probabilístico, el cual establece que cada elemento de la población posee la misma probabilidad de ser seleccionado, para lo cual se utilizó la siguiente fórmula estadística<sup>5</sup>:

$$n = \frac{Z^2 PQN}{e^2(N-1) + Z^2PQ} \quad , \text{ en donde:}$$

**n**= tamaño de la muestra

**Z**= Nivel de Confianza: 1.96

**P**= Probabilidad de que los contadores incluyan adecuadamente Notas a los Estados Financieros : 20%.

**Q**= Probabilidad de que los Contadores no incluyan adecuadamente Notas a los Estados Financieros: 80%.

**N**= Tamaño de la población o Universo : 864 empresas comerciales

**e**= Error de la muestra o nivel de precisión : 10%.

Así:

$$n = \frac{Z^2 PQN}{e^2(N-1) + Z^2 PQ}$$

$$n = \frac{(1.96)^2 (0.20) (0.80) (864)}{(0.10)^2 (864-1) + (1.96)^2 (0.20) (0.80)}$$

$$n = \frac{3.8416 (138.24)}{8.63 + 0.614656}$$

$$n = \frac{531.06}{9.25}$$

$$n = 57.41$$

<b>n= 57 empresas</b>
-----------------------

### 2.1.4. Delimitación

En tal sentido se tomaron como muestra 57 empresas comerciales, ubicadas en el área metropolitana de San Salvador, inscritos en el directorio de la Cámara de Comercio e Industria de El Salvador.

---

<sup>5</sup> Bonilla Gildaberto. Estadística. UCA Editores.

### **2.1.5. Técnicas de Investigación**

La técnica que se utilizó para recolectar la información sujeta al análisis o interpretación fue realizada a través de encuestas y entrevistas ( anexo No. 1 ) que cubren los objetivos de la investigación permitiendo obtener en forma escrita y conversada las diferentes opiniones y sugerencias de cada uno de los encuestados y entrevistados.

En el diseño del cuestionario se formularon preguntas abiertas y cerradas, las que se agrupan y complementan por cada uno de los objetivos previstos.

Las preguntas abiertas pretendían obtener una ampliación de los puntos de vista y profundizar en el análisis de las mismas. Las preguntas cerradas se formularon de tal forma que los encuestados y los entrevistados tuvieran opciones para responder o abstenerse facilitando de esta manera el análisis e interpretación de las respuestas obtenidas.

Así mismo, se consultó documentación relacionada con el problema, como libros, trabajos de graduación, separatas, revistas, folletos, etc., con el propósito de estructurar la parte del soporte teórico de la investigación.

## 2.2. ANALISIS DE LOS RESULTADOS

### 2.2.1. Resultados de la Investigación

Los resultados obtenidos en la investigación de campo, se detallan a continuación:

1. ¿Cuáles Estados Financieros prepara al finalizar el ejercicio contable?

#### Objetivo

Conocer cuáles son los Estados Financieros que generalmente preparan las empresas comerciales del Area Metropolitana de San Salvador.

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
a) Balance General	57	100
b) Estado de Resultados	57	100
c) Flujo de Efectivo	28	30
d) Cambios en el Patrimonio	12	21
e) Otros	1	02

En base a los resultados obtenidos se pudo observar que de las 57 empresas comerciales encuestadas, el cual representa

el 100% de la muestra, todas ellas preparan Balance General y Estado de Resultados al cierre del ejercicio, por su parte 28 de éstas preparan Flujo de Efectivo, 12 Estados de Cambios en el Patrimonio y una empresa prepara otro tipo de información.

2. ¿Qué información adicional prepara para acompañar a los Estados Financieros?

### **Objetivo**

Saber si las empresas comerciales una vez preparados los Estados Financieros Básicos, incluyen algún tipo de información Adicional.

<b>RESPUESTA</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
a) Resumen de las Políticas	09	16
b) Notas a los Estados Financieros	20	35
c) Ninguno	28	49
<b>TOTALES</b>	<b>57</b>	<b>100</b>

Lo anterior demuestra que un 49% de los encuestados no preparan ningún tipo de información adicional que acompañen a los Estados Financieros; el 35% de ellos elabora Notas a

los Estados Financieros y únicamente el 16% elabora políticas contables.

**3.** Si prepara la información de los literales a) y b) de la pregunta anterior, ¿Quién(es) interviene(n) en su preparación?

**Objetivo**

Determinar quiénes intervienen en la preparación de la información adicional que se adjunta a los Estados Financieros de las empresas comerciales.

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
a)El Contador	07	24
b)El Contador y la Gerencia	05	17
c)El Auditor Interno	03	11
d)El Auditor Externo	14	48
TOTALES	29	100

Con base a los resultados anteriores se puede observar que de las 29 empresas encuestadas que preparan políticas contables y notas a los estados financieros, atribuyen la responsabilidad, en un 48% al auditor externo en la preparación de las mismas, un 24% al contador de la empresa, un 17% al contador y la gerencia y un 11% al auditor interno.

4. Sí en la pregunta No. 2 respondió el literal c), ¿A qué atribuye la omisión de las principales políticas contables y Notas a los Estados Financieros Básicos?.

### **Objetivo**

Conocer algunas de las razones por las cuales las Empresas comerciales no incluyen información adicional que acompañe a los Estados Financieros.

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
a) Son de poca importancia	02	07
b) Falta de Información Técnica	10	36
c) Falta de Tiempo	02	07
d) Tamaño de la Empresa no amerita	03	11
e) No se las exigen	09	32
f) Desconocimiento	02	07
<b>TOTAL</b>	<b>28</b>	<b>100</b>

Tal como se puede apreciar en el análisis anterior de las 28 empresas encuestadas, queda de manifiesto que una de las razones por la cual las empresas comerciales no preparan Notas a los Estados Financieros es la falta de información técnica, que representa un 36%, seguido de un 32% que no se las exigen, 11% que estiman que el tamaño de la empresa no amerita, un 21% que se atribuye a Falta de tiempo para su preparación, son de poca importancia y desconocimiento.

5. Si prepara Notas a los Estados Financieros, ¿Qué tipo de información incluye?

### **Objetivo**

Indagar el tipo de información que incluyen en las Notas, cuando se acompañan con los Estados Financieros.

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
a) Desglose de Saldos	11	55
b) Párrafos Explicativos	03	15
c) Ambas	06	30
TOTALES	20	100

Al analizar la calidad de Notas a los estados financieros que se prepara en el medio, se pudo comprobar que 20 de las empresas encuestadas, el 55% se limita a preparar desglose de saldos, un 30% incluye desglose y párrafos explicativos y un 15% únicamente párrafos explicativos en la elaboración de las mismas.

6. Si conoce sobre la forma y contenido de las Notas a los Estados Financieros, ¿cuál ha sido su fuente de información?

### **Objetivo**

Saber el origen del conocimiento que tienen los contadores de las empresas comerciales, en cuanto a la preparación de Notas a los Estados Financieros.

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
a) Bibliografía	27	47
b) Información de otras Empresas.	23	41
c) Seminarios	04	07
d) Otras Fuentes	03	05
TOTALES	57	100

Tal como se puede apreciar, en términos generales, puede decirse que el conocimiento que los contadores tienen al respecto, proviene en un 47% de consultas bibliográficas, 41% han tomado como referencia información de otras empresas, un 7% ha asistido a seminarios y un 5% de otras fuentes, como la experiencia adquirida.

7. De acuerdo a su criterio, ¿Quién es el responsable de la preparación de Notas a los estados Financieros?

### **Objetivo**

Confirmar a quién se le atribuye la responsabilidad de la preparación de las Notas a los Estados Financieros.

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
a)Únicamente el Contador	09	16
b)El Contador y la Gerencia	15	26
c)El Contador y el Auditor	22	39
d)El Auditor Externo	09	16
e)El Auditor Interno	02	03
TOTALES	57	100

Al analizar el criterio de cada contador en cuanto a la persona idónea para realizar las notas a los estados financieros, los resultados atribuyen un 39% a El Contador y el Auditor, un 26% a El Contador y la Gerencia, 16% únicamente el contador al igual que Únicamente el Auditor Externo, y un 3% el Auditor Interno.

**8.** ¿Dónde considera que se encuentra la información referente a la forma y contenido de las Notas a los Estados Financieros?

### **Objetivo**

Determinar si conocen la Normativa Técnica existente que sirve de soporte en la preparación de Notas a los Estados Financieros.

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
a)NIC	25	44
b)PCGA	19	33

c) SAS	09	16
d) NIAS	02	04
e) NCF	26	46
f) OTROS	01	02

De acuerdo a los resultados obtenidos, se pudo determinar que la fuente de consulta que poseen los contadores al momento de elaborar Notas a los Estados son los siguientes: Un 44% consulta las NIC's, un 33% los PCGA, 16% SAS, 4% las NIAS, un 46% las Normas de Contabilidad Financiera y 2% a otro tipo de Información.

9. ¿Considera que las empresas comerciales deben presentar Notas a los Estados Financieros?

**Objetivo:**

Cuantificar la importancia que atribuyen a las Notas a los Estados Financieros en las empresas comerciales del Area metropolitana de San salvador.

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
a) SI	49	86
b) NO	02	04
c) Para Algunas Cuentas	06	10
TOTALES	57	100

Un significativo porcentaje de los contadores encuestados (86%) considera que es importante la preparación de notas a los estados financieros, sin embargo un 4% del total de encuestas considera que no es importante, y un 11% afirma que son necesarias, para algunas cuentas específicas.

**10.** ¿Considera importante una Guía que contenga las bases para la preparación de Notas a los Estados Financieros?.

**Objetivo**

Indagar sobre la importancia que tendría la Guía propuesta.

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
a) SI	55	96
b) NO	02	04
TOTALES	57	100

Al tratar de confirmar la importancia de una guía que contenga las bases de preparación de notas a los estados financieros, un 96% consideró que sí es importante poseer dicha guía, y el 4% expresó lo contrario.

### **2.2.2. Diagnóstico de la Investigación**

La recolección de datos efectuada para el enriquecimiento de la investigación, permitió el análisis de la problemática existente.

Con relación a la habitualidad con que los estados financieros son acompañados de notas, el resultado fue de un 35% de las empresas encuestadas, sin embargo, al efectuar un cruce de información, pudo determinarse que en un 35% de empresas, las notas son elaboradas por el Auditor Externo. Igualmente, del 35% de empresas que dicen elaborar notas, el 50% de éstas son únicamente desglose de saldos o anexos de estados financieros.

El cruce de respuestas obtenidas en dos preguntas relacionadas, permite efectuar un análisis más amplio que enriquece la investigación. A manera de ejemplo se puede mencionar, que si analizamos individualmente la pregunta número 2, encontramos que el 49% de contadores no preparan notas a los estados financieros; al relacionar la pregunta (cruzar) con el tiempo de experiencia en el área contable,

resulta que de éste 49% de contadores, el 72% tiene experiencia menor de 6 años.

A continuación se presenta el análisis de preguntas relacionadas:

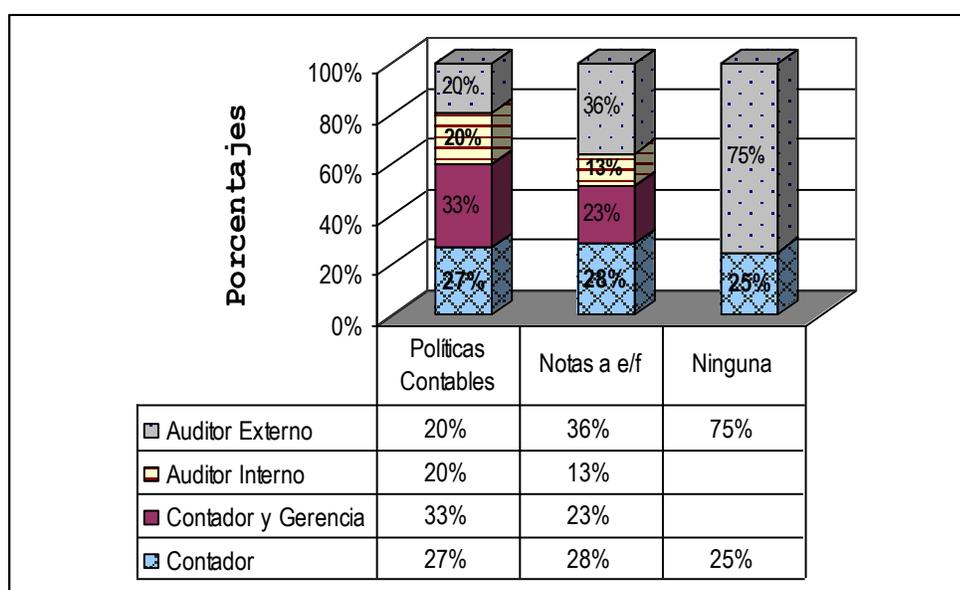
**Pregunta 2:** ¿Qué información adicional prepara para acompañar a los estados financieros?

**Pregunta 3:** ¿Si prepara notas a los estados financieros y políticas contables, quién(es) interviene(n) en su preparación?

**Objetivo del cruce:**

Evaluar los porcentajes de las empresas que preparan notas a los estados financieros, vinculando el resultado con las personas que intervienen en su preparación.

Inform. Adicional Quién la prepara	Políticas Contables		Notas a e/f		Ninguna			
	Fr	%	Fr	%	Fr	%		
Contador	4	27%	11	28%	1	25%		
Contador y Gerencia	5	33%	9	23%	0	0%		
Auditor Interno	3	20%	5	13%	0	0%		
Auditor Externo	3	20%	14	36%	3	75%		
Totales	15	100%	39	100%	4	100%		-



Al analizar la pregunta 2 en forma individual, se observa que el 35% de las empresas preparan notas a los estados financieros, sin embargo, se puede ver que en el 36% de los casos, ésta información es preparada por el Auditor Externo, según el resultado obtenido al cruzar la pregunta 2 con la 3.

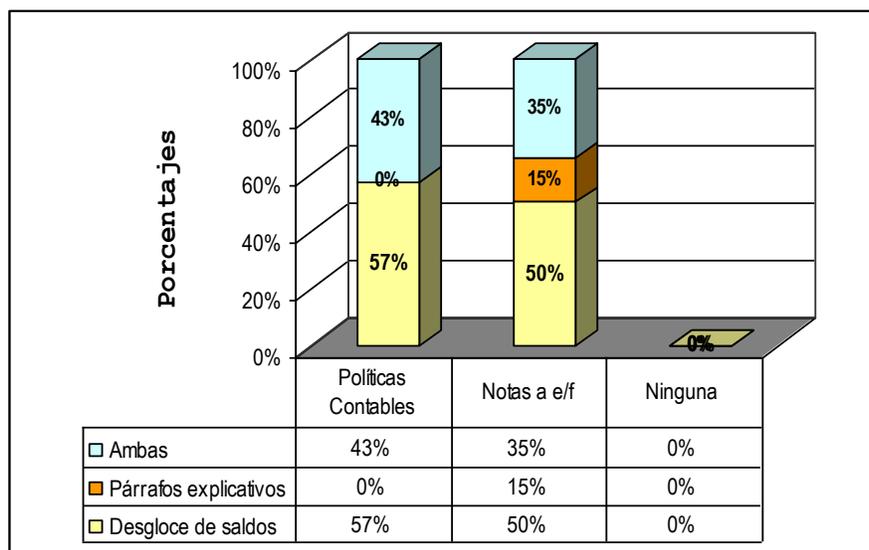
**Pregunta 2:** ¿Qué información adicional prepara para acompañar a los estados financieros?

**Pregunta 5:** Si prepara notas a los estados financieros, ¿qué tipo de información incluye?

**Objetivo del cruce:**

Determinar del porcentaje de empresas que preparan notas a los estados financieros, qué tipo de información incluyen.

Inform. Adicional Qué incluye	Políticas Contables		Notas a e/f		Ninguna			
	Fr	%	Fr	%	Fr	%		
Desgloce de saldos	4	57%	13	50%	0	0%		
Párrafos explicativos	0	0%	4	15%	0	0%		
Ambas	3	43%	9	35%	0	0%		
Totales	7	100%	26	100%	0	0%		-

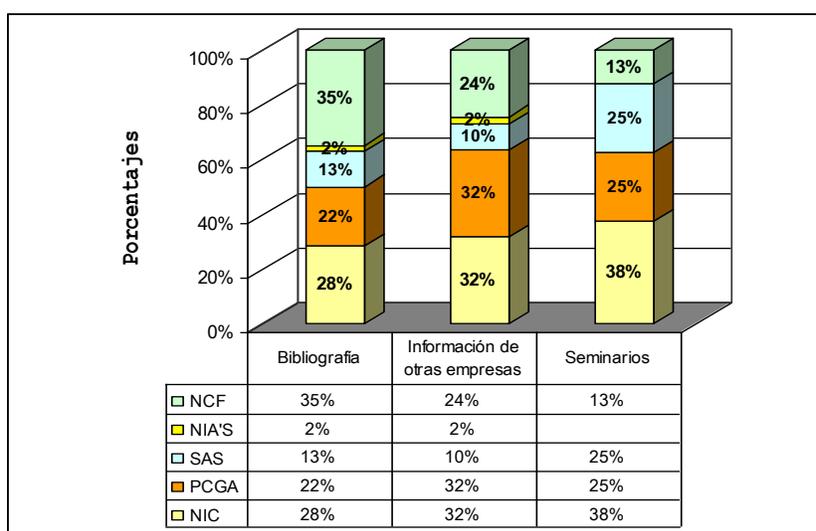


**Pregunta 6:** Si conoce sobre la forma y contenido de las notas a los estados financieros, ¿Cuál ha sido su fuente de información?

**Pregunta 8:** ¿Dónde considera que se encuentra la información referente a la forma y contenido de las notas a los estados financieros?

**Objetivo del cruce:**

Observar el comportamiento de los Contadores respecto a la fuente de consulta en la cual consideran que se encuentra la información referente a notas a los estados financieros.



Fuente información / Material de consulta	Bibliografía		Inform. Otras empr.		Seminarios			
	Fr	%	Fr	%	Fr	%		
NIC	13	28%	13	32%	3	38%		
PCGA	10	22%	13	32%	2	25%		
SAS	6	13%	4	10%	2	25%		
NIA'S	1	2%	1	2%	0	0%		
NCF	16	35%	10	24%	1	13%		
Totales	46	100%	41	100%	8	100%		-

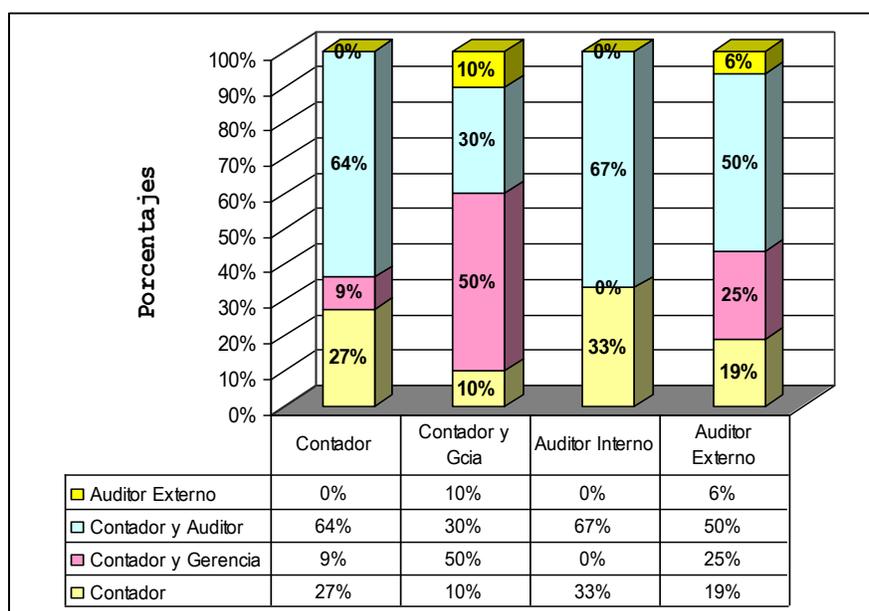
**Pregunta 3:** Si prepara notas a los estados financieros y políticas contables, ¿Quién(es) interviene(n) en su preparación?

**Pregunta 7:** De acuerdo a su criterio, ¿Quién es el responsable de la preparación de notas a los estados financieros?

**Objetivo del cruce:**

Comparar la teoría y la práctica en cuanto a quién prepara la información y quién debe prepararla.

Quién prepara inf. Quién debe preparar	Contador		Contador y Gcia		Auditor Interno		Auditor Externo	
	Fr	%	Fr	%	Fr	%	Fr	%
Contador	3	27%	1	10%	2	33%	3	19%
Contador y Gerencia	1	9%	5	50%	0	0%	4	25%
Contador y Auditor	7	64%	3	30%	4	67%	8	50%
Auditor Externo	0	0%	1	10%	0	0%	1	6%
Auditor Interno	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Totales	11	100%	10	100%	6	100%		100%



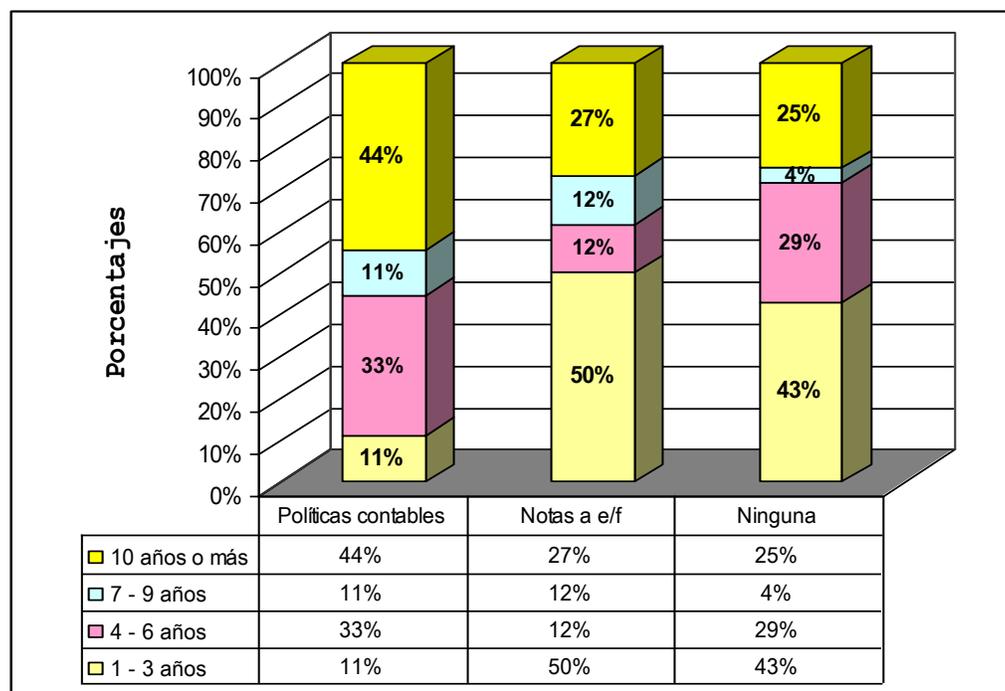
**Pregunta 2:** ¿Qué información adicional prepara para acompañar a los estados financieros?

**Datos Generales:** Tiempo de experiencia.

**Objetivo del cruce:**

Evaluar en qué grado, el tiempo de experiencia en el área contable afecta o favorece en la preparación de notas a los estados financieros.

Informac. Adicional Tiempo experiencia	Políticas contables		Notas a e/f		Ninguna			
	Fr	%	Fr	%	Fr	%		
1 - 3 años	1	11%	13	50%	12	43%		
4 - 6 años	3	33%	3	12%	8	29%		
7 - 9 años	1	11%	3	12%	1	4%		
10 años o más	4	44%	7	27%	7	25%		
Totales	9	100%	26	100%	28	100%		



**CAPITULO III**

### **3. GUÍA PARA LA PREPARACIÓN DE NOTAS A LOS ESTADOS**

#### **FINANCIEROS BASICOS DE EMPRESAS COMERCIALES.**

Como ya se ha mencionado en capítulos anteriores, los estados financieros conformados por el Balance General, Estado de Resultados y Estado de flujo de Efectivo, contienen un resumen de las operaciones financieras desarrolladas por un ente contable durante un periodo, y que a la vez son requeridos, entre otros asuntos, para hacer evaluaciones y tomar decisiones de carácter financiero.

Uno de los objetivos de los Estados Financieros es proporcionar información financiera que sea útil para una adecuada interpretación por parte de los distintos usuarios, sin embargo los estados Financieros por diversas limitaciones con frecuencia no proporcionan toda la información que pueda ser requerida, por tal razón es necesario que dichos estados contengan información adicional que presente en forma detallada la composición de los distintos rubros o cuenta de los mismos.

La revelación de la información contable que se presenta en los diferentes estados ya mencionados, se efectúa

generalmente por medio de notas explicativas o dentro de los mismos, dichas revelaciones pueden ser mínimas o específicas para determinada cuenta o de un rubro de agrupación.

La inclusión de Notas a los Estados Financieros constituye una revelación de la información contenida en los mismos.

De acuerdo al principio de revelación suficiente, deberá incluirse no solamente aspectos de información cuantitativa, sino también, las características cualitativas que la empresa debe poseer para una adecuada revelación; las notas a los estados financieros son explicaciones que amplían el origen y significado de los datos o las cifras que se presentan en dichos estados, proporcionan información acerca de ciertos eventos económicos que han afectado o podrían afectar a la entidad que se reporta.

Por todo lo anterior, se hace necesario revelar a través de notas, todos los aspectos importantes que los estados Financieros puedan contener, y por lo tanto, las notas son parte integral de los estados financieros.

Uno de los factores que mayormente incide en la lectura de los Estados Financieros es la clasificación de los renglones de los mismos, ya que existen diferentes criterios que influyen en la adecuada clasificación de las cuentas.

El criterio usado hasta el 31 de marzo de 2000, era el proporcionado por la Superintendencia de Sociedades y Empresas Mercantiles, el cual contenía las normas mínimas para la legalización de los Sistemas Contables comprendidos por el Catálogo de Cuentas y el Manual de Aplicaciones.

Es importante mencionar el cambio publicado por el Consejo de Vigilancia de la Contaduría Pública y Auditoría de El Salvador, referente a la obligatoriedad para todos los profesionales inscritos en el mencionado consejo, de preparar los Estados Financieros basados en Normas Internacionales de Contabilidad, normativa aplicable para los ejercicios finalizados al 31 de diciembre de 1999 y siguientes.

Por otra parte, la Ley Reguladora del Ejercicio de la Contaduría Pública,<sup>6</sup> atribuye al Profesional la autorización de los Sistemas Contables.

Para el desarrollo del presente trabajo de graduación se ha tomado como base la aplicabilidad de las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), y en su defecto las Normas de Contabilidad Financiera, como respuesta a un requerimiento legal<sup>7</sup>.

La siguiente guía teórico práctica se ha estructurado con el propósito de aportar criterios que sirvan de apoyo a los contadores, proporcionando lineamientos generales y específicos que debe considerar para preparar las respectivas notas que acompañan a los Estados Financieros.

Es importante señalar que la secuencia de esta guía, está dividida en tres fases las cuales se encuentran comprendidas de la siguiente manera:

#### PRIMERA FASE

---

<sup>6</sup> Decreto No.828 publicado en el Diario Oficial No.42, Tomo No.346 del 29 de Febrero de 2000. Fecha de vigencia 01 de Abril de 2000.

<sup>7</sup> Código de Comercio de El Salvador, Artículo No. 443.

Esta fase comprende los aspectos teóricos generales y específicos que el contador debe de considerar para una adecuada comprensión y preparación de las respectivas Notas que acompañan a los Estados Financieros.

#### SEGUNDA FASE

En esta fase se presentan a manera de ejemplo, algunos posibles eventos que se pueden dar en las empresas comerciales que necesitan ser reveladas por medio de una Nota explicativa, como parte integrante de los Estados Financieros.

#### TERCERA FASE

En esta fase se presenta una ilustración real de los Estados Financieros de una empresa comercial acompañados de sus respectivas notas; por razones de confidencialidad, se ha cambiado el nombre de la empresa.

### **3.1. POLITICAS CONTABLES**

Los estados financieros deben presentar información clara y comprensible. Es por ello, que su información requiere la adopción de diversas políticas para las diferentes cuentas.

De acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad No. 1 Revelación de Políticas Contables, las políticas de contabilidad abarcan los principios, bases, convenciones, reglas y procedimientos adoptados por la administración al preparar y presentar los Estados Financieros.

La revelación de las políticas Contables utilizadas en la preparación de los Estados Financieros deben ser presentados como parte integral de los mismos, permitiendo de esta forma, su adecuada interpretación para la toma de decisiones.

Las políticas contables varían de una empresa a otra, es por ello que no existe un formato o listado que pueda tomarse como base para su elaboración, debido a las particularidades de cada una, sin embargo, la Norma Internacional de Contabilidad No. 1 ejemplifica las áreas en las cuales existen diferentes políticas de Contabilidad y que es necesario revelar: General, Activos, Pasivos y provisiones y Pérdidas y Ganancias.

**En el Area General pueden mencionarse:**

\* Política de Consolidación.

\* Conversión de Moneda Extranjera

- \* Política General de Valuación
- \* Acontecimientos posteriores a la fecha el Balance
- \* Impuestos
- \* Contratos a largo plazo
- \* Franquicias y licencias

**En el área de Activos están:**

- \* Cuentas por Cobrar
- \* Inventarios
- \* Activos Depreciables y Depreciación
- \* Inversiones
- \* Investigación y Desarrollo
- \* Patentes y Marcas
- \* Crédito Mercantil

**En el Area de Pasivos y Provisiones están:**

- \* Garantías

- \* Compromisos y Contingencias
- \* Costos de planes de Pensiones y Retiros
- \* Pagos por Separación

**En el Area de Pérdidas y Ganancias están:**

- \* Método de Reconocimiento de Ingresos
- \* Mantenimiento, Reparaciones y Mejoras
- \* Ganancias y Pérdidas al disponer de propiedades
- \* Contabilización de Reservas Legales u otras, incluyendo cargos y créditos directos a las cuentas de capital.

### **3.2. BALANCE GENERAL**

#### **3.2.1. ACTIVO**

##### A) CIRCULANTE

- **Efectivo y sus Equivalentes** : Esta constituido por moneda de curso legal o sus equivalentes propiedad de una entidad y disponibles para la operación de la misma, éste

comprende efectivo en caja, cuentas corrientes y otras cuentas bancarias. Por la propia naturaleza de su liquidez intrínseca, el efectivo no plantea problemas graves de valoración.

REVELACIONES :

a) **Efectivo con restricciones de alguna naturaleza.** Los saldos de efectivo restringido respecto a su disponibilidad o fin deben mostrarse por separado, ya sea en el Activo Circulante o excluyéndolos de los mismos, según su naturaleza. Si la restricción es a un plazo mayor de un año, o su destino se relaciona con la adquisición de activos no circulantes, o con la amortización de pasivo a largo plazo, se presentan fuera del activo circulante. Puede existir el acuerdo de garantizar un préstamo por medio de un depósito en banco bajo una cuenta a intereses, en este caso, el saldo de la cuenta bancaria está restringida y debe revelarse dicha situación.

Es necesario clasificar adecuadamente las partidas de efectivo cuando se han colocado restricciones a su disposición, así por ejemplo, en el caso de una segregación para ampliación de instalaciones, el importe debe mostrarse por separado, evidentemente no es correcto incluir el saldo en activo circulante, ya que este denota disponibilidad para el pago de obligaciones corrientes.

Algunos ejemplos sobre información que debe revelarse en las Notas, son los siguientes:

*Al cierre del ejercicio, la compañía tenía la responsabilidad de garantizar un préstamo con el Banco Capital por ¢ xxx,xxxxx habiendo acordado mantener depositada en el banco bajo una cuenta a intereses, una suma igual al 50% del capital e intereses que se encuentren pendientes de pago, el monto se ha clasificado como efectivo restringido en el Balance General y será liberado en la medida que el préstamo disminuya su saldo.*

b) **Efectivo en moneda extranjera con su respectivo tipo de cambio.** El efectivo en moneda extranjera debe presentarse

en el Balance convertidos a moneda local, debe divulgarse los tipos de cambio vigentes a la fecha del Balance.

Efectivo y equivalentes

Al cierre del ejercicio, los saldos de efectivo y equivalentes estaban compuestos así:

Efectivo en Caja	¢	xx,xxx.xx
Depósitos Ctes. y Ahorros en Colones	¢	x,xxx,xxx.xx
Depósitos ctes. y ahorros en dólares	¢	xxx,xxx.xx
R Depósitos a Plazo Fijo	¢	<u>xxx,xxx.xx</u>
TOTAL EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES	¢	<u>x,xxx,xxx.xx</u>

Los Depósitos a plazo fijo están colocados a 60 días prorrogables automáticamente y devengan intereses entre el 11 y 14.50 % anual.

Los saldos de operaciones de reportos corresponden al valor de los certificados de inversión adquiridos a plazos de 30,60 y 90 días.

- **Inversiones Temporales** : están representadas por valores negociables o por cualquier otro instrumento de inversión convertibles en efectivo en el corto plazo, tales como : Reportos, Certificados de Inversión, etc. Estos valores negociables son aquellos que se cotizan en bolsas de valores o son operados a través del Sistema Financiero.

REVELACIONES :

- a) El valor de mercado si es diferente a la cifra que se presenta en los Estados Financieros.
- b) Tratamiento contable de la inversión.

Algunos ejemplos sobre información que debe revelarse en las Notas, son los siguientes:

*Al cierre del ejercicio los saldos en Inversiones Temporales son los siguientes:*

<i>Reportos</i>	¢	<i>x,xxx,xxx.xx</i>
<i>Certificados de Inversión</i>	¢	<u><i>xxx,xxx.xx</i></u>
<i>Total</i>	¢	<u><i>x,xxx,xxx.xx</i></u>

Las operaciones de reporto tienen su vencimiento el 8 de enero de 1xxx, con un rendimiento neto de 11.25 %, lo que constituye un valor de recompra de ¢ x,xxx,xxx.xx.

Los certificados de Inversión están compuestos como sigue:

Kismet,S.A.	¢	xxx,xxx.xx
Metrocentro	¢	xx,xxx.xx
Saquiroy,S.A.	¢	<u>xxx,xxx.xx</u>
Total	¢	<u>xxx,xxx.xx</u>

Su vencimiento es el 31 de enero de 19xx, con un rendimiento de 8.60.

- **Cuentas por Cobrar**: Son aquellos activos que representan derechos exigibles que provienen de ventas, servicios prestados, préstamos otorgados, rendimientos devengados y no recibidos y cualquier otro concepto análogo que represente un derecho exigible. Las Cuentas a cobrar clasificadas dentro del activo circulante deben realizarse o cobrarse razonablemente en el plazo de un año o dentro del ciclo normal de explotación de una empresa.

Las cuentas por cobrar deben segregarse y revelarse según su naturaleza. Deben revelarse las garantías que respalden los saldos en cuentas por cobrar, así como la antigüedad de sus saldos.

La experiencia demuestra que no todas las cuentas por cobrar se hacen efectivas en su integridad, por ello, es necesario hacer una estimación de cuentas de dudoso cobro y revelar tanto los montos como los criterios ocupados para determinar dicha estimación

REVELACIONES:

- a) Documentos y cuentas de clientes.
- b) Cuentas por Cobrar de transacciones no usuales.
- c) Documentos o Cuentas por Cobrar a cargo de funcionarios, empleados, compañías afiliadas a entes relacionados.
- d) deberá revelarse la estimación para cuentas de dudoso cobro.
- e) Los documentos descontados e intereses no devengados deben ser mostrados como una deducción de las cuentas relativas.

Algunos ejemplos de notas para esta cuenta son los siguientes:

Cuentas por cobrar comerciales

Las cuentas y documentos por cobrar, provenientes del giro del negocio, se integran de la siguiente forma:

Clientes Nacionales	¢ x,xxx,xxx.xx
Clientes del Exterior	¢ <u>x,xxx,xxx.xx</u>
Total Clientes	¢ x,xxx,xxx.xx
Estimación para cuentas incobrables	¢ <u>xxx,xxx.xx</u>
Clientes Netos	¢ <u>x,xxx,xxx.xx</u>

El saldo en clientes del exterior incluye ¢ x,xxx,xxx.xx por cobrar a Distribuidora Superior, S.A. de Costa Rica, considerado como cliente importante para la compañía.

Las operaciones con los clientes del exterior se efectúa en dólares de los Estados Unidos de América y se registran al tipo de cambio vigente a la fecha de la operación.

La estructura de las cuentas por cobrar considerando su fecha de vencimiento se resume así:

Saldos no Vencidos	¢ x,xxx,xxx.xx (74.60 %)
Vencidos de 1 a 30 días	¢ xxx,xxx.xx (12.40 %)

Vencidos de 31 a 60 días	¢	xxx,xxx.xx ( 7.70 %)
Vencidos de 61 a 90 días	¢	xxx,xxx.xx ( 3.20 %)
Vencidos a mas de 90 días	¢	<u>xxx,xxx.xx</u> ( 2.10 %)
TOTAL		¢ <u>x,xxx,xxx.xx</u>

Las cuentas por cobrar generadas por operaciones distintas al giro normal del negocio del negocio se integran de la siguiente forma:

Cuentas por Cobrar a funcionarios y empleados	¢	xxx,xxx.xx
Cuentas por cobrar a Compañías afiliadas	¢	<u>xxx,xxx.xx</u>
Total de otras cuentas por cobrar	¢	<u>xxx,xxx.xx</u>

Las cuentas por cobrar a funcionarios y empleados se generan por préstamos otorgados para compra de vehículos y se recuperan mensualmente por medio de descuentos en planillas.

La compañía tiene una firma subsidiaria al 90 % de propiedad de nombre Distribuidora Cosmos,S.A. a quien se le ha otorgado préstamo a corto plazo por ¢ xxx,xxx.xx sin intereses.

- **Inventarios:** son activos retenidos para su venta en el curso ordinario de los negocios, en el proceso de producción de dicha venta; o en la forma de materiales o suministros que serán consumidos en el proceso de producción o en la prestación de servicios. Los inventarios deben ser cuantificados al más bajo de su costo y su valor neto de realización.

REVELACIONES:

- a) Las políticas contables adoptadas para cuantificar inventarios, incluyendo la fórmula de costo usada,
- b) La cantidad total en libros de inventarios y la cantidad en libros en clasificaciones apropiadas a la empresa,
- c) La cantidad en libros de inventarios registradas a su valor neto realizable,
- d) La cantidad de cualquiera reversión de cualquiera rebaja que sea reconocida en ingreso en el periodo,
- e) Las circunstancias o eventos que llevaron a la reversión de una rebaja de inventario,
- f) La cantidad en libros de inventarios dados en prenda como garantía de pasivos.

Esta cuenta, que representa un rubro muy importante en las empresas, requiere de información adicional por medio de notas, por ejemplo:

*Al cierre del ejercicio el saldo de inventario está compuesto como sigue:*

*Artículos para la venta      ¢    x,xxx,xxx.xx*

*Mercadería en Consignación    ¢      xxx,xxx.xx*

*Mercaderías en Tránsito      ¢      xxx,xxx.xx*

*Total Inventario              ¢    x,xxx,xxx.xx*

*El inventario de Artículos para la venta está conformado como sigue:*

*Departamento de Juguetes              ¢      xx,xxx.xx*

*Departamento de Tarjetas              ¢      xxx,xxx.xx*

*Departamento de Librería              ¢      xxx,xxx.xx*

*Departamento de Empaque              ¢      xxx,xxx.xx*

*Total                      ¢    x,xxx,xxx.xx*

*La mercadería entregada en consignación se detalla a continuación:*

<i>La casa de la Tarjeta</i>	¢	<i>xx,xxx.xx</i>
<i>La casa de los corazones</i>	¢	<i>xx,xxx.xx</i>
<i>Regalos Lucy</i>	¢	<i>x,xxx.xx</i>
<i>Bohemias Boutique</i>	¢	<u><i>x,xxx.xx</i></u>
<i>Total</i>	¢	<u><i>xx,xxx.xx</i></u>

*La mercadería entregada en consignación es revisada mensualmente para emitir el Comprobante de Crédito fiscal correspondiente por las ventas realizadas en dicho periodo.*

*A la fecha del cierre contable, no han sido recibidos los pedidos efectuados a los proveedores siguientes:*

<i>Carben, Inc. ( EE.UU)</i>	¢	<i>xxx,xxx.xx</i>
<i>Exprecom Editores, S.A. (Colombia)</i>	¢	<u><i>xx,xxx.xx</i></u>
<i>TOTAL</i>	¢	<u><i>XXX,XXX.XX</i></u>

*A partir del año xxxx, para mejorar el control de las mercaderías en los almacenes se implementó el sistema de Códigos de Barra. El método utilizado para la valuación del inventario es el promedio ponderado, asignándole a cada producto un costo promedio, tomado de las diferentes facturas de compras realizadas durante el año.*

*La rotación del inventario fue de XX veces al año.*

**Gastos pagados por Anticipado:** representan una erogación efectuada por servicios que se van a recibir o por bienes que se van a consumir en el uso exclusivo del negocio y cuyo propósito no es el de venderlos ni utilizarlos en el proceso productivo.

Algunos ejemplos sobre información que debe revelarse en las Notas, son los siguientes:

*Al cierre del ejercicio el saldo de esta cuenta está compuesto por:*

<i>Póliza de Automotores</i>	<i>¢ XXX,XXX.XX</i>
<i>Póliza Incendio y Líneas aliadas</i>	<i>¢ XXX,XXX.XX</i>
<i>Póliza de Fidelidad</i>	<i>¢ XXX,XXX.XX</i>
<i>Intereses aún no incurridos</i>	<i>¢ XXX,XXX.XX</i>
<i>Arrendamiento de Local</i>	<i>¢ XXX,XXX.XX</i>
<i>Servicios de Publicidad</i>	<i>¢ XXX,XXX.XX</i>
<i>Papelería y Utiles</i>	<i><u>¢ XXX,XXX.XX</u></i>
<i>Total</i>	<i><u>¢ X,XXX.XX</u></i>

Las Pólizas de Seguro tienen vencimiento el 30 de abril de xxxx.

Los intereses aún no incurridos corresponden a nuestra Línea de Capital de Trabajo Rotativo del Banco Desarrollo Ref. 000-005, el cual al 31 de diciembre se canceló la cantidad ¢ x,xxx.xx, la cual cubre intereses hasta el 15 de febrero de xxxx.

Los valores provenientes de contratos de arrendamiento, tienen vencimiento el 30 de Septiembre de xxxx. y su composición es como sigue:

Local Oficina	¢ x,xxx.xx
Local Bodega	¢ <u>x,xxx.xx</u>
Total	¢ <u>x,xxx.xx</u>

Los servicios de publicidad son los cancelados el 1 de Diciembre de xx, para campaña publicitaria la cual será la lanzada el 15 de enero de xxx1, con motivo del día de San Valentín.

B) FIJO

- **Propiedad Planta y Equipo**: Son bienes tangibles que tienen por objeto el uso o usufructo de los mismos, la producción de artículos para su venta y la prestación de servicios a la entidad, a su clientela o al público en general.

BIENES DEPRECIABLES:

Son bienes que pierden su valor con el transcurso del tiempo o el uso, tales como: Edificios, Maquinaria y Equipo, Vehículos, etc.

BIENES NO DEPRECIABLES:

Son inversiones que no sufren ningún desgaste y que por el contrario, su valor aumenta en el transcurso del tiempo, debido principalmente a la plusvalía y otros fenómenos económicos.

REVELACIONES



TOTAL ¢ XXX,XXX.XX

*De acuerdo con los contratos firmados con los clientes, la empresa conserva la propiedad de los muebles de exhibición del producto ubicado en cada negocio y en caso de incumplimiento con alguna de las condiciones, los usuarios están obligados a devolverlos en buen estado.*

*La composición de dicho saldo es como sigue:*

*Exhibidores de Tarjetas      ¢      xxx,xxx.xx*

*Exhibidores de papel      ¢      xxx,xxx.xx*

*Exhibidores de Juguetes      ¢      xx,xxx.xx*

*Total      ¢      xxx,xxx.xx*

- **Depreciación** : Es la distribución sistemática del importe depreciable de un activo durante su vida útil estimada. La depreciación en el período contable se carga a resultados ya sea directa o indirectamente.

**REVELACIONES:**

a) Los métodos de depreciación usados.

b) Depreciación total asignada.

Algunos ejemplos sobre información que debe revelarse en las Notas, son los siguientes:

*El método de depreciación utilizado es el de Línea Recta, y los plazos son los mínimos que presenta la Ley de Impuesto sobre la Renta.*

*Los saldos al 31 de Diciembre de 199x, por Depreciación Acumulada son como sigue:*

<i>Edificio</i>	<i>¢ xx,xxx.xx</i>
<i>Maquinaria y Equipo</i>	<i>xx,xxx.xx</i>
<i>Muebles y Enseres</i>	<i>xx,xxx.xx</i>
<i>Vehículos</i>	<i>xx,xxx.xx</i>
<i>Mejoras y Reparaciones</i>	<i><u>x,xxx.xx</u></i>
<i>TOTAL</i>	<i>¢ <u>xx,xxx.xx</u></i>

- **Revaluación de Activo Fijo:** Es la estimación que permite actualizar el valor de los Inmuebles, Maquinaria y Equipo mediante el uso de costos de reposición y

alternativamente de su valor económico, o su valor neto de realización.

REVELACIONES :

- a) La base usada para revaluar los activos.
- b) la fecha efectiva de la revaluación.
- c) Si intervino un revaluador independiente.
- d) La naturaleza de cualquier índice usado para determinar el costo de reposición.
- e) El Superávit por revaluación, indicando el movimiento por el período y cualesquiera restricciones sobre la distribución del saldo a los accionistas.

Algunos ejemplos sobre información que debe revelarse en las Notas, son los siguientes:

*Durante el presente ejercicio, en Junta General celebrada el 28 de mayo del corriente se acordó revaluar en ¢xxx,xxx.xx el valor del terreno ubicado en Lotificación Madre Selva, lo que constituye un incremento del 78.7% de su valor original. Dicha revaluación fue efectuada por el Ing. José Pérez, perito independiente.*

## C) OTROS ACTIVOS

- **Inversiones a largo Plazo**: Son inversiones permanentes, éstos se realizan con el fin de crear o adquirir una empresa que se convierta en subsidiaria de un accionista o asociado.

REVELACIONES :

- a) Base de valuación y el monto de la provisión para pérdidas.
- b) Monto y tratamiento contable de la diferencia entre el valor contable de la inversión y el monto neto del patrimonio que sirve de respaldo.
- c) Monto de provisiones para cubrir pérdidas.

Algunos ejemplos sobre información que debe revelarse en las Notas, son los siguientes:

*Al 31 de Diciembre el saldo por Inversiones permanentes está compuesto de la forma siguiente:*

<i>Litografía Nacional, S.A.</i>	<i>¢</i>	<i>xxx,xxx.xx</i>
<i>Sigma, S.A.</i>	<i>¢</i>	<i>xxx,xxx.xx</i>
<i>A.M.S. corporation, S.A.</i>	<i>¢</i>	<u><i>xx,xxx.xx</i></u>



b) La vida útil o tasas de amortización usadas.

c) La cantidad de los costos, reconocida como gasto del período.

Algunos ejemplos sobre información que debe revelarse en las Notas, son los siguientes:

*El saldo de Gastos de Organización al 31 de Diciembre de 1xxx, por la cantidad de ¢ x,xxx.xx, corresponde a la cuota de amortización 5/5 que se efectuará durante el próximo ejercicio.*

### **3.2.2. PASIVO**

A) PASIVO A CORTO PLAZO:

El pasivo se clasifica de acuerdo con su fecha de liquidación o vencimiento en Pasivo a Corto Plazo y Pasivo a largo Plazo.

El pasivo a corto plazo es aquel cuya liquidación se producirá dentro de un año, es decir durante un ejercicio contable. Asimismo, se clasifican dentro de este rubro la parte del pasivo a largo plazo que por el transcurso del tiempo llega a ser pagadero dentro de los próximos doce meses, igualmente aquellos adeudos cuyo vencimiento no esté sujeto al control de la empresa.

Con base a lo anterior dentro del rubro del Pasivo Circulante deberán incluirse los siguientes renglones:

- **Proveedores** : obligaciones que resultan de comprar bienes y servicios a crédito.
- **Prestamos Bancarios y otros:** Están representados tanto por adeudos obtenidos a través de contratos formales de crédito, como por adeudos amparados por simples títulos de crédito.
- **La porción a corto plazo de los pasivos a largo plazo:**  
Incluye la parte del pasivo a largo plazo que será pagadero en doce meses, excepto cuando la empresa tiene la intención de refinanciar la obligación a largo plazo y

además existe una seguridad razonable de que tal refinanciamiento puede llegar a realizarse.

- **Impuestos por Pagar:** Es el monto de los impuestos por pagar respecto a la utilidad gravable del período menos los anticipos efectuados, los cuales pueden ser: Impuesto sobre la Renta, Municipales y otros.
- **Dividendos por Pagar:** Comprende los Dividendos que han sido decretados y que se espera sean cancelados dentro de un periodo de doce meses.

REVELACIONES:

- a) La naturaleza de la contingencia, es decir, lo que la originó.
- b) El efecto financieros que podría llegar a resultar.
- c) Debe mostrarse un resumen de las tasas de interés, plazos de pago importe no amortizados de primas o descuentos, a que estén afectos los Préstamos.
- d) Separar en los Dividendos por Pagar los que correspondan a acciones preferentes.

Las obligaciones pagaderas dentro de un año, deben clasificarse en esta cuenta, y algunos ejemplos de revelaciones a través de notas son los siguientes:

Al cierre del ejercicio, los saldos que conforman esta cuenta, son los siguientes:

<i>Proveedores</i>	¢ XXX,XXX.XX
<i>Préstamos Bancarios</i>	¢ XXX,XXX.XX
<i>Entidades Afiliadas</i>	¢ XXX,XXX.XX
<i>Dividendos por Pagar</i>	¢ XXX,XXX.XX
<i>Anticipos de Clientes</i>	¢ XXX,XXX.XX
<i>Impuestos por Pagar</i>	¢ XXX,XXX.XX
<i>Retenciones</i>	¢ XX,XXX.XX
<i>Acreedores Varios</i>	<u>¢ XXX,XXX.XX</u>
<i>TOTAL</i>	<u>¢ XXX,XXX.XX</u>

*El saldo en la cuenta de Proveedores representa las deudas comerciales contraídas por la empresa, en su mayoría a 30 días plazo; éstos saldos no devengan intereses.*

*El saldo en la cuenta de Préstamos Bancarios corresponde a la porción circulante de préstamos a largo plazo, contratados a una tasa de interés del XX% anual.*

*Las cuentas por pagar a entidades afiliadas no tienen establecida fecha de vencimiento alguna, pero generalmente éstas se cancelan dentro de un año; los saldos no están sujetos a intereses.*

*Los dividendos por pagar corresponden a los decretados por la Junta General de Accionistas, para ser cancelados en el transcurso del siguiente ejercicio contable; el acuerdo establece dos pagos parciales en marzo y junio por el 40% y 60% respectivamente.*

*La cuenta de Anticipos de Clientes refleja el importe recibido de Distribuidora X, para garantizar una venta de mercadería cuya importación se encuentra en trámite y se espera su recepción en el primer trimestre del siguiente ejercicio contable.*

*El saldo en la cuenta de Impuestos por pagar corresponde a la provisión de Impuesto Sobre la Renta del presente ejercicio, y se ha calculado con base a la utilidad contable ajustada por ingresos no gravables, gastos no deducibles y anticipos a cuenta del impuesto.*

#### B) PASIVO A LARGO PLAZO

El pasivo a largo plazo está representado por los adeudos cuyo vencimiento sea posterior a un año.

#### REVELACIONES:

- a) Préstamos con garantía, tal como Hipotecas.
- b) Préstamos sin garantía
- c) Préstamos intercompañías
- d) Préstamos de Compañías asociadas
- e) En cada una de ellas debe mostrarse un resumen de las tasas de interés, plazos de pago importe no amortizados de primas o descuentos.
- f) Descripción de la naturaleza de los préstamos o refinanciamiento que lo conformen.

El pasivo a largo plazo está representado por los adeudos cuyo vencimiento es posterior a un año, éstas obligaciones pueden adoptar muchas formas de contratación, por lo tanto exigen la revelación de todas las condiciones y pactos significativos unidos a ellas; la información que debe incluirse en las notas se refiere principalmente a tasas de interés, plazos, cláusulas de subordinación, restricciones, garantías, etc. Algunos ejemplos de notas que pueden adjuntarse a éste tipo de cuentas, son las siguientes:

*Las obligaciones por pagar a largo plazo al cierre del ejercicio contable, se describen a continuación:*

*Préstamos Bancarios                    ¢ XXX,XXX.XX*

*Obligaciones por*

*Arrendamiento Financiero    ¢ XXX,XXX.XX*

*TOTAL    ¢ XXX,XXX.XX*

*El saldo en préstamos bancarios corresponde a crédito recibido durante el presente ejercicio, proveniente del Banco X por un monto original de ¢ XXX,XXX.XX, contratado a cinco años plazo con una tasa de interés del XX% anual,*

*pagadero mensualmente. El saldo incluye una reclasificación de la porción circulante por pagar en el siguiente ejercicio.*

*Las obligaciones por arrendamiento financiero se generaron por la adquisición de seis vehículos para distribución de mercadería; el contrato firmado con Arrendadora X establece las siguientes condiciones: El plazo es de cuatro años, la tasa de interés es del XX%, las cuotas de amortización e intereses son pagaderos mensualmente, al finalizar el contrato se ejercerá la opción de compra por valor de ¢XX,XXX.XX, debe mantenerse un activo circulante no menor al XX% del saldo insoluto del arrendamiento, al finalizar el ejercicio, la empresa se encontraba cumpliendo con ésta cláusula.*

#### C- OTROS PASIVOS

- **Ingresos Diferidos:** Representan ingresos recibidos por adelantado y que se devengarán a lo largo de periodos futuros por efecto del paso del tiempo, la prestación de servicios o la entrega de bienes.

Algunos ejemplos de notas que pueden adjuntarse a éste tipo de cuentas, son las siguientes:

*El saldo por Ingresos diferidos corresponde a suscripciones de clientes para la entrega de las Revistas de nuestra distribución. Dichas suscripciones tienen vencimiento el 31 de mayo de 1xxx.*

Los saldos son los siguientes:

<i>Revista Cosmolitan</i>	¢	<i>xx,xxx.xx</i>
<i>Revista GeoMundo</i>	¢	<i>xx,xxx.xx</i>
<i>Revista TV y Novelas</i>	¢	<u><i>xx,xxx.xx</i></u>
<i>Total</i>	¢	<u><i>xx,xxx.xx</i></u>

- **Ganancias Diferidas:** Son importes provenientes de ventas a plazo que se difieren, no porque todavía no se hayan devengado, sino porque el cobro de la cuenta resultante de esa venta va a producirse a lo largo de un periodo futuro.
- **Provisiones para Contingencias:** Sumas provenientes de acontecimientos tanto favorables como desfavorables, y

que se tiene la seguridad de que se pagarán dentro de un año plazo a partir de la fecha del balance.

Algunos ejemplos de notas que pueden adjuntarse a éste tipo de cuentas, son las siguientes:

*El saldo al 31 de Diciembre de 1xxx, por Ganancias Diferidas, corresponde a la venta a plazo de un terreno de nuestra propiedad, el cual se vendió a 15 años plazo. De acuerdo con el Reglamento de la Ley de Impuesto sobre la Renta se calculó el factor de ganancia por tal venta, el cual resultó en 0.5456841. El pago de las cuotas mensuales genera un abono a las Cuenta por cobrar y una disminución del 0.5456841 al saldo de dicha cuenta.*

*La venta se efectuó en Enero de 1990 y su vencimiento será en 2005.*

### **3.2.3. PATRIMONIO**

Es el exceso de los activos sobre los pasivos de la empresa.

Dentro del rubro del Capital deben incluirse los siguientes renglones:

- **Capital social**: Sumatoria de las cantidades aportadas por los accionistas.
- **Superávit por revaluación de Activos Fijos**: Es la diferencia resultante de actualizar el valor de adquisición del Activo Fijo a su valor de realización, dichas cantidades no podrán ser distribuidos mientras el bien no sea enajenado.
- **Reserva Legal**: Son cantidades provenientes de obligaciones de conformidad con la ley.
- **Utilidades Retenidas**: Son valores acumulados de utilidades pendientes de distribución y que corresponden a ejercicios pasados, las cuales podrán ser disminuidas por medio de Dividendos pagados.
- **Otras Reservas**: Son valores establecidos para otorgar a la empresa y sus acreedores una medida adicional de protección de los efectos de pérdidas.



<i>Reserva Legal</i>	<i>¢ XX,XXX.XX</i>
<i>Utilidades Retenidas</i>	<u><i>¢ XXX,XXX.XX</i></u>
<i>TOTAL</i>	<u><i>¢ XXX,XXX.XX</i></u>

*Al 31 de diciembre de XXXX, el capital social estaba compuesto por XXX acciones comunes por valor nominal de ¢XXX cada una, totalmente suscritas y pagadas; el capital social mínimo es por ¢XXX,XXX.XX. Existe un plan para la venta de acciones a los empleados que reúnan ciertos requisitos, dicho plan ha sido aprobado por la Junta General de Accionistas y entrará en vigencia en el siguiente ejercicio contable.*

*En el año XXXX, la empresa revaluó sus terrenos, amparados en un valúo independiente.*

*Las utilidades retenidas corresponden a los ejercicios que se detallan a continuación:*

<i>Utilidad año XXX1</i>	<i>¢ XXX,XXX.XX</i>
<i>Pérdida año XXX2</i>	<i>(¢ XXX,XXX.XX)</i>
<i>Utilidad año XXX3</i>	<u><i>¢ XXX,XXX.XX</i></u>
<i>TOTAL</i>	<u><i>¢ XXX,XXX.XX</i></u>

### **3.3. ESTADO DE RESULTADOS**

El estado de resultados contiene información referente a la obtención de utilidad o pérdida de un ejercicio, por tanto, los rubros que componen dicho estado deben ser revelados lo suficientemente para una mejor comprensión por parte de los diferentes usuarios del mismo, en tal sentido deberán revelarse las cuentas de los siguientes rubros:

#### **3.3.1. INGRESOS**

Equivalente a producto o ganancia. El producto proviene de las actividades normales de una empresa, y se conoce con una gran variedad de nombres, tales como ventas, intereses, dividendos, regalías, cuotas y rentas. Las ganancias incluyen, por ejemplo las provenientes de las ventas de activos no circulantes.

##### REVELACIONES

- a) Ganancia o pérdida en la reestructuración de deudas.
- b) Ganancia o pérdida por liquidación de deudas.
- c) Ingresos por ventas de activo fijo.

- d) Efectos de una huelga incluyendo aquellas contra competidores o proveedores.
- e) Reconocimiento de ingresos clasificados como diferidos
- f) Ingresos por Beneficios Fiscales si los hubiere.

### **3.3.2. COSTOS Y GASTOS**

Abarca tanto pérdidas como gastos que surjan en el curso de las actividades normales de una empresa, las cuales incluyen por ejemplo: Gastos por sueldos y Depreciación.

#### REVELACIONES :

- a) Partidas resultantes de prohibiciones establecidas por nuevas leyes y regulaciones.
- b) Gastos correspondientes a Ejercicios anteriores.
- c) Amortización de Intangibles.

### **3.3.3. UTILIDAD, RESERVAS E IMPUESTOS**

- **Impuesto sobre la Renta:** Son los tributos que se cancelan en la Dirección General de Tesorería calculados sobre la utilidad gravable de su ejercicio contable.
- **Utilidad por Distribuir:** Es la utilidad o pérdida neta por un ejercicio, después de deducir gastos por impuestos.

#### REVELACIONES

- a) Método utilizado para el tratamiento del impuesto sobre la renta.
- b) Ganancia o Pérdida por actividades ordinarias, y partidas extraordinarias.

#### **3.4. ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**

Es un estado financiero que permite enfrentar los recursos obtenidos durante un período contable, para financiar las operaciones que llevó a cabo y los diferentes usos que se le dieron a dichos recursos, en tal sentido deberán revelarse las cuentas de los siguientes rubros:

### **3.4.1. ACTIVIDADES OPERATIVAS**

Son las derivadas de las actividades principales de la empresa que producen ingresos, por lo general son los que determinan los resultados del ejercicio, entre los cuales se mencionan:

- \* Venta de bienes y prestación de servicios,
- \* Regalías y otros
- \* Reembolsos de impuestos
- \* Cobros de clientes
- \* Intereses y dividendos cobrados
- \* Otras entradas operativas.
- \* Pago a proveedores
- \* Pagos a empleados
- \* Intereses pagados
- \* Impuestos pagados
- \* Otros pagos operativos

### **3.4.2 ACTIVIDADES DE INVERSIÓN**

Incluye la adquisición y enajenación de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en los equivalentes

de efectivo, representan el grado hasta el cual se han hecho las erogaciones para los recursos que tienen intención de generar ingresos y flujos de efectivo en el futuro, así se mencionan:

- \* Compra y venta de propiedades, planta y equipo e intangibles.
- \* Compra y venta de acciones.

### **3.4.3. ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO**

Son actividades que dan por resultados cambios en el tamaño y composición del capital contable y los préstamos de la empresa, así tenemos:

- \* Pagos por emisión de acciones y otros instrumentos de participación.
- \* Pagos en efectivo para adquirir acciones.
- \* Rendimientos por emisiones de obligaciones, préstamos, descuentos, bonos, hipotecas y otros créditos a largo plazo.

#### REVELACIONES :

- a) El monto de los saldos importantes de l efectivo y sus equivalentes mantenidos por la empresa que no están

disponibles para ser usadas por el grupo. Esta revelación deberá ser acompañada con algún comentario de la administración.

b) El monto de préstamos no retirados que pudieran estar disponibles para actividades operativas futuras y para liquidar compromisos de capital, indicando cualquier restricción sobre el uso de tales préstamos.

c) Los montos totales de flujo de efectivo por cada actividad operativa, de inversión y de financiamiento relacionados con los intereses en negocios conjuntos, se informan usando la consolidación proporcional.

d) El monto total de flujos de efectivo que represente aumentos en la capacidad operativa separadamente de aquellos flujos de efectivo que se requieren para mantener la capacidad operativa.

Algunos ejemplos de Notas al Estado de Flujo de efectivo son los siguientes:

*El efectivo y sus equivalentes consisten en efectivo disponible y saldos con bancos. Asimismo, las Inversiones*

temporales consisten en Instrumentos de Inversión en el corto plazo. El efectivo y sus equivalentes incluidos en el Estado de Flujo de Efectivo comprenden cifras presentadas en el Balance:

<i>Efectivo Disponible y Saldos en Banco</i>	¢	<i>xxx,xxx.xx</i>
<i>Inversiones Temporales</i>	¢	<u><i>xxx,xxx.xx</i></u>
<i>Efectivo y sus equivalente</i>	¢	<u><i>xxx,xxx.xx</i></u>

De los saldos con Bancos anteriormente reportados incluyen ¢xxx,xxx.xx con restricciones, por lo que no son realizables inmediatamente.

La empresa, a esta fecha no ha hecho uso de ¢ xxx,xxx.xx, que corresponden a préstamo autorizado, de los cuales ¢ xxx,xxx.xx, deben utilizarse únicamente en actividades de expansión de la empresa en el futuro.

Durante el ejercicio, la empresa adquirió terrenos por un costo total de ¢ xxx,xxx.xx, de los cuales un 50% fue tomado por medio de arrendamiento financiero y por el complemento se hicieron pagos en efectivo por esta inversión.

### **3.5 CASO PRACTICO SOBRE NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

A continuación se presenta un juego completo de estados financieros, acompañado de sus respectivas notas, para reforzar la ilustración sobre el contenido de las notas a los estados financieros de empresas comerciales.

**COMERCIAL ABC, S.A. DE C.V.**  
**( Empresa Salvadoreña )**  
**BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 1999 Y 1998**

ACTIVO	NOTA	1999	1998
<b><u>CIRCULANTE</u></b>			
EFFECTIVO	2	¢ 519,365	¢ 414,896
INVERSIONES TEMPORALES	3	¢ 475,000	¢ 94,800
CUENTAS POR COBRAR	4	¢ 2,660,301	¢ 3,987,145
INVENTARIOS	5	¢ 2,586,347	¢ 3,124,302
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	6	¢ 94,436	¢ 142,877
		<b>¢ 6,335,449</b>	<b>¢ 7,764,020</b>
<b><u>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</u></b>			
	7		
TERRENOS		¢ 2,750,400	¢ 787,632
EDIFICIOS		¢ 3,402,663	¢ 1,065,400
MUEBLES Y EQUIPOS DE ALMACENES		¢ 684,756	¢ 521,308
VEHICULOS		¢ 748,397	¢ 331,450
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA		¢ 236,402	¢ 178,969
DEPRECIACION ACUMULADA		¢ (1,248,736)	¢ (807,455)
		<b>¢ 6,573,882</b>	<b>¢ 2,077,304</b>
<b><u>OTROS ACTIVOS</u></b>			
INVERSIONES A LARGO PLAZO	8	¢ 1,325,000	¢ 973,450
INTANGIBLES	9	¢ 620,770	¢ 479,406
		<b>¢ 1,945,770</b>	<b>¢ 1,452,856</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>¢ 14,855,101</b>	<b>¢ 11,294,180</b>
<b><u>PASIVO</u></b>			
<b><u>A CORTO PLAZO</u></b>			
CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO	10	¢ 4,237,654	¢ 3,792,306
		<b>¢ 4,237,654</b>	<b>¢ 3,792,306</b>
<b><u>A LARGO PLAZO</u></b>			
CUENTAS POR PAGAR A LARGO PLAZO	11	¢ 3,019,694	¢ 679,599
		<b>¢ 3,019,694</b>	<b>¢ 679,599</b>
<b><u>OTROS PASIVOS</u></b>			
INGRESOS DIFERIDOS	12	¢ 430,700	¢ 244,868
CONTINGENCIAS	13	¢ 430,700	¢ 244,868
		<b>¢ 430,700</b>	<b>¢ 244,868</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>¢ 7,688,048</b>	<b>¢ 4,716,773</b>
<b><u>PATRIMONIO</u></b>			
	14		
CAPITAL SOCIAL		¢ 5,000,000	¢ 5,000,000
RESERVA LEGAL		¢ 740,144	¢ 724,147
SUPERAVIT POR REVALUACIONES		¢ 94,600	-
UTILIDADES RETENIDAS		¢ 853,260	¢ 624,730
RESULTADOS DEL EJERCICIO		¢ 479,049	¢ 228,530
		<b>¢ 7,167,053</b>	<b>¢ 6,577,407</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>¢ 14,855,101</b>	<b>¢ 11,294,180</b>

Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros

**COMERCIAL ABC, S.A. de C.V.**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**POR EL PERIODO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 1999 Y 1998**

	1999	1998
<b>VENTAS (Nota 15)</b>	¢ 23,784,668	¢ 16,967,350
Menos:		
<b>COSTO DE VENTAS</b>	¢ 14,270,800	¢ 12,216,492
Inventario Inicial	¢ 3,124,302	¢ 2,491,162
Compras	¢ 13,732,845	¢ 12,849,632
Inventario Final	¢ 2,586,347	¢ 3,124,302
<b>UTILIDAD EN VENTAS</b>	¢ 9,513,868	¢ 4,750,858
Menos:		
<b>GASTOS DE OPERACIÓN (Nota 15)</b>	¢ 8,731,148	¢ 4,399,974
Gastos de Venta	¢ 5,829,869	¢ 2,934,512
Gastos de Administración	¢ 2,901,279	¢ 1,465,462
<b>UTILIDAD DE OPERACIÓN</b>	¢ 782,720	¢ 350,884
Mas:		
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	¢ 13,265	¢ 3,266
Pérdida en venta de Activo Fijo	¢ 13,265	¢ 3,266
<b>UTILIDAD ANTES DE RESERVA E IMPUESTOS</b>	¢ 769,455	¢ 347,618
Menos:		
RESERVA LEGAL	¢ 53,862	¢ 24,333
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	¢ 236,544	¢ 94,755
<b>UTILIDAD POR DISTRIBUIR</b>	¢ 479,049	¢ 228,530

Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros

**COMERCIAL ABC, S.A. de C.V.**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**POR EL PERIODO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 1999 Y 1998**

	1999	1998
<b>FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES OPERATIVAS</b>		
Cobros a Clientes	¢ 31,419,335	¢ 26,549,338
Intereses y otros ingresos	¢ 329,313	¢ 278,270
Sueldos, prestaciones y otros pagos al personal	¢ (9,552,648)	¢ (8,071,988)
Gastos de caja chica	¢ (1,292,957)	¢ (1,092,549)
Compra de Inventarios	¢(12,307,478)	¢ (10,399,819)
Impuestos ( IVA, pago a cuenta e ISR retenido )	¢ (3,274,452)	¢ (2,766,912)
Servicios de comunicación, energía eléctrica y agua	¢ (505,911)	¢ (427,495)
Papelería y Utiles	¢ (156,978)	¢ (132,647)
Mantenimiento de activos fijos	¢ (164,907)	¢ (139,346)
Alquiler de bienes muebles e inmuebles	¢ (320,891)	¢ (271,153)
Seguros	¢ (204,936)	¢ (173,171)
Vigilancia	¢ (216,303)	¢ (182,776)
Combustible y lubricantes	¢ (196,868)	¢ (166,354)
Honorarios	¢ (72,510)	¢ (61,271)
Planillas del ISSS y AFP	¢ (1,074,867)	¢ (908,262)
Fianzas	¢ (228,750)	¢ (193,294)
Pagos anticipados	¢ (327,840)	¢ (277,025)
Pago de retenciones en planillas	¢ (361,847)	¢ (305,761)
Gastos médico-hospitalarios del personal	¢ (87,454)	¢ (73,899)
Otras salidas	¢ (238,556)	¢ (201,580)
Efectivo neto generado por actividades operativas	<u>¢ 1,162,493</u>	<u>¢ 982,307</u>
<b>FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION (Nota 16)</b>		
Venta de activos fijos	¢ 90,800	¢ 76,726
Retornos de Inversiones temporales	¢ 509,000	¢ 430,105
Adquisición de activos fijos	¢ (715,474)	¢ (604,576)
Inversiones Temporales	¢ (984,000)	¢ (831,480)
Efectivo neto usado por actividades de inversión	<u>¢ (1,099,674)</u>	<u>¢ (929,225)</u>
<b>FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Préstamo recibido a corto plazo	¢ 41,650	¢ 35,194
Efectivo neto generado por actividades de financiamiento	<u>¢ 41,650</u>	<u>¢ 35,194</u>
<b>Aumento neto de efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>¢ 104,469</b>	<b>¢ 88,277</b>
<b>Saldo de efectivo al inicio del año</b>	<b>¢ 414,896</b>	<b>¢ 326,619</b>
<b>Saldo de efectivo al final del año</b>	<b><u>¢ 519,365</u></b>	<b><u>¢ 414,896</u></b>

Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros

COMERCIAL ABC, S.A. DE C.V.  
( Empresa Salvadoreña )  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
31 DE DICIEMBRE DE 1999

---

**NOTA 1** INFORMACION Y POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

**Información General:** Comercial ABC, S.A. de C.V., es una sociedad anónima de capital variable, constituida el 15 de agosto de 1995, conforme a las leyes de la república de El Salvador y su finalidad es la comercialización de productos de fibra de vidrio y plásticos en general, la sociedad fue constituida para operar por tiempo indefinido.

La empresa posee franquicia de Universal Plastic Co. (Canadá), para distribución exclusiva de sus productos en el área Centroamericana.

**Resumen de políticas contables:** Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Contabilidad, emitidas por la Federación Internacional de Contadores, las cuales son exigidas para las empresas que se cotizan en la Bolsa de Valores de El Salvador. Un resumen de las políticas contables significativas se presenta a continuación:

- a. **Moneda y transacciones en moneda extranjera:** Los registros contables de la Compañía se mantienen en Colones Salvadoreños (¢), moneda de curso legal en El

**COMERCIAL ABC, S.A. DE C.V.**  
**( Empresa Salvadoreña )**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DE 1999**

---

Salvador. Las transacciones efectuadas en moneda extranjera se registran a la tasa de cambio vigente en la fecha de la transacción. Los activos y pasivos en moneda extranjera al final de cada período contable son ajustados a la tasa de cambio vigente a la fecha. Las diferencias cambiarias originadas en la liquidación de activos y obligaciones denominadas en moneda extranjera y por el ajuste de los saldos a la fecha de cierre son registrados contra resultados del período en que ocurrieron. La tasa de cambio al 31 de diciembre de 1999 era de ¢8.77 por US\$1.00.

- b. **Inversiones Temporales:** Las inversiones en valores negociables a corto plazo se registran al costo de adquisición o valor de mercado, el que sea menor.
- c. **Cuentas de dudoso cobro:** La estimación para cuentas de dudoso cobro o incobrables se registra con cargo a los resultados de operación. Esta estimación se determina

con base a una evaluación de la recuperabilidad de la cartera de documentos y cuentas por cobrar, basada en la morosidad existente, garantías recibidas y el criterio de la administración sobre la capacidad de pago de los deudores. Las cuentas reconocidas como incobrables se

**COMERCIAL ABC, S.A. DE C.V.**  
**( Empresa Salvadoreña )**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DE 1999**

---

debitan a la estimación en el período en que se efectúa dicha determinación.

- d. **Inventarios:** Los inventarios se valúan al costo de adquisición, utilizando el método de costo promedio.
- e. **Propiedad, planta y equipo:** Estos activos son registrados al costo de adquisición o construcción, según corresponda. No obstante, ciertos inmuebles y equipos fueron revaluados con base en avalúo de peritos independientes. Los gastos de construcción e instalación son registrados en cuentas temporales y son transferidos posteriormente a cuentas definitivas cuando la obra se concluye. Cualquier ganancia o pérdida resultante de la venta o retiro de estos activos, se acredita o debita contra resultados. Las adiciones o reemplazos de

importancia son capitalizados, mientras que los desembolsos por mantenimiento, reparaciones y renovaciones que no mejoran al activo ni incrementan su vida útil, son cargados contra los gastos de operación conforme se incurren.

**COMERCIAL ABC, S.A. DE C.V.**  
**( Empresa Salvadoreña )**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DE 1999**

---

- f. **Depreciación:** La depreciación sobre el costo y revalúo de los bienes muebles se determina usando el método de línea recta con base en la vida útil estimada de los activos.
- g. **Indemnizaciones:** Las compensaciones que se acumulan a favor de los empleados de la Compañía, según el tiempo de servicio, de acuerdo con las disposiciones del Código de Trabajo vigente, pueden llegar a serles pagadas en caso de despido. Durante el año 1999, la compañía pagó por este concepto ₡12,345. Al 31 de diciembre de 1999, la contingencia máxima por indemnizaciones se estima en ₡74,326. La política de la empresa es cargar al gasto las cantidades pagadas cuando éstas suceden, la compañía

no reconoce indemnizaciones en los casos de retiro voluntario.

- h. **Impuesto sobre la renta:** La provisión para impuesto sobre la renta se registra con base en la utilidad contable, ajustada por ingresos no gravables y gastos no deducibles.

**COMERCIAL ABC, S.A. DE C.V.**  
**( Empresa Salvadoreña )**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DE 1999**

---

- i. **Reserva legal:** La Compañía debe destinar anualmente el 7% de sus utilidades, para constituir una reserva legal, hasta llegar a un 20% del capital social. De acuerdo a la ley mercantil salvadoreña, esta reserva debe invertirse en activos de fácil realización.
- j. **Estimaciones:** La preparación de estados financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad requiere que la Administración de la compañía realice estimaciones y supuestos, los cuales afectan las cifras reportadas en ellos y sus notas. Estas estimaciones se basan en el menor conocimiento de

la administración sobre los hechos actuales y de las acciones que puede tomar la compañía en el futuro. Sin embargo, los resultados que finalmente se obtengan podrían diferir de esas estimaciones.

- k. **Reclasificaciones:** Los estados financieros para el año que terminó el 31 de diciembre de 1998, han sido reclasificados en algunas cuentas para presentarlos conforme a Normas Internacionales de Contabilidad, debido a que éstas fueron adoptadas en El Salvador para los ejercicios que finalizaron el 31 de diciembre de

**COMERCIAL ABC, S.A. DE C.V.  
( Empresa Salvadoreña )  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
31 DE DICIEMBRE DE 1999**

---

1999, no así para los ejercicios anteriores; ésta reclasificación permite presentar los estados financieros en forma comparativa.

**NOTA 2** EFECTIVO

---

*Al cierre del ejercicio, los saldos de efectivo estaban compuestos así:*

Efectivo en Caja	¢	25,891.
Depósitos Ctes. y Ahorros en Colones	¢	37,800.
Depósitos ctes. y ahorros en dólares	¢	110,674.
Depósitos a Plazo Fijo	¢	245,000.
Depósitos Restringidos	¢	100,000.
		-----
<b>TOTAL EFECTIVO</b>	<b>¢</b>	<b>519,365.</b>
		=====

Los Depósitos a plazo fijo están colocados a 60 días prorrogables automáticamente y devengan intereses entre el 11 y 14.50% anual.

Al cierre del ejercicio, la compañía tenía la responsabilidad de garantizar un préstamo con el Banco de El Salvador por ¢ 500,000 habiendo acordado mantener depositada en el banco bajo una cuenta a intereses, una suma igual al 20% del capital e intereses que se

**COMERCIAL ABC, S.A. DE C.V.**  
**( Empresa Salvadoreña )**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DE 1999**

---

encuentren pendientes de pago, el monto se ha clasificado como efectivo restringido en el Balance General y será liberado en la medida que el préstamo disminuya su saldo.

**NOTA 3** INVERSIONES TEMPORALES

---

Como Producto de los altos niveles de liquidez experimentados en el ejercicio 1999, se efectuaron Inversiones de Corto Plazo, según el siguiente detalle:

Reportos	¢	161,000.
Certificados de Inversión	¢	314,000.
		-----
<b>Total</b>	<b>¢</b>	<b>475,000.</b>
		=====

Las operaciones de reporto tienen su vencimiento el 18 de enero de 2000, con un rendimiento neto de 11.25%, lo que constituye un valor de recompra de ¢ 180,000.

Los Certificados de Inversión están compuestos como sigue:

Kismet, S.A.	¢	140,000.
Metrocentro, S.A.	¢	130,000.
Saquirol, S.A.	¢	44,000.
		-----
<b>TOTAL</b>	<b>¢</b>	<b>314,000.</b>
		=====

**COMERCIAL ABC, S.A. DE C.V.**  
**( Empresa Salvadoreña )**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DE 1999**

---

Su vencimiento es el 31 de enero de 2000, con un rendimiento de 8.60%.

La cartera de Títulos Valores se encuentra distribuida de tal manera que se cuenta con fuertes redenciones en el corto plazo, lo cual permite a la empresa mantener un nivel razonable de liquidez.

**NOTA 4** CUENTAS POR COBRAR

---

Cuentas por cobrar comerciales

Las cuentas y documentos por cobrar, provenientes del giro del negocio, se integran de la siguiente forma:

Clientes Nacionales	¢ 1,399,301.
Clientes del Exterior	¢ 1,388,919.
	-----
Total Clientes	¢ 2,788,220.
Estimación para cuentas incobrables	¢ 75,245.
	-----
<b>Clientes Netos</b>	<b>¢ 2,712,975.</b>
	=====

El saldo en clientes del exterior incluye ¢ 981,602. por cobrar a Distribuidora Superior, S.A. de Costa Rica, considerando como cliente importante para la compañía.

**COMERCIAL ABC, S.A. DE C.V.**  
**( Empresa Salvadoreña )**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DE 1999**

---

Las operaciones con los clientes del exterior se efectúa en dólares de los Estados Unidos de América y se registran al tipo de cambio vigente a la fecha de la operación.

La estructura de las cuentas por cobrar considerando su fecha de vencimiento se resume así:

Saldos no Vencidos	¢	1,427,863.	(49.93 %)
Vencidos de 1 a 30 días	¢	746,932.	(26.11 %)
Vencidos de 31 a 60 días	¢	286,617.	(10.02 %)
Vencidos de 61 a 90 días	¢	174,899.	( 6.11 %)
Vencidos a mas de 90 días	¢	223,990.	( 7.83 %)
		-----	
<b>TOTAL</b>	<b>¢</b>	<b>2,860,301.</b>	
		=====	

Las cuentas por cobrar generadas por operaciones distintas al giro normal del negocio se integran de la siguiente forma:

Cuentas por Cobrar a funcionarios y empleados	¢	109,026.
Cuentas por cobrar a compañías afiliadas	¢	38,300.
		-----
<b>Total de otras cuentas por cobrar</b>	<b>¢</b>	<b>147,326.</b>
		=====

Las cuentas por cobrar a funcionarios y empleados se generan por préstamos otorgados para compra de vehículos y se recuperan mensualmente por medio de descuentos en planillas.

La compañía tiene una firma subsidiaria al 60 % de propiedad de nombre Distribuidora Cosmos, S.A. a quien se le ha otorgado préstamo a corto plazo por ¢ 150,000.00 sin intereses.

#### **NOTA 5** INVENTARIOS

---

El saldo reflejado en esta cuenta está representado por mercadería disponible para la venta, la cual está valuada al costo promedio ponderado.

A partir del año 1999, para mejorar el control de las mercaderías en los almacenes, se implementó el sistema de código de barras. La rotación del inventario fue de 2.35 veces al año.

#### **NOTA 6** GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

---

Forman parte de los gastos pagados por anticipado, seguros en vigor, contratados con Aseguradora Salvadoreña, S.A. y Seguros Corporativos, S.A., cuyas pólizas cubren las siguientes categorías y montos:

**COMERCIAL ABC, S.A. DE C.V.**

( Empresa Salvadoreña )  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DE 1999**

Efectivo y valores	¢ 20,500.
Vehículos	¢ 27,452.
Inventarios	¢ 42,164.
Lucro cesante	¢ 4,320.
	-----
	<b>¢ 94,436.</b>
	=====

**NOTA 7** PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

La composición de esta cuenta al finalizar el ejercicio, es la siguiente:

	Saldo al 31/12/1998	Aumentos	Disminucione s	Saldo al 31/12/1999
Terrenos	¢ 787,632.	¢ 1,962,768.		¢ 2,750,400.
Edificios	¢ 1,065,400.	¢ 2,337,263.		¢ 3,402,663.
Muebles y Equipos	¢ 521,308.	¢ 254,248.	¢ 90,800.	¢ 684,756.
Vehículos	¢ 331,450.	¢ 416,947.		¢ 748,397.
Muebles de Oficina	¢ 178,969.	¢ 57,433.		¢ 236,402.
Depreciación Acumulada	¢ ( 807,455.)	¢ ( 441,281.)		¢ (1,248,736.)
<b>TOTALES</b>	<b>¢ 2,077,304.</b>	<b>¢ 4,587,378.</b>	<b>¢ 90,800.</b>	<b>¢ 6,573,882.</b>

Durante el presente ejercicio se adquirió un terreno cuyo costo ascendió a ¢ 1,962,768. El terreno está ubicado en el Departamento de La Libertad y se adquirió con el propósito de construir una bodega y una sucursal de la Compañía. El aumento en la cuenta de edificios corresponde a los costos incurridos en la construcción de los inmuebles en mención.

**COMERCIAL ABC, S.A. DE C.V.**  
**( Empresa Salvadoreña )**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DE 1999**

---

Se contrató financiamiento bancario para la compra del terreno y la construcción del edificio.

La disminución en la cuenta de muebles y equipos de almacén, corresponde a la venta de estantería y vitrinas, debido a nuevas adquisiciones durante el ejercicio 1999.

Se adquirieron cuatro vehículos para incrementar y mejorar la distribución de mercadería. La adquisición se efectuó por medio de arrendamiento financiero con la empresa Arrendamientos, S.A.

Se utiliza el método de línea recta para depreciar los activos, aplicando las tasas de depreciación conforme a las leyes tributarias vigentes. El monto cargado a los resultados de las operaciones en concepto de depreciación durante 1999, fue de ¢ 441,281.

**NOTA 8** INVERSIONES A LARGO PLAZO

Al cierre del ejercicio el saldo representa la inversión en Distribuidora Cosmos de Panamá, empresa dedicada a la

**COMERCIAL ABC, S.A. DE C.V.**  
**( Empresa Salvadoreña )**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DE 1999**

producción y venta de productos plásticos de la línea Cosmos; el objetivo de la inversión es garantizar el suministro de sus productos para nuestro mercado y participar en las decisiones de producción y comercialización para El Salvador. Dicha inversión representa el 14% de las acciones y se registra bajo el método de costo.

**NOTA 9** ACTIVOS INTANGIBLES

El desglose de este rubro al 31 de diciembre de 1999 es el siguiente:

Gastos de Organización	¢	50,720.
Franquicias	¢	570,050.
		-----
	¢	<b>620,770.</b>
		=====

Los gastos de organización se amortizan a 10 años, el saldo se liquidará el 31 de diciembre de 2005.

La franquicia corresponde al contrato firmado con Universal Plastic Co., con domicilio en Canadá. Las principales cláusulas de dicho contrato se detallan a continuación:

**COMERCIAL ABC, S.A. DE C.V.**  
**( Empresa Salvadoreña )**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DE 1999**

---

El plazo del contrato es por 20 años, finalizando el 31 de marzo del año 2016, tiempo por el cual será amortizada la cuenta, utilizando el método lineal. La franquicia permite la representación y distribución exclusiva de productos Uniplastic en El Salvador y el área Centroamericana. El contrato establece pagos mensuales en concepto de renta y regalías en proporción a las ventas, asignando porcentajes de acuerdo a diferentes escalas de venta.

Las ventas de éstos productos representaron el 65.7% de los ingresos totales de la compañía durante 1999.

**NOTA 10** CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO

---

Al cierre del ejercicio, los saldos que conforman esta cuenta, son los siguientes:

Proveedores	¢ 2,281,376.
Préstamos Bancarios	¢ 247,885.
Entidades Afiliadas	¢ 53,200.
Dividendos por Pagar	¢ 67,950.
Anticipos de Clientes	¢ 175,000.
Impuestos por Pagar	¢ 236,544.
Retenciones	¢ 201,587.
Acreedores Varios	¢ 974,112.

<b>TOTAL</b>	<b>¢ 4,237,654.</b>
	=====

**COMERCIAL ABC, S.A. DE C.V.**  
**( Empresa Salvadoreña )**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DE 1999**

---

El saldo en la cuenta de Proveedores representa las deudas comerciales contraídas por la empresa, en su mayoría a 30 días plazo; éstos saldos no devengan intereses.

El saldo en la cuenta de Préstamos Bancarios corresponde a la porción circulante de préstamos a largo plazo, contratados a una tasa de interés del 21% anual.

Las cuentas por pagar a entidades afiliadas no tienen establecida fecha de vencimiento alguna, pero generalmente éstas se cancelan dentro de un año; los saldos no están sujetos a intereses.

Los dividendos por pagar corresponden a los decretados por la Junta General de Accionistas, para ser cancelados en el

transcurso del siguiente ejercicio contable; el acuerdo establece dos pagos parciales en marzo y junio por el 40% y 60% respectivamente.

La cuenta de Anticipos de Clientes refleja el importe recibido de Distribuidora Cosmos, para garantizar una venta de mercadería cuya importación se encuentra en trámite y se

**COMERCIAL ABC, S.A. DE C.V.**  
**( Empresa Salvadoreña )**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DE 1999**

---

espera su recepción en el primer trimestre del siguiente ejercicio contable.

El saldo en la cuenta de Impuestos por pagar corresponde a la provisión de Impuesto Sobre la Renta del presente ejercicio, y se ha calculado con base a la utilidad contable ajustada por ingresos no gravables, gastos no deducibles y anticipos a cuenta del impuesto.

**NOTA 11** CUENTAS POR PAGAR A LARGO PLAZO

Las obligaciones por pagar a largo plazo al cierre del ejercicio contable, se describen a continuación:

Préstamos Bancarios                      ¢ 2,717,483.

Obligaciones por	
Arrendamiento Financiero ¢	302,211.
	-----
<b>TOTAL</b>	<b>¢ 3,019,694.</b>
	=====

El saldo en préstamos bancarios corresponde a crédito recibido durante el presente ejercicio, proveniente del Banco Salvadoreño por un monto original de ¢ 3,500,000., contratado a cinco años plazo con una tasa de interés del 21% anual, pagadero mensualmente. El saldo incluye una

**COMERCIAL ABC, S.A. DE C.V.**  
**( Empresa Salvadoreña )**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DE 1999**

---

reclasificación de la porción circulante por pagar en el siguiente ejercicio.

Las obligaciones por arrendamiento financiero se generaron por la adquisición de seis vehículos para distribución de mercadería; el contrato firmado con Arrendadora S.A., establece las siguientes condiciones: El plazo es de cuatro años, la tasa de interés es del 18%, las cuotas de amortización e intereses son pagaderas mensualmente; al finalizar el contrato se ejercerá la opción de compra por valor de ¢ 5,836, debe mantenerse un activo circulante no

menor al 10% del saldo insoluto del arrendamiento. Al finalizar el ejercicio, la empresa se encontraba cumpliendo con ésta cláusula.

---

**NOTA 12** INGRESOS DIFERIDOS

---

El saldo de esta cuenta representa los importes recibidos de los clientes, para garantizar el suministro de productos bajo órdenes especiales, los cuales aún no se encontraban en el inventario a la fecha de cierre del ejercicio.

**COMERCIAL ABC, S.A. DE C.V.  
( Empresa Salvadoreña )  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
31 DE DICIEMBRE DE 1999**

---

---

**NOTA 13** CONTINGENCIAS

---

Al cierre del ejercicio, la compañía es defensora de un juicio en su contra, promovido por diferentes entidades por un monto total de ¢ 790,000. La revisión de los juicios por las partes está en proceso, consecuentemente la resolución definitiva no se puede medir a la fecha de los estados financieros.

---

**NOTA 14** PATRIMONIO

---

Al cierre del ejercicio, el patrimonio estaba representado de la siguiente forma:

Capital Social	¢ 5,000,000.
Superávit por Revaluaciones	¢ 94,600.
Reserva Legal	¢ 740,144.
Utilidades Retenidas	¢ 853,260.
Resultado del Ejercicio	¢ 479,049.
	-----
<b>TOTAL</b>	<b>¢ 7,167,053.</b>
	=====

Al 31 de diciembre de 1999, el capital social estaba compuesto por 5,000 acciones comunes por valor nominal de ¢1,000.00 cada una, totalmente suscritas y pagadas; el capital social mínimo es por ¢ 5,000,000. Existe un plan para la venta de acciones a los empleados que reúnan ciertos requisitos, dicho plan ha sido aprobado por la

**COMERCIAL ABC, S.A. DE C.V.**  
**( Empresa Salvadoreña )**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DE 1999**

---

Junta General de Accionistas y entrará en vigencia en el siguiente ejercicio contable.

En el año 1997, la empresa revaluó sus terrenos, amparados en un valúo independiente.

Las utilidades retenidas corresponden a los ejercicios que se detallan a continuación:

Utilidad año 1996	¢ 699,056.
Pérdida año 1997	(¢ 74,326.)
Utilidad año 1998	¢ 228,530.
	-----
<b>TOTAL</b>	<b>¢ 853,260.</b>
	=====

## **NOTA 15** INGRESOS Y GASTOS

---

Los ingresos y gastos se han imputado en función del criterio de devengo, es decir, cuando se produce la corriente real de bienes y servicios que los mismos representan, con independencia del momento en que se produzca la corriente monetaria o financiera derivada de ellos.

**COMERCIAL ABC, S.A. DE C.V.**  
**( Empresa Salvadoreña )**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DE 1999**

---

Las ventas del ejercicio 1999 se incrementaron en 14% respecto al ejercicio anterior debido principalmente a la introducción de nuevos productos y la apertura de mercado en los departamentos de La Libertad y Santa Ana.

Siguiendo el principio de conservatismo, la compañía únicamente contabiliza la estimación de los beneficios y gastos a la fecha del cierre del ejercicio, en tanto que los riesgos previsibles y las pérdidas, se registran tan pronto como son conocidas. Las estimaciones de gastos se efectúan sobre bases técnicas razonables y conservadoras.

**NOTA 16** ACTIVIDADES DE INVERSION

---

El ingreso por venta de activo fijo corresponde a venta de estantería y vitrinas efectuadas con el propósito de reemplazar por nuevos mobiliarios debido a remodelación de áreas por departamento.

Durante el periodo, la empresa adquirió terrenos por valor de ¢ 1,962,768., asimismo construyó edificio cuyo costo ascendió a ¢ 2,337,263. haciendo un total de inversión en

**COMERCIAL ABC, S.A. DE C.V.**  
**( Empresa Salvadoreña )**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DE 1999**

---

bienes inmuebles por ¢ 4,300,031., los cuales fueron financiados a través de un préstamo contratado a cinco años

plazo. Al cierre del ejercicio se habían efectuado pagos en efectivo por valor de ¢ 600,738.

La compañía aumentó su flota de vehículos para distribución de mercadería mediante la adquisición de cuatro vehículos por valor de ¢ 416,947., mediante un arrendamiento financiero. Se hicieron pagos en efectivo por ¢ 114,736. para amortizar el pasivo generado por dicho arrendamiento.

#### **CAPITULO IV**

#### **4. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

#### 4.1. CONCLUSIONES

- Se logró determinar mediante la Investigación de Campo, que la mayoría de empresas se limitan a la preparación del Balance General y Estado de Resultados como sus Estados Financieros Básicos, dándole poca importancia al Estado de Flujo de Efectivo. Igualmente, la preparación de Notas a los Estados Financieros resultó poco frecuente en las empresas en estudio, debido a diferentes factores limitantes, destacándose la falta de información técnica y la no obligatoriedad de las mismas.
  
- En la mayoría de Empresas que presentan Notas a los Estados Financieros, éstas son preparadas por el Auditor Externo, consistiendo en su mayoría en desglose de saldos. Por lo anterior, se pudo determinar que la responsabilidad de su preparación está mal atribuida al Auditor, siendo lo correcto el Contador y la Gerencia.
  
- La capacitación profesional para enfrentarse a los requerimientos de las nuevas disposiciones legales, se hace necesaria debido al desconocimiento que con relación a la aplicación de las Normas Internacionales de Contabilidad existe. Para tal efecto, las revelaciones de

los eventos importantes en las cuentas que componen los Estados Financieros Básicos, es parte integral de tales reformas.

#### **4.2. RECOMENDACIONES**

- Es importante que los profesionales que integran las diferentes Gremiales de Contadores Públicos y el Consejo de Vigilancia de la Contaduría Pública y Auditoría, organicen conferencias y/o seminarios sobre la elaboración de Notas a los Estados Financieros, que encaminen a reforzar los conocimientos que de manera general se tienen al respecto, permitiendo de esta forma su adecuada presentación como parte de los Estados Financieros Básicos.
  
- Que exista una mayor dedicación por parte de los Contadores y futuros profesionales en buscar el perfeccionamiento de su labor y estudiar la diferente literatura técnica existente sobre Notas a los Estados Financieros, de tal manera que le permita obtener una mejor visión profesional.

- Que las diferentes Universidades, al impartir materias contables, destaquen la importancia de la preparación de Notas a los Estados Financieros, combinando la teoría con casos prácticos que proporcionen una mayor formación profesional, de modo que le permita al profesional tener en el medio un alto grado de competitividad. Para tal efecto, se ha considerado necesario presentar una Guía que pueda servir de base para elaborar Notas a los Estados Financieros.

**BIBLIOGRAFIA**

- IV CONVENCION NACIONAL DE CONTADORES DE EL SALVADOR.  
**Normas de Contabilidad Financiera.** El Salvador, Junio de 1996.
  
- ARISTIZABAL, Gerardo. **Guía para la elaboración de proyectos de investigación;** Universidad del Bosque, Bogotá, Colombia, 2ª edición, 1997.
  
- AVELLANEDA, Carmenza. **Diccionario Bilingüe de Términos Financieros.** Mc. Graw Hill.
  
- BERNSTEIN, Leopoldo. **Análisis de Estados Financieros.** Tr.: María Teresa De los Rios. Editor: Richard D. Irwin, Inc.; 5ª. Edición , España, 1995.
  
- BONILLA, Gidalberto. **Estadística,** UCA Editores, El Salvador, 1993.

- CAMARA DE COMERCIO E INDUSTRIA DE EL SALVADOR.  
**Directorio Comercial e Industrial 98-99.** El Salvador,  
1999.
  
- DELOITTE & TOUCHE. **Conferencia sobre Aplicación de Normas Internacionales de Contabilidad y Divulgaciones en los Estados Financieros Básicos,** 113 pág. San Salvador, mayo de 2000.
  
- FREUND, John y MANNING, Richard. **Estadística.** 4<sup>a</sup>. Edición.
  
- GUAJARDO, Gerardo. **Contabilidad Financiera;** McGraw Hill
  
- HERNANDEZ MERCADO, Rosendo A. y Otros. **Guía Práctica de la Norma de Contabilidad Financiera No.2, Sobre Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados aplicados a Operaciones en las Empresas Comerciales.** El Salvador, U.E.S. Facultad de Ciencias Económicas, 1999.
  
- HORNGREN, Charles; SUNDEM, Gary Y ELLIOT, John. **Contabilidad Financiera.** Prentice Hall, 5<sup>a</sup>.Edicion. México, 1994.

- INSTITUTO AMERICANO DE CONTADORES PUBLICOS.  
**Declaraciones sobre Normas de Auditoría (SAS-32)**.  
Octubre, 1982.
  
- INSTITUTO AMERICANO DE CONTADORES PUBLICOS. **Normas Internacionales de Contabilidad**. 4<sup>a</sup>. Edición, Junio de 1997.
  
- KOHLER, Eric L. **Diccionario para Contadores**. UTHEA, 3<sup>a</sup>. Edición. México, 1981.
  
- LOPEZ, Elizondo. **El Proceso Contable, Contabilidad 2<sup>o</sup> Nivel**; 5<sup>a</sup> edición, ECASA, septiembre de 1986.
  
- MORALES ESTUPINIAN, Francisco José y otros.  
**Divulgaciones Básicas en los Estados Financieros de las Empresas Comerciales y Manufactureras en cumplimiento a Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados**. El Salvador, U.E.S. Facultad de Ciencias Económicas, 1986.
  
- RAMIREZ PADILLA, David Noel. **Contabilidad Administrativa**. 4<sup>a</sup>. Edición. Mexico, 1994.

- SERRANO, Jorge E. Y Otros. **Análisis Técnico Práctico de las Normas de Contabilidad e Incidencia en los Estados Financieros.** El Salvador, U.E.S. Facultad de Ciencias Económicas, 1997.

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

**INVESTIGACION SOBRE LA PREPARACION DE NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
 BASICOS DE EMPRESAS COMERCIALES**

La presente encuesta tiene como objetivo, recopilar información que servirá de base para realizar nuestro trabajo de graduación denominado "Guía para la preparación de notas a los estados financieros básicos de empresas comerciales"; favor responder con la mayor objetividad posible, para que los resultados del trabajo sean óptimos y de beneficio para la entidad que Usted representa.

Las respuestas de este cuestionario serán tratadas con estricta confidencialidad; agradecemos su valiosa colaboración.

Instrucciones: Favor marque con una "X" en la(s) casilla(s) que estime conveniente(s).

### INFORMACION GENERAL

- Nivel de estudios:

Bachiller  Estudiante Universitario  Nivel \_\_\_\_\_

Grado Universitario  Otros \_\_\_\_\_

- Tiempo de experiencia en el área contable:

\_\_\_\_\_

- ¿Qué estados financieros prepara al finalizar el ejercicio contable?

a) Balance General  b) Estado de Resultados

c) Estado de Flujo de Efectivo  d) Estado de Cambios en el Patrimonio

e) Otros \_\_\_\_\_

- ¿Qué información adicional prepara para acompañar a los estados financieros?

a) Resumen de las principales políticas contables

b) Notas a los estados financieros

c) Ninguna de las anteriores

- Si prepara la información de los literales a) y b) de la pregunta anterior, ¿Quién(es) interviene(n) en su preparación?

a) El Contador  b) El Contador y la Gerencia

c) El Auditor Interno  d) El Auditor Externo

4. Si en la pregunta No.2 respondió el literal c), ¿A qué atribuye la omisión de las principales políticas contables y notas a los estados financieros básicos?

- |  |        |                                       |        |
|--|--------|---------------------------------------|--------|
| a) Son de poca importancia             | $\rho$ | b) Falta de información técnica       | $\rho$ |
| c) Falta de tiempo para su preparación | $\rho$ | d) Tamaño de la empresa no lo amerita | $\rho$ |
| e) No se las exigen                    | $\rho$ | e) Desconocimiento                    | $\rho$ |

5. Si prepara notas a los estados financieros, ¿Qué tipo de información incluye?

- |                       |        |                          |        |          |        |
|-----------------------|--------|--------------------------|--------|----------|--------|
| a) Desglose de saldos | $\rho$ | b) Párrafos explicativos | $\rho$ | c) Ambas | $\rho$ |
|-----------------------|--------|--------------------------|--------|----------|--------|

6. Si conoce sobre la forma y contenido de las notas a los estados financieros, ¿Cuál ha sido su fuente de información?

- |                         |        |                                  |        |               |        |
|-------------------------|--------|----------------------------------|--------|---------------|--------|
| a) Bibliografía         | $\rho$ | b) Información de otras empresas | $\rho$ | c) Seminarios | $\rho$ |
| d) Otras fuentes: _____ |        |                                  |        |               |        |

7. De acuerdo a su criterio, ¿Quién es el responsable de la preparación de notas a los estados financieros?

- |                             |        |                              |        |
|-----------------------------|--------|------------------------------|--------|
| a) Únicamente el Contador   | $\rho$ | b) El Contador y la Gerencia | $\rho$ |
| c) El Contador y el Auditor | $\rho$ | d) El Auditor Externo        | $\rho$ |
| e) El Auditor Interno       | $\rho$ |                              |        |

8. ¿Dónde considera que se encuentra la información referente a la forma y contenido de las notas a los estados financieros?

- |     |        |             |        |     |        |       |        |
|-----|--------|-------------|--------|-----|--------|-------|--------|
| NIC | $\rho$ | PCGA        | $\rho$ | SAS | $\rho$ | NIA'S | $\rho$ |
| NCF | $\rho$ | OTROS _____ |        |     |        |       |        |

9. ¿Considera que las empresas comerciales deben presentar notas a los estados financieros?

- |    |        |    |        |                      |        |
|----|--------|----|--------|----------------------|--------|
| Sí | $\rho$ | No | $\rho$ | Para algunas Cuentas | $\rho$ |
|----|--------|----|--------|----------------------|--------|

Comentarios: \_\_\_\_\_

---

10. ¿Considera importante una guía que contenga las bases para la preparación de notas a los estados financieros básicos?

Sí  $\rho$

No  $\rho$

Comentarios:

---

---