

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



“NIIF PARA PYMES EN EL RECONOCIMIENTO, MEDICIÓN Y REVELACIÓN DE LOS INGRESOS EN LAS EMPRESAS DEDICADAS A LA VENTA DE VEHÍCULOS NUEVOS Y USADOS, UBICADAS EN EL ÁREA METROPOLITANA DE SAN SALVADOR.”

Trabajo de Investigación Presentado Por:

Mario Ernesto Colorado Maravilla

Francisco Salomón García Contreras

Jules Henri Serrano Sánchez

**Para optar al grado de
LICENCIADO EN CONTADURIA PÚBLICA**

Junio de 2012

San Salvador,

El Salvador,

Centroamérica

UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR

AUTORIDADES

UNIVERSITARIAS

Rector	:	Ingeniero Mario Roberto Nieto Lovo
Secretaria	:	Doctora Ana Leticia Zavaleta de Amaya
Decano de la Facultad de Ciencias Económicas	:	Máster Roger Armando Arias Alvarado
Secretario de la Facultad de Ciencias Económicas	:	Máster José Ciriaco Gutiérrez Contreras
Directora de la Escuela de Contaduría Pública	:	Licenciada María Margarita de Jesús Martínez Mendoza de Hernández
Coordinador del Seminario	:	Licenciado Roberto Carlos Jovel Jovel
Asesor Especialista	:	Licenciado Jose Roberto Chacón Zelaya
Asesor Metodológico	:	Licenciado Abraham de Jesús Ortega Chacón
Jurado Examinador	:	Licenciado Jose Roberto Chacón Zelaya Licenciado Abraham de Jesús Ortega Chacón

Junio de 2012

San Salvador, El Salvador, Centroamérica

AGRADECIMIENTOS

A Jehová, por haberme dado fortaleza, vida y sabiduría para culminar esta carrera universitaria. **A mis padres**: Efraín Ernesto Colorado y Milagros Maravilla, por su apoyo constante, y respaldo por haberme guiado por el buen camino. **A mis hermanas**: Cindy, Hazel. **A mi tía**: Digna Emérita Ayala y a los que siempre estuvieron conmigo en todo el transcurso de mi enseñanza, por el apoyo incondicional que me han brindado. A mis compañeros de trabajo de graduación por la comprensión durante todo este proceso. **A mis asesores**: por contribuir al cumplimiento de mis objetivos.

Mario Ernesto Colorado Maravilla

Principalmente a Nuestro Padre Celestial, por haberme dado el Don de la vida y la bendición de haberme rodeado de muchas personas que me han orientado a aspirar a la excelencia, a mi Madre, por darme siempre su amor y apoyo incondicional para lograr mis metas, a mis amigos y compañeros de trabajo, los cuales me han exhortado a continuar con mis estudios, a mis compañeros con los que compartimos gratos momentos en el desarrollo de nuestro trabajo de graduación, a nuestro asesor especialista y asesor metodológico, por brindarnos la orientarnos así como sus conocimientos para el desarrollo de nuestro trabajo y ante todo la tolerancia que nos brindaron.

Francisco Salomón García Contreras

Doy gracias principalmente a **DIOS TODOPODEROSO**, por guiarme en los senderos de mi vida y ayudarme en todo momento. **A mis padres**: Cesar Emilio Serrano y Rosa Delia de Serrano, por su amor, apoyo y consejos durante toda la vida. **A mis hermanos**: Cesar Emilio Serrano, María Luz Sánchez, Wendy Serrano y Juan Jose Sánchez, quienes han sido familia y fortaleza para seguir adelante. **A Mi Familia**: Leiva Sánchez, Arce Alvarez, mis tíos Juan Sánchez y Gumercindo Sánchez, que siempre han estado conmigo brindándome momentos inolvidables y llenos de alegría. **Mis Amigos**: Especialmente a mi novia Clara Arce, por su amor, apoyo incondicional y por toda la felicidad que me brinda. **Mis Compañeros**: Francisco Garcia, Mario Colorado y todos los demás con los que he compartido gratos momentos en estos años de Universidad. **A mis Asesores**: Lic. Roberto Chacón, Lic. Abraham Ortega y Lic. Gómez Castaneda por guiarnos a ser mejores profesionales cada día.

Jules Henri Serrano Sánchez

ÍNDICE

CONTENIDO	Nº PÁG.
Resumen Ejecutivo	i
Introducción	iii
CAPITULO I - MARCO TEÓRICO	
1.1 Generalidades sobre las Pequeñas y Medianas Entidades Dedicadas a la Comercialización de Vehículos Nuevos y Usados en El Salvador	1
1.1.1 Historia de la Introducción del Automóvil en El Salvador	1
1.2 Ciclo Comercial de las Empresas Dedicadas a la Compra-Venta de Vehículos Nuevos y Usados	3
1.3 Generalidades de la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES).	5
1.3.1 Antecedentes de la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades	5
1.4 INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	7
1.4.1 Tipos de Ingresos de Actividades Ordinarias	7
1.4.1.1 Prestación de Servicios	7
1.4.1.2 Uso por parte de tercero de activo de la entidad que produzcan Intereses, regalías y dividendos	8
1.4.1.3 Ventas de bienes	9
1.4.2 Transacciones Generadoras de Ingresos en las Empresas Comercializadoras de Vehículos.	10
1.4.2.1 Ventas de Vehículos al Contado	10
1.4.2.2 Ventas de Vehículos al Crédito.	10
1.4.2.3 Ventas de Vehículos con operaciones de "Vehículo a Cuenta".	11
1.4.3 Medición Inicial y Posterior de los Ingresos	11
1.4.4 Legislación Nacional Aplicable a los Ingresos por Actividades Ordinarias.	11
1.5 DIAGNÓSTICO DE LA INVESTIGACIÓN	12

1.6	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	14
1.6.1	Conclusiones	14
1.6.2	Recomendaciones	15
	CAPÍTULO II - CASO PRÁCTICO	16
2.1	Compras al Contado, inclusión al inventario y determinación del costo de adquisición	17
2.2	Venta con Financiamiento	20
2.3	Importación de vehículos nuevos, inclusión al inventario y determinación del costo de adquisición	26
2.4	Compras con financiamiento de parte del proveedor	28
2.5	Venta de Vehículo con transacción de “vehículo a cuenta”	33
2.6	Importación con financiamiento de parte del proveedor	35
2.7	Deterioro del Valor de los Inventarios	41
2.8	Elaboración de políticas Contables para el reconocimiento, medición y revelación de los Inventarios e Ingresos según la NIIF para PYMES.	43
	BIBLIOGRAFÍA	47
	ANEXOS	
Anexo I	Metodología y Diagnóstico de la Investigación	

RESUMEN EJECUTIVO

En El Salvador desde el año 1980 han surgido pequeñas organizaciones que desarrollan diversas actividades entre las cuales destacan las empresas dedicadas a la comercialización de vehículos nuevos y usados con el propósito de ofrecer a la población una alternativa de transporte que dinamice la economía y optimice el tiempo del cual se dispone para realizar todas las actividades de la cotidianeidad.

Las compañías comercializadoras de vehículos se ven afectadas con los diversos cambios de la sociedad en cuanto a los requerimientos establecidos para llevar una adecuada forma de contabilización de las diferentes transacciones que estas entidades realizan, entre una de las principales y de mayor importancia se encuentran la de los ingresos, y pese a que muchas de ellas elaboran un correcto control y forma de llevar sus registros contables, deben someterse al cambio con la entrada en vigencia de la adopción obligatoria de la NIIF para PYMES, es necesario brindarle a este sector, instrumentos acerca de la forma adecuada de realizar el reconocimiento, la medición y la revelación de los diversos ingresos que estas perciben.

Por lo cual se consideró conveniente llevar a cabo un trabajo que radica en una propuesta de la información financiera en cuanto al reconocimiento, medición y revelación de los ingresos que las empresas dedicadas a la comercialización de vehículos nuevos y usados deben realizar para cumplir con lo establecido en el marco de referencia actualmente adoptado en el país.

Para la ejecución de la propuesta, se desarrollo un diagnóstico de la investigación enfocado al sector en estudio, con el fin de establecer la forma en que estas entidades realizan la contabilización de los ingresos y las operaciones generadoras de los mismos, es decir, definir la situación actual de los negocios por medio del análisis de la información obtenida.

Para la investigación llevada a cabo se requirió hacer uso del método deductivo el cual parte de datos generales a lo más específico del problema acerca de la aplicación contable de los

ingresos con base a la NIIF para PYMES, para obtener la información más relevante se recurrió a la elaboración de un cuestionario de preguntas cerradas y semi cerradas, realizando una recolección de datos acerca del tema y variables específicas, y fue resuelto por las personas encargadas de realizar los registros contables dentro de las empresas comercializadoras de vehículos.

Como consecuencia se determinó que las empresas investigadas presentan deficiencias en la aplicación de la NIIF para PYMES en el reconocimiento, medición y revelación de los ingresos, ya que no realizan la contabilización de las transacciones generadoras de los ingresos con base a la normativa por lo que se recomienda a los directivos que se decida la aplicación según el marco de referencia adoptado dentro de las empresas de este sector.

También se comprobó que la mayoría de entidades no poseen políticas contables que complementen la información financiera, por lo cual se recomienda la elaboración de dichas políticas que contribuyan al desarrollo eficiente de la contabilidad con base a la Norma Internacional de Pequeñas y Medianas Entidades.

INTRODUCCIÓN

El trabajo de investigación presentado consiste en el diseño de casos prácticos relacionados a la aplicación de la NIIF para PYMES en cuanto al reconocimiento, medición y revelación de los ingresos en las empresas dedicadas a la venta de vehículos nuevos y usados ubicadas en el área metropolitana de San Salvador, con el objetivo de fortalecer la profesión de la contaduría pública, proporcionar instrumentos didácticos a los estudiantes de la Universidad de El Salvador y la sociedad en general.

A continuación se detalla el contenido que comprende cada uno de los dos capítulos que componen el documento en cuestión:

Capítulo I.- Comprende los aspectos teóricos fundamentales relacionados con las características de las pequeñas y medianas empresas, el sector en estudio; asimismo se presenta la sustentación técnica, teórica y legal relacionada a los ingresos, el diagnóstico de la investigación, los métodos y técnicas que fueron implementados para el desarrollo de la investigación de campo, y las conclusiones y recomendaciones de la investigación.

Capítulo II.- Consiste en el desarrollo del caso práctico aplicando NIIF para PYMES al reconocimiento, medición y revelación de los ingresos de las empresas dedicadas a la comercialización de vehículos nuevos y usados, y de las partidas relacionadas a la generación de los mismos para el fortalecimiento de la profesión de la contaduría pública.

Finalmente se presenta la bibliografía a la que se recurrió para efectuar el estudio y los anexos del trabajo de investigación, los cuales constan del resumen de la metodología de la investigación utilizada.

CAPÍTULO I

MARCO TEÓRICO.

1.1 Generalidades sobre las Pequeñas y Medianas Entidades Dedicadas a la Comercialización de Vehículos Nuevos y Usados en El Salvador

1.1.1 Historia de la Introducción del Automóvil en El Salvador

En la historia de la economía de El salvador, la introducción del automóvil data desde la época de 1915 cuando iniciaron a circular los primeros autos por las calles empedradas de la ciudad de San Salvador, junto a carruajes, tranvías tirados por mulas, carretas de bueyes y caballos.

Al avanzar el siglo, se abrieron carreteras, se pavimentaron las calles de las principales ciudades y el automóvil cobró gran auge y contribuyó significativamente al desarrollo económico de la agricultura y de la actividad comercial¹.

Debido al crecimiento y la demanda de este medio de transporte, los empresarios incluyen en sus actividades comerciales la venta de vehículos en diferentes partes del territorio salvadoreño y con el transcurso del tiempo, fueron expandiéndose y realizando alianza estratégicas con diferentes países centroamericanos, con el fin de importar autos de reconocidas marcas internacionales, tales como Toyota, HINO, Mitsubishi, KIA, Chevrolet, BMW, Daihatsu, entre otras que son de renombre a nivel mundial.

Asimismo, el sector ha brindado grandes beneficios en el progreso del país (El Salvador), siendo algunos de ellos el número de personal empleado para realizar su actividad económica y el pago de contribuciones al Estado, mostrándose a continuación la tendencia de los últimos cinco años:

¹ Revista mensual Motor City Marzo de 2012, página 5 Especial 50 Aniversario de ASALVE

Personal Empleado:

Año	2006	2007	2008	2009	2010
# Empleados	3,286	3,068	3,025	2,308	2,164

Contribuciones al Estado:²

Año	2006	2007	2008	2009	2010
IVA y Renta	\$ 54,866,202.00	\$ 62,876,487.00	\$ 51,952,613.00	\$ 30,818,663.00	\$ 32,091,912.00
DAI	\$ 25,748,624.00	\$ 29,551,907.00	\$ 25,060,066.00	\$ 9,884,141.00	\$ 14,859,020.00
Primera Matric.	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 3,814,529.00
Imp. Municip.	\$ 563,875.00	\$ 498,287.00	\$ 419,498.00	\$ 573,154.00	\$ 562,132.00
Sertracen	\$ 2,100,038.00	\$ 3,173,166.00	\$ 3,470,441.00	\$ 1,443,998.00	\$ 1,464,361.00
TOTALES	\$83,278,739.00	\$ 96,099,847.00	\$ 80,902,618.00	\$ 42,719,956.00	\$ 52,791,954.00

En el país funcionan alrededor de 17 empresas de distribución que comercializan unas 42 marcas diferentes de automóviles, los cuales han permitido que por lo menos en el territorio Salvadoreño se encuentren en circulación unos 775,000 automotores incluyendo las motocicletas³.

Todas las empresas que se dedican a la actividad automotriz en El Salvador, tienen su propia historia de cómo ésta ha crecido en el mercado y la manera en que han hecho frente a los nuevos tratos comerciales, siendo algunas de ellas las siguientes:

- a) Excel Automotriz: Se remonta a principios del siglo pasado cuando don Bartolomé Poma vio la oportunidad de distribuir automóviles en El Salvador en el año de 1915.

² Idem, página 1

³ Asociación Salvadoreña de Distribuidores de Vehículos.

En 1919, con grandes esperanzas don Bartolomé Poma abre su primera agencia de automóviles, adquiriendo en la década de los años 30 la distribución de General Motors Corporation.

Asimismo, en el año de 1953 se adquirió la distribución exclusiva de Toyota Motor Corporation, siendo así los primeros en América y los segundos en el mundo sólo después de Taiwán.

Es así como Excel Automotriz se posiciona en El Salvador y crece a toda la región centroamericana, adquiriendo la representación exclusiva de varias marcas de automóviles, llegando a representar 7 marcas en Guatemala.⁴

- b) Grupo Q El Salvador: Empresa que sobre sale en el mercado salvadoreño, iniciando sus operaciones en el Departamento de San Miguel en el año de 1952.

La empresa Samuel Quirós y Cía, adquiere para El Salvador la Marca Nissan, antes conocida como Datsun, además en el año de 1992 se abren en el país los centros de servicio rápido Autostop, Saquiro y Tecnimotores, adoptando estratégicamente el nombre de Grupo Q, realizando para el año 2005 la remodelación de la sala de ventas de Nissan en San Miguel, dando paso a una de las más modernas instalaciones en la zona oriental, para la comercialización de automóviles⁵.

1.2 Ciclo Comercial de las Empresas Dedicadas a la Compra-Venta de Vehículos Nuevos y Usados

Las empresas dedicadas a la comercialización de vehículos nuevos y usados, inician su ciclo operativo desde el momento en que adquieren unidades hasta que éstas hayan sido transferidas

⁴ http://www.bmw.com.gt/gt/es/general/red_oficial_bmw/overview.html

⁵ <http://www.nissansalvador.com/historia.php>

al comprador los riesgos y ventajas de los bienes, existiendo varios factores que son inherentes a esta actividad económica, los cuales se describen a continuación:

- a) Debido a que en el país no existen empresas dedicadas a la fabricación de vehículos, las entidades dedicadas a la comercialización de éstos, se ven en la necesidad de importarlos o ser adquiridos internamente por medio de otras entidades que sean distribuidores exclusivos.
- b) Si se toma en cuenta que la adquisición de vehículos sean usados, estos fácilmente pueden ser adquiridos a nivel local, ya que existen personas siempre dispuestas a vender sus vehículos, con el propósito de adquirir otros más recientes.
- c) Con el objeto de reconocer el costo de adquisición de los bienes, se toma en cuenta el valor de las unidades compradas, asimismo los impuestos de importación, seguros, fletes o cualquier otra erogación relacionada con la compra, prorrateándose cada desembolso con el número de unidades compradas, con el fin de éstos sean ingresados al inventario realizable de las empresas.
- d) Cuando las entidades poseen unidades disponibles en su inventario realizable, traslada sus vehículos a sala de ventas para que puedan ser exhibidos y vendidos a sus clientes, disminuyendo de su inventario cada unidad vendida e incrementando su disponibilidad financiera para poder incrementar las existencias de vehículos, ya sean nuevos modelos o de la misma existencias anteriores, de acuerdo a la factibilidad de que los inventarios roten la mayor cantidad posible.

1.3 Generalidades de la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES).

1.3.1 Antecedentes de la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades

Muchas entidades en el mundo entero preparan estados financieros para proporcionar información relevante a sus usuarios, sin embargo, aunque ellos cuenten con una similitud en la presentación, existen diferencias entre un país y otro causadas por una diversidad de circunstancias sociales, económicas y legales; así como por el hecho que cada uno de los países poseen necesidades propias para la variedad de usuarios de los estados financieros, viéndose en la necesidad de establecer una normativa contable nacional.

El Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASC) fue fundado en 1973, con la misión de reducir tales diferencias por medio de la búsqueda de la armonización entre las regulaciones, normas contables y procedimientos relativos a la preparación y presentación de los estados financieros por medio de la elaboración y publicación en beneficio del interés público, las normas comprensibles y ejecutorias globales de contabilidad que requieren de información transparente y comparable en los estados e informes financieros para ayudar a los usuarios a tomar decisiones económicas a raíz de estos estados financieros. Además, promover el empleo y uso riguroso de las referidas normas.

En su reporte de transición de diciembre de 2000, el IASC fue reemplazado por IASB (International Accounting Standards Board), he indico la existencia de la demanda para una versión especial de Normas Internacionales de Contabilidad para Pequeñas Entidades.

Poco tiempo después IASB inicio un proyecto para desarrollar normas contables adecuadas para pequeñas y medianas entidades, siendo en junio de 2004 cuando el IASB publico el primer

documento titulado: “Puntos de vista preliminares sobre normas contables para pequeñas y medianas entidades”⁶, el cual fue sometido a discusión y análisis a nivel global. Sin embargo fue hasta en abril de 2009 que el IASB decidió el nombre definitivo: “Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades” (IFSR for SMES). Con fecha 9 de julio de 2009 el IASB emitió la versión oficial aprobada de la Normativa aplicable a las pequeñas y medianas entidades.

El consejo de vigilancia de la profesión de contaduría pública y auditoría mediante sesión celebrada el 20 de agosto de 2009 resolvió aprobar el plan integral de adopción de las normas internacionales de información financiera, según las versiones oficiales emitidas por el organismo internacional IASB, siendo aprobadas según resolución número 113/2009 de fecha 7 de octubre de 2009.

Las entidades que no cotizan en mercado de valores, deberán presentar sus estados financieros con base a normas internacionales de información financiera para pequeñas y medianas entidades, por el ejercicio que inicia el 1 de enero de 2011; según dicha resolución la adopción anticipada de las normas es permitida.

Así mismo en dicho acuerdo el Consejo de vigilancia resolvió que las entidades que cotizan en bolsa de valores, deberán presentar sus primeros estados financieros con base a normas internacionales de contabilidad, por el ejercicio que inicia el 1 de enero de 2011, quedando derogados los acuerdos de consejo siguientes: a) De fecha 31 de octubre de 2003, publicado en el Diario Oficial N° 2 tomo 362 de fecha 6 de enero de 2004; b) De fecha 22 de diciembre de 2004, publicado en el Diario Oficial N° 12 tomo 366 de fecha 18 de enero de 2005; c) De fecha 23 de agosto de 2005, publicado en el Diario Oficial N° 193 tomo 369 de fecha 18 de octubre de 2005.

⁶ Fundamentos de la Conclusiones de la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF), para Pequeñas y Medianas Entidades, FC1, FC2 y FC5, página 8

El objetivo principal de esta regulación, fue que las pequeñas y medianas empresas presenten su información contable de forma más simple, expedita y apegada a reglas internacionales.

1.4 INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

Con el objeto de que exista una mayor comprensibilidad de lo amplio que es el concepto de ingresos por actividades ordinarias, se presenta lo siguiente:

1.4.1 Tipos de Ingresos de las Actividades Ordinarias

Dentro de los ingresos de las actividades ordinarias se encuentra.

1.4.1.1 Prestación de Servicios

En el ámbito económico la prestación de servicios está dando grandes resultados para las entidades inversoras en este rubro, no solamente con los que comúnmente han trascendido a través del tiempo y están posicionados, sino también los que han surgido por la factibilidad que para las empresas en el país representa, muchas han optado por adquirir contratos que brinden servicios que anteriormente segregaban en departamentos dentro de las compañías y que les generaba costos demasiado altos en relación al beneficio que recibían; costos que se observaban en un aumento de planilla, pago de local, servicios básicos y otros adicionales a los que estaban obligadas.

Debido a esto los inversionistas visualizaron la posibilidad de crear entidades prestadoras de servicios específicos y ser especialistas a la hora de brindarlos, con esto las empresas dependientes de estos servicios adquieren las subcontrataciones para las necesidades a la hora que se necesitan y optimizar los recursos de sus propios capitales.

Cuando el resultado de una transacción que involucre la prestación de servicios pueda ser medido con fiabilidad, una entidad reconocerá los ingresos de actividades ordinarias asociados con la transacción, el resultado de una transacción puede ser estimado con fiabilidad cuando se cumplan todas las condiciones siguientes:

- a) El importe de los ingresos de actividades ordinarias pueda medirse con fiabilidad.
- b) Es probable que la entidad obtenga los beneficios económicos derivados de la transacción.
- c) El grado de terminación de la transacción, al final del periodo sobre el que se informa, pueda ser medido con fiabilidad.

Los costos incurridos en la transacción, y los costos para completarla, puedan medirse con fiabilidad.

1.4.1.2 Uso por parte de tercero de activo de la entidad que produzcan Intereses, regalías y dividendos

Los ingresos por intereses, son los provenientes de toda clase de bonos u obligaciones, incluyendo descuentos, primas y premios asimilados a los rendimientos de tales bonos u obligaciones, cédulas hipotecarias, certificados de participación inmobiliaria, certificados amortizables y certificados de participación ordinarios; los percibidos de certificados de aceptaciones, títulos de crédito o de organizaciones auxiliares. Luego de haber transcurrido un periodo de tiempo establecido de acuerdo al tipo de instrumento financiero.

Las regalías son otro tipo de ingreso que puede obtenerse y que está contemplada en la normativa internacional, ésta se define como el pago que se entrega al titular de los derechos de autor para poder usar y explotar las ideas de una creación intangible.

Las organizaciones de capital cuyo objetivo principal es la generación de mayores ganancias para los inversionistas son generadas para ellos por medio de los dividendos.

Toda entidad reconocerá los ingresos de actividades ordinarias procedentes del uso por terceros de activos de la entidad que producen intereses, regalías y dividendos cuando cumpla con lo establecido en los literales a) y b) mencionados en el punto 1.4.1.1.

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

- Los intereses se reconocerán utilizando el método del interés efectivo
- Las regalías se reconocerán utilizando la base de acumulación (o devengo), de acuerdo con la esencia del acuerdo correspondiente.

Los dividendos se reconocerán cuando se establezca el derecho a recibirlos por parte del accionista.

1.4.1.3 Ventas de bienes

Es el contrato mediante el cual el vendedor se obliga a transferir la propiedad de un bien al comprador, y este a su vez, se obliga a pagar su precio en dinero.

Es necesario mencionar que de acuerdo a la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades, en la sección 23 establece que éstas reconocerán la transacción siempre y cuando cumpla con las condiciones establecidas en los literales a) y b), mencionados en el punto 1.4.1.1 y que:

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

De igual forma, la referida sección expresa que las entidades no reconocerán ingresos de actividades ordinarias si conserva riesgos significativos inherentes a la propiedad. Algunos ejemplos de estas situaciones son:

- Cuando la entidad conserva una obligación por funcionamiento insatisfactorio, que no sea cubierta por las condiciones normales de garantía.
- Cuando el cobro de ingresos de actividades ordinarias procedentes de una determinada venta está condicionado a la venta por parte del comprador de los bienes.
- Cuando los bienes se venden sujetos a instalación y ésta es una parte sustancial del contrato que no se ha completado todavía.

1.4.2 Transacciones Generadoras de Ingresos en las Empresas Comercializadoras de Vehículos.

Existe diferentes modalidades en las actividades generadoras de Ingresos en las entidades dedicadas a la compra venta de vehículos nuevos y usados, siendo algunas de ellas las que se detallan a continuación:

1.4.2.1 Ventas de Vehículos al Contado.

Es el contrato mediante el cual el vendedor se obliga a transferir la propiedad de un vehículo al comprador, y este a su vez, se obliga a pagar su precio en dinero en el momento de la transferencia del bien, también conocido como pago contra entrega.

1.4.2.2 Ventas de Vehículos al Crédito.

Es el contrato mediante el cual el vendedor se obliga a transferir la propiedad de un vehículo al comprador, y este a su vez, se obliga a pagar su precio en mediano o largo plazo luego de la adquisición del bien, estableciéndose una cantidad de cuotas y tiempo por el cual será amortizado el valor de la transacción.

1.4.2.3 Ventas de Vehículos con operaciones de “Vehículo a Cuenta”.

Es el contrato mediante el cual el vendedor se obliga a transferir la propiedad de un vehículo al comprador, y este a su vez, se obliga a transferir un vehículo de su propiedad más una suma de dinero por el bien a recibir. Este tipo de transacción es de carácter comercial y por tal razón la entidad reconocerá ingresos de actividades ordinarias por el intercambio de los bienes de naturaleza similar.

1.4.3 Medición Inicial y Posterior de los Ingresos.

La medición inicial y posterior de los ingresos se realiza por medio del siguiente principio:

Del valor razonable: “el cual consiste en la contrapartida, recibida o por recibir, derivada de los mismos”⁷. El importe de los ingresos derivados de una transacción se determina normalmente, por acuerdo entre la empresa y el vendedor o usuario del activo y se mide el valor de acuerdo a la contrapartida, recibida o por recibir, teniendo en cuenta el importe de cualquier descuento, bonificación o rebaja comercial que la empresa pueda conseguir.

1.4.4 Legislación Nacional Aplicable a los Ingresos por Actividades Ordinarias.

Dentro de la legislación nacional, existen leyes que consideran el concepto de ingreso de acuerdo al siguiente detalle:

Leyes, Códigos u Otros	Base Legal	Asunto
Código Civil	Art. 1,614 y 1,673	Describe los ingresos por venta de bienes corporales o no corporales que no esté prohibido por ley, así como la obligación del comprador de pagar el precio convenido.

⁷ Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades, Sección 23, Párrafo.3

Código de Comercio	Art. 1038	Establece el traspaso del dominio en una venta a plazo.
Código Tributario	Art. 107	Se regula la documentación que debe utilizar los contribuyentes para soportar sus ingresos o transferencias de dominio.
Ley de Impuesto sobre la Renta	Art. 2	Hace referencia a la obtención de renta (consistentes en las diversas formas de generación de ingresos).
Ley de IVA	Art. 4,11,14 y 16	Especifica los diferentes hechos generadores de ingresos sea esta por transferencia de bienes o prestación de servicios.

1.5 DIAGNÓSTICO DE LA INVESTIGACIÓN

Debido a que la NIIF para PYMES es de reciente aplicación, se hace necesario que las empresas dedicadas a la comercialización de vehículos nuevos y usados, conozcan las bases para el reconocimiento, medición y presentación de los ingresos de una manera adecuada; para conocer los resultados obtenidos se realizó el presente diagnóstico de la investigación basado en los datos elementales de la tabla de resultados para la elaboración del mismo (Ver Anexo I, punto 1.8.1)

Reconocimiento Inicial

Se determinó por medio de la investigación que las empresas dedicadas a la comercialización de vehículos nuevos y/o usados tienen deficiencias en el reconocimiento del inventario debido a que el 31.43% de ellas reconocen el pago de seguros y fletes como gasto del periodo, es decir, no son considerados como parte del costo de adquisición ni incluidos en la partida de inventario, asimismo, se verificó que un 62.86% de las empresas, no aplican la NIIF para PYMES en el reconocimiento del valor a registrar en las partidas correspondientes a la deuda que se adjudican cuando adquieren el inventario al crédito.

La mayoría de las empresas en estudio (78%) que comercializan vehículos reconocen sus ingresos a través de la facturación, es decir, a través de procedimientos legales establecidos en

El Salvador para el reconocimiento de ingresos y no con aspectos técnicos tal como lo trata la NIIF para PYMES, es decir, al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, la mayoría de empresas estudiadas no reconocen estimaciones por incobrabilidad y si lo hacen lo realizan de acuerdo a lo que la legislación nacional, lo que podría perjudicar en la razonabilidad de las cifras de los estados financieros.

Medición Posterior

Para una adecuada medición del inventario de vehículos es necesario determinar una fórmula de cálculo del costo, debido a esto y por las variaciones de los costos asociados a las características de este tipo de inventario no se pueden distribuir los costos inherentes con prorrateo sino que varía de acuerdo a las especificaciones del automotor, por lo cual es recomendable la utilización de la identificación específica de sus costos individuales para la valuación de este tipo de inventario, a pesar de esto se verificó que la forma de valorar los vehículos en la mayoría de empresas estudiadas se realiza a través del método de primeras entradas, primeras salidas o bien al costo promedio sumando en ambos el 69.44% de las empresas.

Según los resultados obtenidos 45.71% de las entidades no aplican NIIF para PYMES cuando miden los ingresos provenientes de las ventas a plazo las empresas dedicadas a la comercialización de vehículos.

Revelación

Se determinó que las empresas dedicadas a la comercialización de vehículos nuevos y/o usados no poseen políticas contables por escrito o simplemente no las poseen sumando en ellas el 57.14% de las entidades seleccionadas, por lo que se puede decir que carecen de criterio contable en cuanto a bases fundadas en NIIF para PYMES.

Aplicación de la NIIF para PYMES en el sector

Se les consultó a los contadores de las empresas comercialización de vehículos cual era el marco de referencia aplicable que utilizan y se determinó que únicamente el 5.56% de estas lo

realizan de acuerdo a la NIIF para PYMES, por lo cual es necesario contar con instrumentos que sirvan de ejemplo la adecuada aplicación de la Norma en cuanto al reconocimiento y medición de los ingresos en este tipo de entes.

Finalmente se obtuvo una respuesta favorable de parte de las empresas encuestadas para la creación de un documento de aplicación práctica en lo referente al tratamiento contable de los ingresos las cuales consideran muy útil el aporte brindado teniendo un 85.71% del total en estudio y el resto lo considera de bastante utilidad.

1.6 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Después de finalizar la investigación de campo realizada en el sector comercial específicamente a las empresas dedicadas a la venta de vehículos nuevos y/o usados del área metropolitana de San Salvador, se llegó a las siguientes conclusiones y recomendaciones:

1.6.1 CONCLUSIONES

1. Se concluyó que las empresas dedicadas a la venta de vehículos nuevos y/o usados en su mayoría no aplican criterios basados en los principios de la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades para el reconocimiento, medición y revelación de los ingresos.
2. Se concluye que la gran mayoría de las empresas carecen de políticas y procedimientos contables para el reconocimiento, medición y revelación de los ingresos según lo establecido en la NIIF para PYMES, esto se debe a la falta de aplicación de dicha normativa, además que algunos desconocen la parte técnica de la normativa.

3. Se concluye que la gran mayoría de las empresas encuestadas manifestaron que es necesario disponer de un documento en base a NIIF para PYMES que les ayude en la orientación técnica y práctica en el reconocimiento, medición y revelación de los ingresos, ya que no existe suficiente material explicativo sobre la aplicación de la normativa en cuanto al tratamiento contable.

1.6.2 RECOMENDACIONES

1. Se recomienda a las empresas dedicada a la venta de vehículos nuevos y/o usados del área metropolitana de San Salvador, adopten la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades, para una mejor preparación y presentación de los requerimiento de la información financiera que la normativa requiere.
2. Se recomienda a las empresas que apliquen políticas y procedimientos contables en el reconocimiento, medición y revelación de los ingresos con los requerimientos y guías establecidas en la NIIF para PYMES, para presentar información fiable de las transacciones económicas que estas realizan.
3. Se le recomienda a las empresas, a los profesionales y estudiantes de contaduría pública y carreras afines, que consulten el presente trabajo de investigación el cual, fue desarrollado en base a la Norma Internacional de Información Financiera para las pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES); en el reconocimiento, medición y revelación de los ingresos de las empresas dedicadas a la venta de vehículos nuevos y/o usados.

CAPÍTULO II

CASO PRÁCTICO:

Debido a que en El Salvador no existen empresas que se dediquen a la fabricación de vehículos, las entidades que comercializan vehículos nuevos se ven en la necesidad de adquirir inventarios por medio de empresas que son distribuidores nacionales o fabricantes internacionales. Sin embargo, para la adquisición de vehículos usados, estos pueden ser comprados dentro del territorio nacional a todas aquellas personas que por algún motivo vendan sus vehículos.

Como caso práctico se presenta un ejercicio hipotético de una entidad dedicada a la distribución de vehículos nuevos y usados que contenga todos los movimientos necesarios para la generación de ingresos, en dichas entidades aplicando la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para PYMES).

Datos Generales de la Entidad.

Nombre de la Empresa	:	AUTO CONTRERAS, S.A. DE C.V.
Número de Identificación Tributaria	:	0614-121189-117-0
Dirección de la Empresa	:	77 Avenida Sur entre 8ª y 10ª calle poniente, San Salvador, El Salvador
Actividad Principal	:	Compra y Venta de Vehículos Nuevos y Usados
Sistema de Valuación de Inventarios	:	Costo Específico

ADQUISICIÓN DE VEHÍCULOS

Considerando que los costos de adquisición de los inventarios comprende el precio de compra, los aranceles de importación y otros impuestos (que no sean recuperables posteriormente de las autoridades fiscales), el transporte, la manipulación y otros costos directamente atribuibles a la adquisición de las mercaderías, materiales o servicios, etc. se presentan la siguientes

ilustraciones, a modo de ejemplificar las diferentes situaciones que pueden surgir en la adquisición de vehículos, sean estos nuevos o usados.

2.1 Compras al Contado, inclusión al inventario y determinación del costo de adquisición:

El departamento de compras de la empresa AUTO CONTRERAS, S.A. DE C.V., ha constatado que tiene poca existencia de vehículos nuevos, asimismo inexistencia de vehículos usados, razón por la cual se toma a bien elaborar la orden de compra con fecha 06-01-2012 de 5 vehículos nuevos marca Toyota Corolla versión Japonés, utilizando como combustible gasolina, y 3 vehículos usados marca Toyota Hilux Doble Cabina versión Japonés, al proveedor "Grupo Q de El Salvador", el cual fue aprobado. Según el detalle siguiente:

VEHÍCULOS NUEVOS

CORRELATIVO	PRECIO DE COMPRA	CHASIS	MOTOR	COLOR DEL VEHÍCULO
1	\$ 9,000.00	JTEB025J805022532	1GR-5138447	ROJO
2	\$10,500.00	JMYORK9607J00038	6G72-JR5863	VERDE CLARO
3	\$10,000.00	RN805088580	22R-3064145	AMAILLO
4	\$10,500.00	KMHVF14N2SU156712	G63B-HC0297	VERDE
5	\$ 9,700.00	JT4UN22D7T0026551	0131795-5VZ	BEIGE
TOTAL	\$49,700.00			

VEHÍCULOS USADOS

CORRELATIVO	PRECIO DE COMPRA	AÑO DE FABRICACIÓN	CHASIS	MOTOR	COMBUSTIBLE	COLOR DEL VEHÍCULO
1	\$ 2,500.00	2005	JTFJS02P100003053	2KD-1286801	DIESEL	MORADO
2	\$ 2,000.00	2006	JT3HP10V4V7065775	3S-2326709	GASOLINA	TURQUEZA
3	\$ 2,700.00	2003	RH22001574	12R-1893294	GASOLINA	CREMA
TOTAL	\$ 7,200.00					

El pago se realizó al contado, cancelando por dicha transacción el valor de \$ 5,000.00, en concepto de Gastos Notariales y \$ 3,000.00 en concepto de Flete por transportar los vehículos hasta la empresa.

El valor de los vehículos y los valores de los pagos de Notario y Flete no incluyen IVA.

DESARROLLO:

Para determinar el Costo de Adquisición, se deberán de prorratear los costos relacionados con la compra de los vehículos, sean estos nuevos o usados, según el siguiente detalle:

VEHÍCULOS NUEVOS (Marca Toyota Corolla, versión Japonesa, año 2012)

CORRELATIVO	CHASIS	PRECIO DE COMPRA	GASTOS NOTARIALES (\$5,000.00/8 Vehículos)	PAGO DE FLETE (\$3,000.00/8 Vehículos)	COSTO UNITARIO
1	JTEB025J805022532	\$ 9,000.00	\$ 625.00	\$ 375.00	\$ 10,000.00
2	JMYORK9607J00038	\$ 10,500.00	\$ 625.00	\$ 375.00	\$ 11,500.00
3	RN805088580	\$ 10,000.00	\$ 625.00	\$ 375.00	\$ 11,000.00
4	KMHVF14N2SU156712	\$ 10,500.00	\$ 625.00	\$ 375.00	\$ 11,500.00
5	JT4UN22D7T0026551	\$ 9,700.00	\$ 625.00	\$ 375.00	\$ 10,700.00
TOTAL		\$ 49,700.00	\$ 3,125.00	\$ 1,875.00	\$ 54,700.00

VEHÍCULOS USADOS (Marca Toyota Hilux, versión Japonesa)

CORRELATIVO	CHASIS	AÑO DE FABRICACIÓN	PRECIO DE COMPRA	GASTOS NOTARIALES (\$5,000.00/8 Vehículos)	PAGO DE FLETE (\$3,000.00/8 Vehículos)	COSTO UNITARIO
1	JTFJS02P100003053	2005	\$ 2,500.00	\$ 625.00	\$ 375.00	\$ 3,500.00
2	JT3HP10V4V7065775	2003	\$ 2,000.00	\$ 625.00	\$ 375.00	\$ 3,000.00
3	RH22001574	2006	\$ 2,700.00	\$ 625.00	\$ 375.00	\$ 3,700.00
TOTAL			\$ 7,200.00	\$ 1,875.00	\$ 1,125.00	\$ 10,200.00

Impuesto no Recuperable (IVA):

5 Vehículos Nuevos a	\$ 49,700.00	por 13%	\$ 6,461.00
3 Vehículos Usados a	\$ 7,200.00	por 13%	\$ 936.00
Gastos notariales	\$ 5,000.00	por 13%	\$ 650.00
Pago de Flete	\$ 3,000.00	por 13%	\$ 390.00
TOTAL IVA	\$ 64,900.00	por 13%	\$ 8,437.00

Registro Contable:

CÓDIGO	CUENTAS	DETALLE	DEBE	HABER
	INVENTARIO		\$ 64,900.00	
	Compras Internas			
	Vehículos Nuevos	\$ 54,700.00		
	Vehículos Usados	\$ 10,200.00		
	IVA-Crédito Fiscal		\$ 8,437.00	
	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES			\$ 73,337.00
	Banco Agrícola			
v/ Adquisición de 5 vehículos nuevos y 3 usados pagados con cheque certificado # 543-9365 del Banco Agrícola.				

La empresa Auto Contreras S.A. de C.V. posee en su sistema informático reportes de control interno de inventario que proporciona información detallada del vehículo tal y como son un numero de inventario a la empresa, fecha de compra del vehículo, numero VIN o Chasis, motor que lo integra, modelo, placa cuando es vehículo usado, marca, año de fabricación, versión del vehículo, tipo de combustible, color del vehículo, costo por vehículo, estado en la empresa, y finalmente fecha de venta.

A la adquisición de los vehículos mencionados en el enunciado anterior apreciar la información siguiente en el reporte del sistema informático:

Usuario AUTO CONTRERAS S.A. DE C.V.

06/01/2012

Nmartinez REPORTE DE INGRESO DE VEHICULOS/ TOYOTA/ VERSION JAPONES/ DISPONIBLE EN INVENTARIO/ NUEVOS

04:36 p.m.

No INVENTARIO	FECHA DE INGRESO	CHASIS	MOTOR	MODELO	PLACA	AÑO DE FABRICACIÓN	COMBUSTIBLE	COLOR	COSTO	FECHA DE VENTA
6738	06/01/2012	JTEB025J805022532	1GR-5138447	COROLLA	N/A	2012	GASOLINA	ROJO	\$ 10,000.00	NA
6739	06/01/2012	JMYORK9607J00038	6G72-JR5863	COROLLA	N/A	2012	GASOLINA	VERDE CLARO	\$ 11,500.00	NA
6740	06/01/2012	RN805088580	22R-3064145	COROLLA	N/A	2012	GASOLINA	AMARILLO	\$ 11,000.00	NA
6741	06/01/2012	KMHVF14N2SU156712	G63B-HC0297	COROLLA	N/A	2012	GASOLINA	VERDE	\$ 11,500.00	NA
6742	06/01/2012	JT4UN22D7T0026551	0131795-5VZ	COROLLA	N/A	2012	GASOLINA	BEIGE	\$ 10,700.00	NA

Usuario AUTO CONTRERAS S.A. DE C.V.

06/01/2012

Nmartinez REPORTE DE INGRESO DE VEHICULOS/ TOYOTA/ VERSION JAPONES/ DISPONIBLE EN INVENTARIO/ USADOS

04:36 p.m.

No INVENTARIO	FECHA DE INGRESO	CHASIS	MOTOR	MODELO	PLACA	AÑO DE FABRICACIÓN	COMBUSTIBLE	COLOR	COSTO	FECHA DE VENTA
6743	06/01/2012	JTEBY25J800051076	2KD-7530563	HILUX	P565635	2005	DIESEL	MORADO	\$ 3,500.00	NA
6744	06/01/2012	JT3HP10V4V7065775	3S-2326709	HILUX	P596543	2003	GASOLINA	TURQUEZA	\$ 3,000.00	NA
6745	06/01/2012	RH22001574	12R-1893294	HILUX	P563575	2006	GASOLINA	CREMA	\$ 3,700.00	NA

2.2 Venta con Financiamiento:

El 12 de enero de 2012, el departamento de venta de la empresa AUTO CONTRERAS, S.A. DE C.V. reporta que al final del día se han vendido 5 vehículos a la empresa "El Torogoz, S.A. de C.V." según el detalle siguiente:

VEHÍCULOS USADOS AL CONTADO (Marca Toyota Hilux, versión Japones)

No. CORRELATIVO	CHASIS	MOTOR	PLACA	AÑO DE FABRICACIÓN	COMBUSTIBLE	COLOR	COSTO	PRECIO DE VENTA
1	JTEBY25J800051076	2KD-7530563	P565635	2005	DIESEL	MORADO	\$ 3,500.00	\$ 5,700.00
2	JT3HP10V4V7065775	3S-2326709	P596543	2003	GASOLINA	TURQUEZA	\$ 3,000.00	\$ 5,300.00
3	RH22001574	12R-1893294	P563575	2006	GASOLINA	CREMA	\$ 3,700.00	\$ 6,000.00

VEHÍCULOS NUEVOS AL CRÉDITO

(Marca Toyota Corolla, año 2012 versión Japonesa, a gasolina, 4 años plazo al 8.75% de interés anual)

No. CORRELATIVO	CHASIS	MOTOR	COLOR	COSTO	PRECIO DE VENTA	PRIMA
1	JTEB025J805022532	1GR-5138447	ROJO	\$ 10,000.00	\$ 17,000.00	\$ 1,800.00
2	JMYORK9607J00038	6G72-JR5863	VERDE CLARO	\$ 11,500.00	\$ 15,800.00	\$ 1,650.00

El precio de venta no incluye el IVA y la tasa de interés anual por la venta al crédito es del 8.75%

DESARROLLO:

Para iniciar el desarrollo del reconocimiento del ingreso, se reconoce la disminución del inventario según el Costo de Adquisición, de acuerdo al siguiente registro contable:

CÓDIGO	CUENTAS	DETALLE	DEBE	HABER
	COSTO DE VENTA		\$ 31,700.00	
	Vehículos Nuevos	\$ 21,500.00		
	Vehículos Usados	\$ 10,200.00		
	INVENTARIO			
	Compra Interna			
	Vehículos Nuevos	\$ 21,500.00		\$ 31,700.00
	Vehículos Usados	\$ 10,200.00		
v/ Reconocimiento del Costo de Venta de los vehículos nuevos y usados que fueron vendidos, siendo los primeros al crédito y los segundos al contado.				

Luego, se reconoce el ingreso no ordinario por la prima recibida y el ingreso ordinario por la venta al contado de los vehículos usados, además la deuda del cliente por el financiamiento a 48 meses plazo (4 años), según el detalle siguiente:

No. CORRELATIVO	PRECIO DE VENTA (1)	IVA-Débito Fiscal (2)	VENTA A PLAZO 48 MESES (3)	VENTA DE CONTADO 4=(1+2)	PRIMA (5)	TOTAL EFECTIVO RECIBIDO 6=(4+5)
1	\$ 17,000.00	\$ 2,210.00	\$ 19,210.00	\$ -	\$ 1,800.00	\$ 1,800.00
2	\$ 15,800.00	\$ 2,054.00	\$ 17,854.00	\$ -	\$ 1,650.00	\$ 1,650.00
3	\$ 5,700.00	\$ 741.00	\$ -	\$ 6,441.00	\$ -	\$ 6,441.00
4	\$ 5,300.00	\$ 689.00	\$ -	\$ 5,989.00	\$ -	\$ 5,989.00
5	\$ 6,000.00	\$ 780.00	\$ -	\$ 6,780.00	\$ -	\$ 6,780.00
TOTALES	\$ 49,800.00	\$ 6,474.00	\$ 37,064.00	\$ 19,210.00	\$ 3,450.00	\$ 22,660.00

CÓDIGO	CUENTAS	DETALLE	DEBE	HABER
	EFFECTIVO Y EQUIVALENTE		\$ 22,660.00	
	Banco Agrícola Cuenta # 124-5487963	\$ 22,660.00		
	CUENTAS POR COBRAR CORTO PLAZO		\$ 7,338.45	
	Deudores Comerciales			
	Torogoz, S.A. de C.V.			
	Vehículos Nuevos	\$ 7,338.45		
	CUENTAS POR COBRAR LARGO PLAZO		\$ 26,275.55	
	Deudores Comerciales			
	Torogoz, S.A. de C.V.			
	Vehículos Nuevos	\$ 26,275.55		
	INGRESOS ORDINARIOS			\$ 49,800.00
	Vehículos Nuevos	\$ 49,800.00		
	IVA-Débito Fiscal			\$ 6,474.00
v/ Venta de 2 Vehículos Nuevos al crédito a un plazo de 48 meses al 8.75% de interés anual mas el pago de la prima correspondiente y venta de 3 vehículos al contado.				

Posteriormente, se calculará la cuota mensual y se procederá a realizar el cuadro de amortización para el plazo de 48 meses otorgados al cliente:

Deuda Inicial \$ 37,064.00
Valor Prima \$ 3,450.00
Deuda Total \$ 33,614.00

Interes Anual 8.75%
Interes Mensual 0.73%
Plazo 48 meses

$$\text{Valor de la Mensualidad} = K \left[\frac{(i/12)}{1 - (1/(1+(i/12))^n)} \right]$$

Valor de la Mensualidad =

TABLA DE AMORTIZACIÓN DE DEUDA

Fecha	Número de Cuota	Abono K	Interes 8.75%	Cuota Mensual	saldo
12/01/2012					\$ 33,614.00
31/01/2012	1	\$ 587.40	\$ 245.10	\$ 832.50	\$ 33,026.60
29/02/2012	2	\$ 591.68	\$ 240.82	\$ 832.50	\$ 32,434.92
31/03/2012	3	\$ 596.00	\$ 236.50	\$ 832.50	\$ 31,838.93
30/04/2012	4	\$ 600.34	\$ 232.16	\$ 832.50	\$ 31,238.58
31/05/2012	5	\$ 604.72	\$ 227.78	\$ 832.50	\$ 30,633.87
30/06/2012	6	\$ 609.13	\$ 223.37	\$ 832.50	\$ 30,024.74
31/07/2012	7	\$ 613.57	\$ 218.93	\$ 832.50	\$ 29,411.17
31/08/2012	8	\$ 618.04	\$ 214.46	\$ 832.50	\$ 28,793.12
30/09/2012	9	\$ 622.55	\$ 209.95	\$ 832.50	\$ 28,170.57
31/10/2012	10	\$ 627.09	\$ 205.41	\$ 832.50	\$ 27,543.48
30/11/2012	11	\$ 631.66	\$ 200.84	\$ 832.50	\$ 26,911.82
31/12/2012	12	\$ 636.27	\$ 196.23	\$ 832.50	\$ 26,275.55
31/01/2013	13	\$ 640.91	\$ 191.59	\$ 832.50	\$ 25,634.65
28/02/2013	14	\$ 645.58	\$ 186.92	\$ 832.50	\$ 24,989.07
31/03/2013	15	\$ 650.29	\$ 182.21	\$ 832.50	\$ 24,338.78
30/04/2013	16	\$ 655.03	\$ 177.47	\$ 832.50	\$ 23,683.75
31/05/2013	17	\$ 659.81	\$ 172.69	\$ 832.50	\$ 23,023.94
30/06/2013	18	\$ 664.62	\$ 167.88	\$ 832.50	\$ 22,359.33
31/07/2013	19	\$ 669.46	\$ 163.04	\$ 832.50	\$ 21,689.86
31/08/2013	20	\$ 674.34	\$ 158.16	\$ 832.50	\$ 21,015.52
30/09/2013	21	\$ 679.26	\$ 153.24	\$ 832.50	\$ 20,336.26
31/10/2013	22	\$ 684.21	\$ 148.29	\$ 832.50	\$ 19,652.04
30/11/2013	23	\$ 689.20	\$ 143.30	\$ 832.50	\$ 18,962.84
31/12/2013	24	\$ 694.23	\$ 138.27	\$ 832.50	\$ 18,268.61
31/01/2014	25	\$ 699.29	\$ 133.21	\$ 832.50	\$ 17,569.32
28/02/2014	26	\$ 704.39	\$ 128.11	\$ 832.50	\$ 16,864.93
31/03/2014	27	\$ 709.53	\$ 122.97	\$ 832.50	\$ 16,155.40
30/04/2014	28	\$ 714.70	\$ 117.80	\$ 832.50	\$ 15,440.70
31/05/2014	29	\$ 719.91	\$ 112.59	\$ 832.50	\$ 14,720.79
30/06/2014	30	\$ 725.16	\$ 107.34	\$ 832.50	\$ 13,995.63
31/07/2014	31	\$ 730.45	\$ 102.05	\$ 832.50	\$ 13,265.18
31/08/2014	32	\$ 735.77	\$ 96.73	\$ 832.50	\$ 12,529.40
30/09/2014	33	\$ 741.14	\$ 91.36	\$ 832.50	\$ 11,788.26
31/10/2014	34	\$ 746.54	\$ 85.96	\$ 832.50	\$ 11,041.72
30/11/2014	35	\$ 751.99	\$ 80.51	\$ 832.50	\$ 10,289.73
31/12/2014	36	\$ 757.47	\$ 75.03	\$ 832.50	\$ 9,532.26
31/01/2015	37	\$ 762.99	\$ 69.51	\$ 832.50	\$ 8,769.27
28/02/2015	38	\$ 768.56	\$ 63.94	\$ 832.50	\$ 8,000.71
31/03/2015	39	\$ 774.16	\$ 58.34	\$ 832.50	\$ 7,226.55
30/04/2015	40	\$ 779.81	\$ 52.69	\$ 832.50	\$ 6,446.74
31/05/2015	41	\$ 785.49	\$ 47.01	\$ 832.50	\$ 5,661.25
30/06/2015	42	\$ 791.22	\$ 41.28	\$ 832.50	\$ 4,870.03
31/07/2015	43	\$ 796.99	\$ 35.51	\$ 832.50	\$ 4,073.04
31/08/2015	44	\$ 802.80	\$ 29.70	\$ 832.50	\$ 3,270.24
30/09/2015	45	\$ 808.65	\$ 23.85	\$ 832.50	\$ 2,461.59
31/10/2015	46	\$ 814.55	\$ 17.95	\$ 832.50	\$ 1,647.03
30/11/2015	47	\$ 820.49	\$ 12.01	\$ 832.50	\$ 826.54
31/12/2015	48	\$ 826.54	\$ 6.03	\$ 832.57	\$ 0.00
TOTALES		\$ 33,614.00	\$ 6,346.07	\$ 39,960.07	

Después de laborado el cuadro de amortización, se procederá a reconocer el ingreso de cada cuota mensual incluyendo los intereses que generan ingresos ordinarios (en atención a que la entidad se dedica habitualmente a vender vehículos otorgando plazos a un determinado interés anual):

CÓDIGO	CUENTAS	DETALLE	DEBE	HABER
	EFFECTIVO Y EQUIVALENTE		\$ 864.56	
	Banco Agrícola Cuenta # 124-5487963	\$ 864.56		
	OTROS INGRESOS			\$ 245.38
	Intereses	\$ 245.38		
	IVA-Débito Fiscal			\$ 31.90
	CUENTAS POR COBRAR CORTO PLAZO			
	Deudores Comerciales			
	Torogoz, S.A. de C.V.			\$ 587.28
	Vehículos Nuevos	\$ 587.28		
v/ Pago de la primera cuota mensual correspondiente a febrerote 2012, reconocimiento de los Gastos por el Interés del 8.75% anual y el cálculo de IVA.				

Se aclara que por los intereses incurridos, la empresa que otorgo el financiamiento cobra el respectivo IVA (\$ 245.38 por 13% = \$ 31.90)

Asimismo, se procederá a efectuar en cada mes la misma aplicación contable, variando los valores a capital, el cual se incrementara gradualmente y los intereses disminuyendo, según el cuadro de amortización elaborado, hasta que se llegue a la cuota 48, en la cual se terminará de cancelar la deuda del cliente.

2.3 Importación de vehículos nuevos, inclusión al inventario y determinación del costo de adquisición:

En fecha 16-01-2012 La empresa AUTO CONTRERAS, S.A. DE C.V., ha decidido extender la oferta de nuevas líneas de vehículos, con el objeto de ofrecer a sus clientes mayores opciones que le permitan satisfacer sus necesidades, situación por la cual solicita a su proveedor de México el siguiente lote de vehículos:

Vehículos Nuevos de combustible Diesel, con año de fabricación 2012

No. CORRELATIVO	MARCA	PRECIO DE COMPRA	MODELO	VERSION	CHASIS	MOTOR	COLOR	
1	CHEVROLET	\$ 7,000.00	MONZA	KOREANO	KL1JD51697K488797	F16D3-776042K	CAFÉ	
2	TOYOTA	\$ 8,000.00	COROLLA	JAPONES	JTEBH9FJ30K019633	1KD-2003945	GRIS CLARO	
3	HONDA	\$ 7,500.00	CIVIC	AMERICANO	JHMEH95700S203165	D16A-9220101	DORADO	
4	TOYOTA	\$ 7,300.00	HILUX	AMERICANO	1N4EB32A3MC771358	GA16997039J	VERDE OBS	
5	TOYOTA	\$ 7,800.00	YARIS	JAPONES	RN13017062	22R-4106462	AQUA	
6	KIA	\$ 6,500.00	PICANTO	KOREANO	KNHTR731257171543	J2-387995	DORADO	
7	TOYOTA	\$ 8,200.00	TERCEL	AMERICANO	YN630003162	4Y-0166150	MORADO	
8	CHEVROLET	\$ 6,700.00	AVEO	AMERICANO	2HGEJ6617YH534255	D16Y75559088	TURQUEZA	
TOTALES		\$ 59,000.00						

La empresa cancela en concepto de Seguro la suma de \$ 20,000.00 y el valor de \$ 15,000.00 por transportar la flota de vehículos desde México a El Salvador. Todo pago se cancela al contado.

La importación de los nuevos vehículos genera a la empresa el pago de Derechos Arancelarios y el respectivo IVA, los cuales son calculados según el desarrollo que se detalla a continuación:

DESARROLLO:

Para determinar el Costo de Adquisición, se deberán de retacear los costos relacionados con la importación de los vehículos, asimismo se calculará el respectivo Derecho a la Importación, aplicándole a la base imponible el 5% según partida arancelaria 8702-1050, asimismo se calcula el IVA ,de acuerdo al siguiente detalle:

No. CORRELATIVO 1	MARCA 2	PRECIO DE COMPRA 3	PAGO DE SEGURO (\$ 20,000.00/8 vehículos) 4	PAGO DE FLETE (\$ 15,000.00/8 vehículos) 5	TOTAL VALOR CIF 6=(3+4+5)	VALOR DAI 7=(6*5%)	COSTO UNITARIO 8=(6+7)	VALOR IVA 9=(8*13%)
1	CHEVROLET	\$ 7,000.00	\$ 2,500.00	\$ 1,875.00	\$ 11,375.00	\$ 568.75	\$ 11,943.75	\$ 1,552.69
2	TOYOTA	\$ 8,000.00	\$ 2,500.00	\$ 1,875.00	\$ 12,375.00	\$ 618.75	\$ 12,993.75	\$ 1,689.19
3	HONDA	\$ 7,500.00	\$ 2,500.00	\$ 1,875.00	\$ 11,875.00	\$ 593.75	\$ 12,468.75	\$ 1,620.94
4	TOYOTA	\$ 7,300.00	\$ 2,500.00	\$ 1,875.00	\$ 11,675.00	\$ 583.75	\$ 12,258.75	\$ 1,593.64
5	TOYOTA	\$ 7,800.00	\$ 2,500.00	\$ 1,875.00	\$ 12,175.00	\$ 608.75	\$ 12,783.75	\$ 1,661.89
6	KIA	\$ 6,500.00	\$ 2,500.00	\$ 1,875.00	\$ 10,875.00	\$ 543.75	\$ 11,418.75	\$ 1,484.44
7	TOYOTA	\$ 8,200.00	\$ 2,500.00	\$ 1,875.00	\$ 12,575.00	\$ 628.75	\$ 13,203.75	\$ 1,716.49
8	CHEVROLET	\$ 6,700.00	\$ 2,500.00	\$ 1,875.00	\$ 11,075.00	\$ 553.75	\$ 11,628.75	\$ 1,511.74
TOTALES		\$ 59,000.00	\$ 20,000.00	\$ 15,000.00	\$ 94,000.00	\$ 4,700.00	\$ 98,700.00	\$ 12,831.00

Impuesto no Recuperable (IVA): \$ 12,831.00

Registro Contable:

CÓDIGO	CUENTAS	DETALLE	DEBE	HABER
	INVENTARIO		\$ 98,700.00	
	Importaciones			
	Vehículos Nuevos	\$ 98,700.00		
	IVA-Crédito Fiscal		\$ 12,831.00	
	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES			\$ 111,531.00
	Banco Agrícola	\$ 111,531.00		
v/ Adquisición de 8 vehículos nuevos pagados con cheque certificado # 543-9384 del Banco Agrícola.				

Teniendo en cuenta el periodo de traslado de los vehículos hasta el territorio salvadoreño el lote de vehículos fue recibido en este caso tres días hábiles después, siendo recibido en fecha 20-01-12, El reporte de control de inventario emitido por el sistema fue el siguiente:

Usuario AUTO CONTRERAS S.A. DE C.V.

20/01/2012

Nmartinez REPORTE DE INGRESO DE VEHICULOS NUEVOS DISPONIBLE PARA LA VENTA /AÑO 2012/ DIESEL/

11:56 a.m.

No INVENTARIO	FECHA INGRESO	CHASIS	MOTOR	MODELO	MARCA	VERSION	COLOR	COSTO	FECHA DE VENTA
6746	20/01/2012	KL1JD51697K488797	F16D3-776042K	MONZA	CHEVROLET	KOREANO	CAFÉ	\$ 11,943.75	NA
6747	20/01/2012	JTEBH9FJ30K019633	1KD-2003945	COROLLA	TOYOTA	JAPONES	GRIS CLARO	\$ 12,993.75	NA
6748	20/01/2012	JHMEH95700S203165	D16A-9220101	CIVIC	HONDA	AMERICANO	DORADO	\$ 12,468.75	NA
6749	20/01/2012	1N4EB32A3MC771358	GA16997039J	HILUX	TOYOTA	AMERICANO	VERDE OBS	\$ 12,258.75	NA
6750	20/01/2012	RN13017062	22R-4106462	YARIS	TOYOTA	JAPONES	AQUA	\$ 12,783.75	NA
6751	20/01/2012	KNHTR731257171543	J2-387995	PICANTO	KIA	KOREANO	DORADO	\$ 11,418.75	NA
6752	20/01/2012	YN630003162	4Y-0166150	TERCEL	TOYOTA	AMERICANO	MORADO	\$ 13,203.75	NA
6753	20/01/2012	2HGEJ6617YH534255	D16Y75559088	AVEO	CHEVROLET	AMERICANO	TURQUEZA	\$ 11,628.75	NA

Otras de las situaciones que se pueden dar en la compra o adquisición de vehículos es que en dicha operación, se acuerde que el valor de los bienes adquiridos será cancelado a corto, mediano o largo plazo, según estimen conveniente las partes interesadas.

En tal situación y a modo de ejemplificar lo relacionado con el párrafo antes descrito, se presentan los siguientes ejemplos:

2.4 Compras con financiamiento de parte del proveedor:

La empresa AUTO CONTRERAS, S.A. DE C.V. recibe notificación de parte de Grupo Gevesa, S.A. de C.V., mediante el cual se le informa que ha sido aprobado el otorgamiento de crédito para la adquisición de 6 vehículos nuevos año 2008, de combustible gasolina. Se ha pactando un plazo de 36 meses para el pago, a un interés anual del 4.5%, anticipando un pago de \$ 8,000.00 en concepto de prima. La transacción se realizó el día 4 de febrero de 2012, por el cual se canceló en efectivo la cantidad de \$ 6,000.00 por servicios notariales y \$ 2,500.00 en concepto de flete. El valor de los vehículos y sus respectivas características se detallan a continuación:

VEHÍCULOS NUEVOS

No.CORRELATIVO	MARCA	PRECIO DE COMPRA	MODELO	VERSION	CHASIS	MOTOR	COLOR
1	TOYOTA	\$ 8,000.00	ECHO	KOREANO	JTFJS02P100003053	2KD-1286801	MORADO
2	TOYOTA	\$ 8,500.00	PASEO	JAPONES	JT3HP10V4V7065775	3S-2326709	TURQUEZA
3	TOYOTA	\$ 8,100.00	TERCEL	AMERICA	RH22001574	12R-1893294	CREMA
4	TOYOTA	\$ 8,250.00	TERCEL	AMERICA	2T1BA02E1VC178706	4A-1408863	NEGRO
5	MITSUBISHI	\$ 9,000.00	MIRAGE	JAPONES	FE515BA42489	4D32-J44511	AQUA
6	TOYOTA	\$ 7,000.00	HILUX	KOREANO	JTDKW923505114212	2NZ-5181194	AZUL OSCURO
TOTALES		\$ 48,850.00					

Los valores antes detallados y el pago de Notario y Flete no incluyen el respectivo IVA.

DESARROLLO:

Para determinar el Costo de Adquisición, se deberán de prorratear los costos relacionados con la compra de los vehículos según el siguiente detalle:

No.CORRELATIVO	MARCA	MODELO	VERSION	CHASIS	PRECIO DE COMPRA 1	GASTOS NOTARIALES (\$6,000.00/6 vehículos) 2	PAGO DE FLETE (\$2,500.00/6 vehículos) 3	COSTO UNITARIO 4=(1+2+3)
1	TOYOTA	ECHO	KOREANO	JTFJS02P100003053	\$ 8,000.00	\$ 1,000.00	\$ 416.67	\$ 9,416.67
2	TOYOTA	PASEO	JAPONES	JT3HP10V4V7065775	\$ 8,500.00	\$ 1,000.00	\$ 416.67	\$ 9,916.67
3	TOYOTA	TERCEL	AMERICA	RH22001574	\$ 8,100.00	\$ 1,000.00	\$ 416.67	\$ 9,516.67
4	TOYOTA	TERCEL	AMERICA	2T1BA02E1VC178706	\$ 8,250.00	\$ 1,000.00	\$ 416.67	\$ 9,666.67
5	MITSUBISHI	MIRAGE	JAPONES	FE515BA42489	\$ 9,000.00	\$ 1,000.00	\$ 416.67	\$ 10,416.67
6	TOYOTA	HILUX	KOREANO	JTDKW923505114212	\$ 7,000.00	\$ 1,000.00	\$ 416.67	\$ 8,416.67
TOTALES					\$ 48,850.00	\$ 6,000.00	\$ 2,500.00	\$ 57,350.00

Impuesto no Recuperable (IVA):

6 Vehículos Nuevos a	\$ 48,850.00	por 13%	\$ 6,350.50
Gastos notariales	\$ 6,000.00	por 13%	\$ 780.00
Pago de Flete	\$ 2,500.00	por 13%	\$ 325.00
TOTAL IVA	\$ 57,350.00	por 13%	\$ 7,455.50

Registro Contable:

Inicialmente se reconocerá la nueva adquisición en el Inventario de la empresa, asimismo el pago de la prima, el pago en efectivo, el IVA y el reconocimiento de la deuda a largo plazo.

CÓDIGO	CUENTAS	DETALLE	DEBE	HABER
	INVENTARIO		\$57,350.00	
	Compras Internas			
	Vehículos Nuevos	\$57,350.00		
	IVA-Crédito Fiscal		\$ 7,455.50	
	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES			\$16,500.00
	Banco Agrícola			
	CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO			\$14,075.68
	Proveedores Locales			
	Grupo Gevesa	\$14,075.68		
	CUENTAS POR PAGAR A LARGO PLAZO			\$34,229.82
	Proveedores Locales			
	Grupo Gevesa	\$34,229.82		
v/ Adquisición de 6 vehículos nuevos del Grupo Gevesa a un plazo de 36 meses al 4.5% de interés anual, pagado en efectivo la prima, servicios notariales y fletes.				

El reporte de ingreso emitido por el sistema informático fue el siguiente:

Usuario **AUTO CONTRERAS S.A. DE C.V.**
 Nmartinez **REPORTE DE INGRESO DE VEHICULOS NUEVOS/ AÑO 2012/ COMBUSTIBLEL GASOLINA/ DISPONIBLE PARA LA VENTA**

04/02/2012

02:01 p.m.

No INVENTARIO	FECHA DE INGRESO	CHASIS	MOTOR	MODELO	MARCA	VERSION	COLOR	COSTO	FECHA DE VENTA
6753	04/02/2012	JTFS02P100003053	2KD-1286801	ECHO	TOYOTA	KOREANO	MORADO	\$ 9,416.67	NA
6754	04/02/2012	JT3HP10V4V7065775	3S-2326709	PASEO	TOYOTA	JAPONES	TURQUEZA	\$ 9,916.67	NA
6755	04/02/2012	RH22001574	12R-1893294	TERCEL	TOYOTA	AMERICA	CREMA	\$ 9,516.67	NA
6756	04/02/2012	2T1BA02E1VC178706	4A-1408863	TERCEL	TOYOTA	AMERICA	NEGRO	\$ 9,666.67	NA
6757	04/02/2012	FE515BA42489	4D32-J44511	MIRAGE	MITSUBISHI	JAPONES	AQUA	\$ 10,416.66	NA
6758	04/02/2012	JTDKW923505114212	2NZ-5181194	HILUX	TOYOTA	KOREANO	AZUL OBS	\$ 8,416.66	NA

Ahora, se calculará la cuota mensual y se procederá a realizar el cuadro de amortización para el plazo de 36 meses otorgados por el proveedor.

Deuda Inicial	\$	64,805.50	Interes Anual	4.50%
<u>menos:</u>				
Valor Prima	\$	8,000.00	Interes Mensual	0.38%
Gastos Notariales	\$	6,000.00	Plazo	36 Meses
Flete	\$	2,500.00		
		\$ (16,500.00)		
Deuda Total		<u>\$ 48,305.50</u>		

$$\text{Valor de la Mensualidad} = K \left[\frac{(i/12)}{1 - (1/(1+(i/12)n))} \right]$$

$$\text{Valor de la Mensualidad} = \boxed{\$ 1,436.94}$$

TABLA DE AMORTIZACIÓN DE DEUDA

Fecha	Número de Cuota	Abono K	Interes 4.5%	Cuota Mensual	saldo
04/02/2012					\$ 48,305.50
28/02/2012	1	\$ 1,255.79	\$ 181.15	\$ 1,436.94	\$ 47,049.71
31/03/2012	2	\$ 1,260.50	\$ 176.44	\$ 1,436.94	\$ 45,789.20
30/04/2012	3	\$ 1,265.23	\$ 171.71	\$ 1,436.94	\$ 44,523.97
31/05/2012	4	\$ 1,269.98	\$ 166.96	\$ 1,436.94	\$ 43,254.00
30/06/2012	5	\$ 1,274.74	\$ 162.20	\$ 1,436.94	\$ 41,979.26
31/07/2012	6	\$ 1,279.52	\$ 157.42	\$ 1,436.94	\$ 40,699.74
31/08/2012	7	\$ 1,284.32	\$ 152.62	\$ 1,436.94	\$ 39,415.43
30/09/2012	8	\$ 1,289.13	\$ 147.81	\$ 1,436.94	\$ 38,126.29
31/10/2012	9	\$ 1,293.97	\$ 142.97	\$ 1,436.94	\$ 36,832.33
30/11/2012	10	\$ 1,298.82	\$ 138.12	\$ 1,436.94	\$ 35,533.51
31/12/2012	11	\$ 1,303.69	\$ 133.25	\$ 1,436.94	\$ 34,229.82
31/01/2013	12	\$ 1,308.58	\$ 128.36	\$ 1,436.94	\$ 32,921.24
28/02/2013	13	\$ 1,313.49	\$ 123.45	\$ 1,436.94	\$ 31,607.75
31/03/2013	14	\$ 1,318.41	\$ 118.53	\$ 1,436.94	\$ 30,289.34
30/04/2013	15	\$ 1,323.35	\$ 113.59	\$ 1,436.94	\$ 28,965.99
31/05/2013	16	\$ 1,328.32	\$ 108.62	\$ 1,436.94	\$ 27,637.67
30/06/2013	17	\$ 1,333.30	\$ 103.64	\$ 1,436.94	\$ 26,304.37
31/07/2013	18	\$ 1,338.30	\$ 98.64	\$ 1,436.94	\$ 24,966.07
31/08/2013	19	\$ 1,343.32	\$ 93.62	\$ 1,436.94	\$ 23,622.76
30/09/2013	20	\$ 1,348.35	\$ 88.59	\$ 1,436.94	\$ 22,274.40
31/10/2013	21	\$ 1,353.41	\$ 83.53	\$ 1,436.94	\$ 20,920.99
30/11/2013	22	\$ 1,358.49	\$ 78.45	\$ 1,436.94	\$ 19,562.51
31/12/2013	23	\$ 1,363.58	\$ 73.36	\$ 1,436.94	\$ 18,198.92
31/01/2014	24	\$ 1,368.69	\$ 68.25	\$ 1,436.94	\$ 16,830.23
28/02/2014	25	\$ 1,373.83	\$ 63.11	\$ 1,436.94	\$ 15,456.40
31/03/2014	26	\$ 1,378.98	\$ 57.96	\$ 1,436.94	\$ 14,077.43
30/04/2014	27	\$ 1,384.15	\$ 52.79	\$ 1,436.94	\$ 12,693.28
31/05/2014	28	\$ 1,389.34	\$ 47.60	\$ 1,436.94	\$ 11,303.94
30/06/2014	29	\$ 1,394.55	\$ 42.39	\$ 1,436.94	\$ 9,909.39
31/07/2014	30	\$ 1,399.78	\$ 37.16	\$ 1,436.94	\$ 8,509.61
31/08/2014	31	\$ 1,405.03	\$ 31.91	\$ 1,436.94	\$ 7,104.58
30/09/2014	32	\$ 1,410.30	\$ 26.64	\$ 1,436.94	\$ 5,694.28
31/10/2014	33	\$ 1,415.59	\$ 21.35	\$ 1,436.94	\$ 4,278.69
30/11/2014	34	\$ 1,420.89	\$ 16.05	\$ 1,436.94	\$ 2,857.80
31/12/2014	35	\$ 1,426.22	\$ 10.72	\$ 1,436.94	\$ 1,431.57
31/01/2015	36	\$ 1,431.57	\$ 5.37	\$ 1,436.94	\$ 0.00
TOTALES		\$ 48,305.50	\$ 3,424.34	\$ 51,729.84	

Después de laborado el cuadro de amortización, se procederá a reconocer el pago de cada cuota mensual incluyendo los gastos por intereses, de acuerdo a la partida de diario que se detalla a continuación:

CODIGO	CUENTAS	DETALLE	DEBE	HABER
	GASTOS FINANCIEROS		\$ 185.06	
	Intereses	\$ 185.06		
	IVA Crédito Fiscal		\$ 24.06	
	CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO		\$ 1,282.95	
	Proveedores Locales	\$ 1,282.95		
	Grupo Gevesa			\$ 1,492.07
	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	\$ 1,492.07		
	Banco Agrícola			
V/Pago de la primera cuota mensual correspondiente a febrero de 2011 y reconocimiento de los gasto por el interés del 4.5% anual.				

Se aclara que por los intereses incurridos, la empresa que otorgo el financiamiento cobra el respectivo IVA, asimismo, se procederá a efectuar en cada mes la misma aplicación contable, variando los valores a capital, el cual se incrementará gradualmente y los intereses disminuyendo, según el cuadro de amortización elaborado, hasta llegar a la cuota 36, en la cual se terminará de cancelar la deuda adquirida.

2.5 Venta de Vehículo con transacción de “vehículo a cuenta”

El día 22 de febrero de 2012 la empresa Auto Contreras, S.A. DE C.V. Vende al Sr. Mario Ernesto Colorado un vehículo Marca Toyota Modelo Corolla año 2012, versión Japonesa, utilizando como combustible gasolina, según el siguiente detalle:

No. CORRELATIVO	CHASIS	MOTOR	COLOR	COSTO UNITARIO	PRECIO DE CONTADO	IVA-Débito Fiscal
1	RN805088580	22R-3064145	ROJO	\$ 11,000.00	\$ 19,000.00	\$ 2,470.00

Asimismo, el Sr. Mario Ernesto Colorado dio en pago un vehículo usado Marca Chevrolet Monza año 2006, versión americana, utilizando como combustible gasolina, el cual posee las características siguientes:

No. CORRELATIVO	CHASIS	MOTOR	PLACA	COLOR	PRECIO DE COMPRA	DEPRECIACIÓN 4 AÑOS	VALOR ACTUAL
1	XRE021458762	36KIU-KFHY	P-21548	NEGRO	\$ 15,000.00	\$ 12,000.00	\$ 3,000.00

El Señor Jules Serrano empleado de talleres Chevrolet y técnico certificado por dicha marca evaluó el vehículo tal y como lo establecen los procedimientos del proveedor, determinó un precio de mercado por valor de \$ 4,500.00. Concluida la evaluación la empresa AUTO CONTRERAS, S.A. de C.V. Pacto con el cliente recibirlo a un valor de \$ 3,500.00 a cuenta del vehículo a vender.

DESARROLLO:

Para iniciar el desarrollo del ejercicio, se identifican los datos correspondientes a la transacción para luego reconocer el ingreso correspondiente y la disminución del inventario según el Costo de Adquisición:

Registro Contable de la transacción, reconociendo el ingreso por la venta al contado y el reconocimiento del inventario respecto a la adquisición del vehículo a cuenta.

CODIGO	CUENTAS	DETALLE	DEBE	HABER
	EFFECTIVO Y EQUIVALENTE		\$ 17,970.00	
	Banco Agrícola Cuenta # 124-5487963	\$ 16,970.00		
	INVENTARIOS		\$ 4,500.00	
	Vehículo Usado	\$ 4,500.00		
	INGRESOS ORDINARIOS			\$ 19,000.00
	Vehículo Nuevo	\$ 19,000.00		
	IVA-Debito Fiscal			\$ 2,470.00
	OTROS INGRESOS			\$ 1,000.00
V/venta de vehículos al contado, reconociendo vehículo a cuenta marca chevrolet año 2008 por un valor de \$ 3,500.00				

Posteriormente al reconocimiento del ingreso se debe reconocer los costos de venta del vehículo

CODIGO	CUENTAS	DETALLE	DEBE	HABER
	COSTO DE VENTA Vehículo Nuevo	\$ 11,000.00	\$ 11,000.00	\$ 11,000.00
	INVENTARIOS Compras Internas Vehículo Nuevo	\$ 11,000.00		
V/ reconocimiento del costo de venta por la venta del vehículo Toyota Corolla año 2012				

2.6 Importación con financiamiento de parte del proveedor

El día 13 de marzo de 2012, la empresa AUTO CONTRERAS, S.A. DE C.V. adquiere un lote de 12 vehículos nuevos del año 2012 a Automex de México, el cual se acuerda se cancelado en 24 cuotas mensuales a un interés de 5.5% anual, pagando como Prima el valor de \$ 10,000.00. La nueva adquisición le acarrea a la sociedad el pago de Flete por el transporte por valor de \$ 15,000.00 y un Seguro de \$ 23,000.00, asimismo la empresa cancela en concepto de Derecho a la Importación y de IVA.

La Prima, Flete y el Seguro son cancelados al momento de la transacción y el pago de Derechos a la Importación e IVA mediante deposito a la Dirección General de Aduanas por medio del Teledespacho.

El detalle de los 12 vehículos se describe a continuación:

No. CORRELATIVO	MARCA	PRECIO DE COMPRA	MODELO	VERSION	CHASIS	MOTOR	COLOR
1	TOYOTA	\$ 7,200.00	HILUX	AMERICA	JT4RN67S7G5032833	22R-1869513	ROJO
2	TOYOTA	\$ 7,500.00	PASEO	AMERICA	8AJCR32G400002380	2KD9473936	GRIS OBS
3	TOYOTA	\$ 8,500.00	CELICA	JAPONES	JTFEE926900002463	3L-5267691	GRIS OBS
4	MITSUBISHI	\$ 10,200.00	MIRAGE	JAPONES	MSJE0092348222335	5M-6542890	VERDE
5	CHEVROLET	\$ 7,300.00	S-10	KOREANO	KSITE7633018324564	RS-78456203	AMARILLO
6	KIA	\$ 6,800.00	RIO	KOREANO	YGST9803876514345	MQ-2431086	NEGRO
7	KIA	\$ 7,000.00	SOUL	KOREANO	REPLA12865012374	JS-62320723	BLANCO
8	TOYOTA	\$ 7,300.00	ECHO	AMERICA	YTRIQ563297027176	Y6-83740134	CAFÉ
9	CHEVROLET	\$ 6,850.00	MALIBU	KOREANO	MJSHS09685431982	R2-34098451	AZUL
10	CHEVROLET	\$ 6,500.00	MONZA	KOREANO	NCBRS187352904527	4A-76301933	CELESTE
11	MITSUBISHI	\$ 9,800.00	MONTERO	JAPONES	NERGD670948251358	6J-87976034	MARRON
12	MITSUBISHI	\$ 10,000.00	GALANT	JAPONES	ISRES7391874032628	G3-43213429	VERDE
TOTALES		\$ 94,950.00					

DESARROLLO:

Para determinar el Costo de Adquisición, se deberán de retacear los costos relacionados con la importación de los vehículos según el cuadro siguiente:

No. 1	MARCA 2	PRECIO DE COMPRA 3	PAGO DE SEGURO (\$23,000.00/12 Vehiculos) 4	PAGO DE FLETE (\$15,000.00/12 Vehiculos) 5	TOTAL VALOR CIF 6=(3+4+5)	VALOR DAI 7=(6*5%)	COSTO UNITARIO 8=(6+7)	VALOR IVA 9=(8*13%)
1	TOYOTA	\$ 7,200.00	\$ 1,916.67	\$ 1,250.00	\$ 10,366.67	\$ 518.33	\$ 10,885.00	\$ 1,415.05
2	TOYOTA	\$ 7,500.00	\$ 1,916.67	\$ 1,250.00	\$ 10,666.67	\$ 533.33	\$ 11,200.00	\$ 1,456.00
3	TOYOTA	\$ 8,500.00	\$ 1,916.67	\$ 1,250.00	\$ 11,666.67	\$ 583.33	\$ 12,250.00	\$ 1,592.50
4	MITSUBISHI	\$ 10,200.00	\$ 1,916.67	\$ 1,250.00	\$ 13,366.67	\$ 668.33	\$ 14,035.00	\$ 1,824.55
5	CHEVROLET	\$ 7,300.00	\$ 1,916.67	\$ 1,250.00	\$ 10,466.67	\$ 523.33	\$ 10,990.00	\$ 1,428.70
6	KIA	\$ 6,800.00	\$ 1,916.67	\$ 1,250.00	\$ 9,966.67	\$ 498.33	\$ 10,465.00	\$ 1,360.45
7	KIA	\$ 7,000.00	\$ 1,916.67	\$ 1,250.00	\$ 10,166.67	\$ 508.33	\$ 10,675.00	\$ 1,387.75
8	TOYOTA	\$ 7,300.00	\$ 1,916.67	\$ 1,250.00	\$ 10,466.67	\$ 523.33	\$ 10,990.00	\$ 1,428.70
9	CHEVROLET	\$ 6,850.00	\$ 1,916.67	\$ 1,250.00	\$ 10,016.67	\$ 500.83	\$ 10,517.50	\$ 1,367.28
10	CHEVROLET	\$ 6,500.00	\$ 1,916.67	\$ 1,250.00	\$ 9,666.67	\$ 483.33	\$ 10,150.00	\$ 1,319.50
11	MITSUBISHI	\$ 9,800.00	\$ 1,916.67	\$ 1,250.00	\$ 12,966.67	\$ 648.33	\$ 13,615.00	\$ 1,769.95
12	MITSUBISHI	\$ 10,000.00	\$ 1,916.67	\$ 1,250.00	\$ 13,166.67	\$ 658.33	\$ 13,825.00	\$ 1,797.25
TOTALES		\$ 94,950.00	\$ 23,000.04	\$ 15,000.00	\$ 132,950.04	\$ 6,647.50	\$ 139,597.54	\$ 18,147.68

Impuesto no Recuperable (IVA): \$ 18,147.68**Registro Contable:**

Inicialmente se reconocerá la nueva adquisición en el Inventario de la empresa, asimismo el pago de la Prima, Seguro, Flete, Derechos a la Importación y el pago del IVA respectivo. Asimismo se reconocerá la deuda a largo plazo.

Total de Efectivo y Equivalente pagado: \$ 72,795.18

Seguro	\$ 23,000.00
Flete	\$ 15,000.00
Prima	\$ 10,000.00
Derecho a la Importación	\$ 6,647.50
IVA	<u>\$ 18,147.68</u>

CODIGO	CUENTAS	DETALLE	DEBE	HABER
	INVENTARIO		\$ 139,597.50	
	Importaciones			
	Vehículos Nuevos	\$ 139,597.50		
	IVA-Crédito Fiscal		\$ 18,147.68	
	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES			\$ 72,795.18
	Banco Agrícola	\$ 72,795.18		
	CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO			\$ 34,266.58
	Proveedores del Exterior			
	Automex	\$ 34,266.58		
	CUENTAS POR PAGAR A LARGO PLAZO			\$ 50,683.42
	Proveedores del Exterior			
	Automex	\$ 50,683.42		
V/adquisición de 12 vehículos nuevos obtenidos del proveedor Automex de México a un plazo de 24 meses a una tasa del 5.5% de interés anual, cancelando además la prima, seguro, flete, DAI e IVA por la cuales fueron pagados con cheque # 543-9384 certificado del Banco Agrícola				

Reporte de control de inventario:

Usuario AUTO CONTRERAS S.A. DE C.V. 16/03/2012
 Nmartinez REPORTE DE INGRESO DE VEHICULOS NUEVOS / DISPONIBLES / AÑO 2012 / G 02:30 p.m.

No INVENTARIO	FECHA DE INGRESO	CHASIS	MOTOR	MODELO	MARCA	VERSION	COLOR	COSTO	FECHA DE VENTA
6759	13/03/2012	JT4RN67S7G5032833	22R-1869513	HILUX	TOYOTA	AMERICA	ROJO	\$ 10,885.00	NA
6760	13/03/2012	8AJCR32G400002380	2KD9473936	PASEO	TOYOTA	AMERICA	GRIS OBS	\$ 11,200.00	NA
6761	13/03/2012	JTFEE926900002463	3L-5267691	CELICA	TOYOTA	JAPONES	GRIS OBS	\$ 12,250.00	NA
6762	13/03/2012	MSJE0092348222335	5M-6542890	MIRAGE	MITSUBISHI	JAPONES	VERDE	\$ 14,035.00	NA
6763	13/03/2012	KSITE7633018324564	RS-78456203	S-10	CHEVROLET	KOREANO	AMARILLO	\$ 10,990.00	NA
6764	13/03/2012	YGST9803876514345	MQ-2431086	RIO	KIA	KOREANO	NEGRO	\$ 10,465.00	NA
6765	13/03/2012	REPLA12865012374	JS-62320723	SOUL	KIA	KOREANO	BLANCO	\$ 10,675.00	NA
6766	13/03/2012	YTRIQ563297027176	Y6-83740134	ECHO	TOYOTA	AMERICA	CAFÉ	\$ 10,990.00	NA
6767	13/03/2012	MJSHS09685431982	R2-34098451	MALIBU	CHEVROLET	KOREANO	AZUL	\$ 10,517.49	NA
6768	13/03/2012	NCBRS187352904527	4A-76301933	MONZA	CHEVROLET	KOREANO	CELESTE	\$ 10,149.99	NA
6769	13/03/2012	NERGD670948251358	6J-87976034	MONTERO	MITSUBISHI	JAPONES	MARRON	\$ 13,614.99	NA
6770	13/03/2012	ISRES7391874032628	G3-43213429	GALANT	MITSUBISHI	JAPONES	VERDE	\$ 13,824.99	NA

Ahora, se calculará la cuota mensual y se procederá a realizar el cuadro de amortización para el plazo de 24 meses otorgados por el proveedor.

Deuda Inicial	\$ 94,950.00	Interés Anual	5.50%
Valor Prima	\$ 10,000.00	Interés Mensual	0.46%
Deuda Total	<u>\$ 84,950.00</u>	Plazo	24 Meses

$$\text{Valor de la Mensualidad} = K \left[\frac{(i/12)}{1-(1+(i/12))^n} \right]$$

$$\text{Valor de la Mensualidad} = \$ 3,745.93$$

TABLA DE AMORTIZACIÓN DE DEUDA

Fecha	Número de Cuota	Abono K	Interes 5.5%	Cuota Mensual	Saldo
13/03/2012					\$ 84,950.00
31/03/2012	1	\$ 3,356.58	\$ 389.35	\$ 3,745.93	\$ 81,593.42
30/04/2012	2	\$ 3,371.96	\$ 373.97	\$ 3,745.93	\$ 78,221.46
31/05/2012	3	\$ 3,387.41	\$ 358.52	\$ 3,745.93	\$ 74,834.05
30/06/2012	4	\$ 3,402.94	\$ 342.99	\$ 3,745.93	\$ 71,431.11
31/07/2012	5	\$ 3,418.54	\$ 327.39	\$ 3,745.93	\$ 68,012.57
31/08/2012	6	\$ 3,434.21	\$ 311.72	\$ 3,745.93	\$ 64,578.37
30/09/2012	7	\$ 3,449.95	\$ 295.98	\$ 3,745.93	\$ 61,128.42
31/10/2012	8	\$ 3,465.76	\$ 280.17	\$ 3,745.93	\$ 57,662.66
30/11/2012	9	\$ 3,481.64	\$ 264.29	\$ 3,745.93	\$ 54,181.02
31/12/2012	10	\$ 3,497.60	\$ 248.33	\$ 3,745.93	\$ 50,683.42
31/01/2013	11	\$ 3,513.63	\$ 232.30	\$ 3,745.93	\$ 47,169.79
28/02/2013	12	\$ 3,529.74	\$ 216.19	\$ 3,745.93	\$ 43,640.05
31/03/2013	13	\$ 3,545.91	\$ 200.02	\$ 3,745.93	\$ 40,094.14
30/04/2013	14	\$ 3,562.17	\$ 183.76	\$ 3,745.93	\$ 36,531.97
31/05/2013	15	\$ 3,578.49	\$ 167.44	\$ 3,745.93	\$ 32,953.48
30/06/2013	16	\$ 3,594.89	\$ 151.04	\$ 3,745.93	\$ 29,358.59
31/07/2013	17	\$ 3,611.37	\$ 134.56	\$ 3,745.93	\$ 25,747.22
31/08/2013	18	\$ 3,627.92	\$ 118.01	\$ 3,745.93	\$ 22,119.30
30/09/2013	19	\$ 3,644.55	\$ 101.38	\$ 3,745.93	\$ 18,474.75
31/10/2013	20	\$ 3,661.25	\$ 84.68	\$ 3,745.93	\$ 14,813.49
30/11/2013	21	\$ 3,678.03	\$ 67.90	\$ 3,745.93	\$ 11,135.46
31/12/2013	22	\$ 3,694.89	\$ 51.04	\$ 3,745.93	\$ 7,440.57
31/01/2014	23	\$ 3,711.83	\$ 34.10	\$ 3,745.93	\$ 3,728.74
28/02/2014	24	\$ 3,728.74	\$ 17.09	\$ 3,745.83	\$ (0.00)
TOTALES		\$ 84,950.00	\$ 4,952.22	\$ 89,902.22	

Después de elaborado el cuadro de amortización, se procederá a reconocer el pago de cada cuota mensual incluyendo los gastos por intereses, asimismo de reconocer las Retenciones Legales respecto a los intereses devengados por la sociedad no Domiciliada, según ilustra en la partida de diario que se detalla a continuación:

CODIGO	CUENTAS	DETALLE	DEBE	HABER
	GASTOS FINANCIEROS		\$ 389.35	
	Intereses	\$ 389.35		
	CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO		\$ 3,356.58	
	Proveedores del Exterior			
	Automex	\$ 3,356.58		\$ 148.16
	RETENCIONES LEGALES			
	Retención IVA no domiciliados	\$ 44.79		
	Retención Renta no domiciliados	\$ 103.37		
	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES			\$ 3,597.77
	Banco Agrícola	\$ 3,597.77		
V/Pago de la primera cuota mensual correspondiente a febrero de 2012 y reconocimiento de los gastos por el interés del 4.5% anual y retenciones de impuesto sobre la renta e IVA a no domiciliados				

Se aclara que por los intereses devengados por la empresa que otorgó el financiamiento, se realizaron las Retenciones Legales respecto al Impuesto sobre la Renta (30% a empresas no Domiciliadas) y del IVA (13% a empresas no Domiciliadas), de la siguiente manera:

Retención IVA a Empresas no Domiciliadas: $(\$ 389.35/1.13) = \$ 344.56$ por 13% = **\$ 44.79**

Retención Renta a Empresas no Domiciliadas: $(\$ 389.35/1.13) = \$ 344.56$ por 30% = **\$103.37**

TOTAL RETENCIONES LEGALES \$148.16

Asimismo, se procederá a efectuar en cada mes la misma aplicación contable, variando los valores a capital, el cual se incrementara gradualmente y los intereses disminuyendo, así como también las respectivas Retenciones Legales, según el cuadro de amortización elaborado, hasta llegar a la cuota 24, en la cual se terminará de cancelar la deuda adquirida.

Después que una entidad posee la existencia de vehículos para ofrecerlos al público, los traslada a sala de ventas, lugar donde son exhibidos para que los clientes puedan apreciarlos y adquirir alguno de ellos, según las necesidades personales.

2.7 Deterioro del Valor de los Inventarios:

El día 03-01-2012 el sistema informático muestra los siguientes vehículos disponibles para la venta dentro del inventario.

03/01/2012
10:27 a.m.

Usuario AUTO CONTRERAS S.A DE C.V.
Nmartinez REPORTE DE EXISTENCIA DE VEHICULOS NUEVOS MARCA TOYOTA HILUX/JAPONES/DIESEL

No INVENTARIO	FECHA DE INGRESO	CHASIS	MOTOR	AÑO FABRICACION	COLOR	COSTO
5733	01/05/2005	ILO23A89W049387F200	M7-300918	2002	DORADO	\$ 9,432.00
5912	04/07/2005	8IEOLW334400293J500	UR-0039408	2002	PLATA	\$ 9,634.00
6125	01/01/2006	JO3ASU95794S207043	4Y-7849032	2005	BLANCO	\$ 9,300.00
6321	25/02/2006	MUDP2134K541049399	MIR-324075	2005	VERDE	\$ 9,520.00

Dentro de la empresa existen políticas contables de aplicación para la realización de la contabilidad en tal sentido una de sus políticas es la siguiente:

Políticas relacionadas al deterioro:

La entidad al final de cada período evaluará su inventario con el fin de conocer si estos han sido sujeta deterioro, procediendo a su reconocimiento inmediatamente finalizado el período que se informa.

El cálculo del deterioro se realizara comparando el importe en libros de cada partida del inventario con su precio de venta menos los costos de terminación y venta.

En el año 2012 la empresa Auto Contreras, S.A. de C.V. evaluó el deterioro de los vehículos existentes en la bodega de ventas, los cuales aun no han sido negociados según el siguiente cuadro interno de la empresa:

30/12/2012

10:27 a.m.

Usuario AUTO CONTRERAS S.A. DE C.V.

Nmartinez REPORTE DE EXISTENCIA DE VEHICULOS NUEVOS MARCA TOYOTA HILUX/JAPONES/DIESEL

No INVENTARIO	FECHA DE INGRESO	CHASIS	MOTOR	AÑO FABRICACION	COLOR	COSTO	FECHA DE VENTA	PRECIO DE VENTA 2012	VALOR DEL DETERIORO
5733	01/05/2005	ILO23A89W049387F200	M7-300918	2002	DORADO	\$ 9,432.00	NA	\$ 8,300.00	\$ 1,132.00
5912	04/07/2005	8IEOLW334400293J500	UR-0039408	2002	PLATA	\$ 9,634.00	NA	\$ 8,650.00	\$ 984.00
TOTALES						\$ 19,066.00		\$ 16,950.00	\$ 2,116.00

Habiendo determinado el valor de deterioro anual se procede a realizar el registro contable respectivo.

CODIGO	CUENTAS	DETALLE	DEBE	HABER
	GASTO DE VENTA		\$ 2,116.00	
	Obsolescencia del valor de los inventarios	\$ 2,116.00		\$ 2,116.00
	DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS	\$ 2,116.00		
	Obsolescencia del valor de los inventarios			
V/ reconocimiento obsolescencia del valor de los inventarios de vehículos según política de la empresa.				

El reporte de inventario comprendiendo las todas las transacciones enunciadas en el caso se muestra a continuación:

Usuario AUTO CONTRERAS S.A. DE C.V.
Nmartinez REPORTE DE EXISTENCIA DE VEHICULOS

16/03/2012
04:15 p.m.

No INVENT	F. INGRESO	CHASIS	MOTOR	MODELO	PLACA	MARCA	AÑO FAB	VERSION	COMB	COLOR	COSTO	ESTADO	DISP INVENTARIO	F. VENTA
5733	01/05/2005	IL023A89W049387F200	M7-300918	HILUX	N/A	TOYOTA	2005	JAPONES	DIESEL	DORADO	\$ 9,432.00	NUEVO	DISPONIBLE	NA
5912	04/07/2005	8IEOLW334400293J500	UR-0039408	HILUX	N/A	TOYOTA	2005	JAPONES	DIESEL	PLATA	\$ 9,634.00	NUEVO	DISPONIBLE	NA
6125	01/01/2006	JO3ASU957945207043	4Y-7849032	HILUX	N/A	TOYOTA	2005	JAPONES	DIESEL	BLANCO	\$ 9,300.00	NUEVO	DISPONIBLE	NA
6321	25/02/2006	MUDP2134K541049399	MIR-324075	HILUX	N/A	TOYOTA	2005	JAPONES	DIESEL	VERDE	\$ 9,520.00	NUEVO	DISPONIBLE	NA
6738	06/01/2012	JTEB025J805022532	1GR-5138447	COROLLA	N/A	TOYOTA	2012	JAPONES	GASOLINA	ROJO	\$ 10,000.00	NUEVO	VENDIDO	12/01/2012
6739	06/01/2012	JMYORK9607J00038	6G72-JR5863	COROLLA	N/A	TOYOTA	2012	JAPONES	GASOLINA	VERDE CLA	\$ 11,500.00	NUEVO	VENDIDO	12/01/2012
6740	06/01/2012	RN805088580	22R-3064145	COROLLA	N/A	TOYOTA	2012	JAPONES	GASOLINA	AMARILLO	\$ 11,000.00	NUEVO	VENDIDO	22/02/2012
6741	06/01/2012	KMHVF14N2SU156712	G63B-HC0297	COROLLA	N/A	TOYOTA	2012	JAPONES	GASOLINA	VERDE	\$ 11,500.00	NUEVO	DISPONIBLE	NA
6742	06/01/2012	JT4JUN22D7T0026551	0131795-5VZ	COROLLA	N/A	TOYOTA	2012	JAPONES	GASOLINA	BEIGE	\$ 10,700.00	NUEVO	DISPONIBLE	NA
6743	06/01/2012	JTEBY25J800051076	2KD-7530563	HILUX	N/A	TOYOTA	2005	JAPONES	DIESEL	MORADO	\$ 3,500.00	USADO	VENDIDO	12/01/2012
6744	06/01/2012	JT3HP10V4V7065775	3S-2326709	HILUX	N/A	TOYOTA	2003	JAPONES	GASOLINA	TURQUEZA	\$ 3,000.00	USADO	VENDIDO	12/01/2012
6745	06/01/2012	RH22001574	12R-1893294	HILUX	N/A	TOYOTA	2006	JAPONES	GASOLINA	CREMA	\$ 3,700.00	USADO	VENDIDO	12/01/2012
6746	20/01/2012	KL1JD51697K488797	F16D3-776042	MONZA	N/A	CHEVROLE	2012	KOR	DIESEL	CAFÉ	\$ 11,943.75	NUEVO	DISPONIBLE	NA
6747	20/01/2012	JTEBH9FJ30K019633	1KD-2003945	COROLLA	N/A	TOYOTA	2012	JAP	DIESEL	GRIS CLARO	\$ 12,993.75	NUEVO	DISPONIBLE	NA
6748	20/01/2012	JHMEH95700S203165	D16A-922010	CIVIC	N/A	HONDA	2012	AMER	DIESEL	DORADO	\$ 12,468.75	NUEVO	DISPONIBLE	NA
6749	20/01/2012	IN4EB32A3MC771358	GA16997039J	HILUX	N/A	TOYOTA	2012	AMER	DIESEL	VERDE OBS	\$ 12,258.75	NUEVO	DISPONIBLE	NA
6750	20/01/2012	RN13017062	22R-4106462	YARIS	N/A	TOYOTA	2012	JAP	DIESEL	AQUA	\$ 12,783.75	NUEVO	DISPONIBLE	NA
6751	20/01/2012	KNHTR731257171543	J2-387995	PICANTO	N/A	KIA	2012	KOR	DIESEL	DORADO	\$ 11,418.75	NUEVO	DISPONIBLE	NA
6752	20/01/2012	YN630003162	4Y-0166150	TERCEL	N/A	TOYOTA	2012	AMER	DIESEL	MORADO	\$ 13,203.75	NUEVO	DISPONIBLE	NA
6753	20/01/2012	ZHGEJ6617YH534255	D16Y7555908	AVEO	N/A	CHEVROLE	2012	AMER	DIESEL	TURQUEZA	\$ 11,628.75	NUEVO	DISPONIBLE	NA
6753	04/02/2012	JTFJS02P100003053	2KD-1286801	ECHO	N/A	TOYOTA	2008	KOREANO	GASOLINA	MORADO	\$ 9,416.67	NUEVO	DISPONIBLE	NA
6754	04/02/2012	JT3HP10V4V7065775	3S-2326709	PASEO	N/A	TOYOTA	2008	JAPONES	GASOLINA	TURQUEZA	\$ 9,916.67	NUEVO	DISPONIBLE	NA
6755	04/02/2012	RH22001574	12R-1893294	TERCEL	N/A	TOYOTA	2008	AMERICA	GASOLINA	CREMA	\$ 9,516.67	NUEVO	DISPONIBLE	NA
6756	04/02/2012	2T1BA02E1VC178706	4A-1408863	TERCEL	N/A	TOYOTA	2008	AMERICA	GASOLINA	NEGRO	\$ 9,666.67	NUEVO	DISPONIBLE	NA
6757	04/02/2012	FES15BA42489	4D32-J44511	MIRAGE	N/A	MITSUBISH	2008	JAPONES	GASOLINA	AQUA	\$ 10,416.66	NUEVO	DISPONIBLE	NA
6758	04/02/2012	JTDKW923505114212	2NZ-5181194	HILUX	N/A	TOYOTA	2008	KOREANO	GASOLINA	AZUL OBS	\$ 8,416.66	NUEVO	DISPONIBLE	NA
6759	13/03/2012	JT4RN67S7G5032833	22R-1869513	HILUX	N/A	TOYOTA	2012	AMERICA	GASOLINA	ROJO	\$ 10,885.00	NUEVO	DISPONIBLE	NA
6760	13/03/2012	BAJCR32G400002380	2KD9473936	PASEO	N/A	TOYOTA	2012	AMERICA	GASOLINA	GRIS OBS	\$ 11,200.00	NUEVO	DISPONIBLE	NA
6761	13/03/2012	JTFEE926900002463	3L-5267691	CELICA	N/A	TOYOTA	2012	JAPONES	GASOLINA	GRIS OBS	\$ 12,250.00	NUEVO	DISPONIBLE	NA
6762	13/03/2012	MSJE0092348222335	5M-6542890	MIRAGE	N/A	MITSUBISH	2012	JAPONES	GASOLINA	VERDE	\$ 14,035.00	NUEVO	DISPONIBLE	NA
6763	13/03/2012	KSITE7633018324564	RS-78456203	S-10	N/A	CHEVROLE	2012	KOREANO	GASOLINA	AMARILLO	\$ 10,990.00	NUEVO	DISPONIBLE	NA
6764	13/03/2012	YGST9803876514345	MQ-2431086	RIO	N/A	KIA	2012	KOREANO	GASOLINA	NEGRO	\$ 10,465.00	NUEVO	DISPONIBLE	NA
6765	13/03/2012	REPLA12865012374	JS-62320723	SOUL	N/A	KIA	2012	KOREANO	GASOLINA	BLANCO	\$ 10,675.00	NUEVO	DISPONIBLE	NA
6766	13/03/2012	YTRIQ6563297027176	Y6-83740134	ECHO	N/A	TOYOTA	2012	AMERICA	GASOLINA	CAFÉ	\$ 10,990.00	NUEVO	DISPONIBLE	NA
6767	13/03/2012	MJSHS09685431982	R2-34098451	MALIBU	N/A	CHEVROLE	2012	KOREANO	GASOLINA	AZUL	\$ 10,517.49	NUEVO	DISPONIBLE	NA
6768	13/03/2012	NBCBR187352904527	4A-76301933	MONZA	N/A	CHEVROLE	2012	KOREANO	GASOLINA	CELESTE	\$ 10,149.99	NUEVO	DISPONIBLE	NA
6769	13/03/2012	NERGD670948251358	6J-87976034	MONTERO	N/A	MITSUBISH	2012	JAPONES	GASOLINA	MARRON	\$ 13,614.99	NUEVO	DISPONIBLE	NA
6770	13/03/2012	ISRES7391874032628	G3-43213429	GALANT	N/A	MITSUBISH	2012	JAPONES	GASOLINA	VERDE	\$ 13,824.99	NUEVO	DISPONIBLE	NA
6771	22/01/2012	XRE021458762	36KIU-KFHY	MONZA	P21548	CHEVROLE	2008	AMERICA	GASOLINA	NEGRO	\$ 3,000.00	USADO	DISPONIBLE	NA

2.8 Elaboración de políticas Contables para el reconocimiento, medición y revelación de los Inventarios e Ingresos según la NIIF para PYMES.

Auto Contreras, S.A. de C.V.

Políticas Contables Generales.

Objetivo:

Garantizar el cumplimiento de los lineamientos y criterios establecidos según el marco de referencia adoptado por el consejo de vigilancia de la profesión de la contaduría pública y auditoría mediante sesión celebrada con fecha 20 de agosto de 2009. Siendo aprobada según

resolución numero 113/2009 la presentación de los estados financieros con base a Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas.

Teniendo en consideración que la empresa Auto Contreras, S.A. de C.V. está establecida como mediana empresa dentro de la Dirección General de Estadísticas y Censos, dirección dependiente del ministerio de Economía de El Salvador.

Auto Contreras, S.A. de C.V.

Políticas para el reconocimiento, medición y presentación de los ingresos.

Reconocimiento de Ingresos.

- Se reconocerá ingresos solo cuando haya surgido un incremento en los beneficios económicos futuros de la empresa, relacionado con un aumento de valor de los activos o una disminución de los pasivos y que su importe pueda ser medido con fiabilidad.

Medición de Ingresos.

- Los ingresos serán medidos inicialmente al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, excluyendo los importes atribuibles por cuenta de terceros tales como el impuesto al valor agregado y cualquier impuesto recibido por cuenta del estado.
- Posteriormente del reconocimiento inicial, los encargados administrativos de la empresa medirán los ingresos al valor neto de la contraprestación recibida o por recibir deduciendo para esto los importes por devoluciones, cualquier descuento o rebaja en el precio, con el fin de que los ingresos no sean expresados en exceso ni en defecto.

Presentación de Ingresos.

- Los ingresos deberán ser presentados en el estado de resultados integral, de forma separada, como ingresos provenientes de actividades ordinarias y de actividades no ordinarias teniendo en consideración mínima los siguientes rubros de presentación:

RUBRO	CUENTA CONTABLE
1. Ingresos por Venta de Vehículos.	51112101
2. Devoluciones sobre Ventas	51112102
3. Descuentos sobre Ventas	51112103
4. Rebajas sobre Ventas	51112104
5. Ingresos por Prestación de Servicios.	51212101
6. Intereses	51212102
7. Comisiones por Tramites	51212103
8. Otros Ingresos.	51212999

Auto Contreras, S.A. de C.V.

Políticas para el reconocimiento, medición y presentación de los Inventarios.

Reconocimiento de Inventarios.

- Los vehículos adquiridos por la empresa deberán ser reconocidos al momento de la transacción de compra.
- para determinar el costo de venta relacionado con el inventario se reconocerá en la medida vayan vendiendo las unidades en existencia, utilizando para su determinación el método del costo específico.
- La empresa reconocerá como gasto cualquier costo cuya recuperación no sea probable.

Medición de Inventarios.

- Los inventarios serán medidos inicialmente al costo de adquisición por el método específico para cada unidad por los costos atribuibles que son identificables de manera separada para cada uno de los vehículos en ingreso al inventario.

- Cuando la empresa adquiera inventario de vehículos con plazos aplazados y el acuerdo contenga un elemento de financiación implícito, más allá de los términos normales de crédito, el costo se medirá al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para una tasa de interés de mercado.
- Posteriormente la empresa medirá los inventarios al importe menor entre el costo de adquisición y el precio de venta estimado para determinar si el valor del inventario ha sufrido deterioro, si se encontrare deterioro se reconocerá inmediatamente la pérdida en los resultados del periodo.

Presentación de los Inventarios.

- Los inventarios se presentaran dentro del activo corriente y el costo de venta en el estado de resultado integral.
- Los encargados de la contabilidad deberán revelar a través de notas explicativas las principales políticas adoptadas para los inventarios, el importe para cada categoría de inventarios, el costo de ventas y el monto de los inventarios otorgados en garantía.

BIBLIOGRAFÍA

Bernal Torres, Cesar Agustín. Año 2002. Primera Edición. "Metodología de la Investigación Para Administración y Economía". Impreso por Prensa Moderna Impresores, S.A.

Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB siglas en inglés). Año 2009. Primera Edición. "*Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES)*". Departamento de publicaciones IASCF. Reino Unido.

Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB siglas en inglés). Año 2009. Última Edición. "*Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)*". Departamento de publicaciones IASCF. Reino Unido.

Dirección General de Estadística y Censos (DIGESTYC) San Salvador, El Salvador. Directorio Económico 2009, Disponibilidad en: <http://www.censos.gob.sv/tomos/Directorio.pdf>

Erazo Márquez, José Aristides; Portillo Cabrera, Aracely; Pérez Miranda, Joselyn Yamileth. Año 2011. "*Elaboración de Políticas Contables de Acuerdo con la Norma de Internacional Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades, Aplicables a las Empresas del Sector Comercio del Municipio de San Salvador*". Trabajo de graduación para optar al grado de Licenciado en Contaduría Pública. Universidad de El Salvador.

García, Claudia Roxana; Hernández, Santiago Humberto; Rugamas, Daniel Antonio. Año 2011. "*Bases de Medición para el Reconocimiento de Ingresos y Gastos en las Medianas Empresas Dedicadas a la Comercialización de Electrodomésticos del Área Metropolitana de San Salvador*". Trabajo de graduación para optar al grado de Licenciado en Contaduría Pública. Universidad de El Salvador.

López Martínez, Raúl Alexander; Oviedo Aceytuno, Marco Antonio; Sánchez Hernández, Evelyn Roxana. Año 2011. *"Reconocimiento de Ingresos de Actividades Ordinarias Provenientes de Contratos de Construcción de Acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades Aplicado a las Empresas del Área Metropolitana de San Salvador"*. Trabajo de graduación para optar al grado de Licenciado en Contaduría Pública. Universidad de El Salvador.

Rivera Ventura, Jacqueline Arely; Mejía Gavarrete, Norma Guadalupe. Año 2011. *"Transición a la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades, en las Empresas en las Empresas Comerciales del Municipio de San Salvador"*. Trabajo de graduación para optar al grado de Licenciado en Contaduría Pública. Universidad de El Salvador.

ANEXOS

ANEXO I

1. METODOLOGÍA Y DIAGNÓSTICO DE LA INVESTIGACIÓN

1.1 TIPO DE ESTUDIO

Para el desarrollo de esta investigación fue utilizado el método deductivo partiendo de datos generales a lo más específico del problema; en la aplicación práctica con base a la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades, para el adecuado reconocimiento, medición y revelación de los ingresos de las empresas dedicadas a la venta de vehículos nuevos y usados ubicadas dentro de área metropolitana de San Salvador. El tipo de estudio aplicable para el desarrollo del trabajo es el Analítico Descriptivo, ya que por medio de éste se analizarán y describirán como es el fenómeno o problema sujeto a estudio y la forma en que éste se manifiesta, detallando y explicando todos sus componentes.

1.2 PROBLEMA OBSERVADO

Debido a que la NIIF para PYMES es de reciente aplicación, es necesario que las empresas conozcan las bases para el reconociendo de los ingresos de una manera adecuada, según lo establece la normativa, para evitar que tengan dificultades para la aplicación de la misma, por lo cual se observó la necesidad de presentar ejemplos de aplicación, beneficiando así a la práctica de la profesión de contaduría.

Por tratarse de una normativa reciente, las empresas dedicadas a la venta de vehículos nuevos y usados deben conocer la parte técnica en cuanto a la medición de los ingresos, según la NIIF para PYMES por otro lado dar a conocer la forma en que corresponde aplicar de manera práctica la medición de los ingresos.

Las empresas necesitan realizar un adecuado registro y medición dentro de las partidas de inventarios e ingresos para evitar una inadecuada presentación de la razonabilidad de estas partidas dentro de los estados financieros y las revelaciones de las mismas en las notas explicativas.

Las empresas carecen de políticas contables para el reconocimiento, medición y revelación de los inventarios e ingresos según lo establecido en la NIIF para PYMES.

1.3 OBJETIVO DE LA INVESTIGACIÓN

El objetivo de la investigación es aplicar la NIIF para PYMES en el reconocimiento, medición y revelación de los ingresos en las empresas dedicadas a la venta de vehículos nuevos y usados, ubicadas en el área metropolitana de San Salvador.

1.4 UTILIDAD SOCIAL

Como resultado de la investigación, se podrá disponer de un instrumento que facilitará la orientación técnica y práctica a todas aquellas personas encargadas de procesar la información financiera de las empresas dedicadas a la venta de vehículos nuevos y usados que se encuentran obligadas a la adopción de la Norma Internacional para Pequeñas y Medianas Entidades, también será de utilidad a los profesionales que se dedican a la profesión de la contaduría pública, a fin de reconocer, medir y revelar los ingresos en los estados financieros guiados por el documento realizado y de acuerdo a lo establecido en la normativa internacional, de la misma manera, la investigación y desarrollo de casos prácticos será de beneficio para los estudiantes de la carrera de Licenciatura en Contaduría Pública o de otras carreras afines que brinda la Universidad de El Salvador y de otras entidades dedicadas a la formación académica de los estudiantes, individuos que necesiten de la información presentada, contarán con material bibliográfico; y además se beneficiará el sector comercial que tendrán los parámetros e información que contiene la NIIF para PYMES en específico aquel que comprende la venta de vehículos nuevos y usados desde las diferentes figuras y sucesos que dan origen al reconocimiento de ingresos.

Asimismo el resultado obtenido de la investigación servirá de base para las futuras investigaciones, ya que estos contarán con material bibliográfico y de lo relacionado con los ingresos en sus diferentes formas de transacciones comprendidos dentro de los ejemplos desarrollados respecto a la aplicación de la normativa.

1.5 UNIDAD DE ANÁLISIS

La unidad de análisis para el desarrollo de la investigación comprendió a las empresas dedicadas a la venta de vehículos nuevos y usados del área metropolitana de San Salvador, así mismo a los contadores encargados de la información contable de las referidas entidades.

1.6 UNIVERSO Y MUESTRA

1.6.1 UNIVERSO

Para la investigación realizada, el universo fue determinado por las 69 empresas dedicadas a la venta de vehículos nuevos y/o usados del área metropolitana de San Salvador, que están constituidas bajo el régimen de Sociedades Anónimas de Capital Variable según información obtenida de la Dirección General de Estadísticas y Censos (DIGESTYC) al 31 de diciembre de 2009.

1.6.2 MUESTRA

Considerando que la población es finita y con el objeto que el muestreo permitiera garantizar su representatividad dentro de la población se definió el número de elementos que se han de conformar utilizando el método de "Muestreo Aleatorio Simple" y se aplicó la siguiente fórmula:

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

Donde:

N = Tamaño de muestra

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

P = Proporción poblacional de ocurrencia de un evento

Q = Proporción poblacional de la no ocurrencia de un evento

E = Error muestra

Obteniendo datos se determinó:

Tamaño de la población: 69

Intervalos de confianza: 90%

Margen de error. 10%

Probabilidad de éxito: 0.5

Probabilidad de fracaso: 0.5

Z: 1.645

Sustituyendo valores en la fórmula;

$$n = \frac{(1.645)^2 (0.5) (0.5) (69)}{(1.645)^2 (0.5) (0.5) + (69-1) (0.1)^2}$$

$$n = \frac{(2.706025) (17.25)}{46.67893125 + 0.68}$$

$$n = \frac{46.67893125}{1.35650625}$$

$$n = 34.41 \text{ empresas}$$

$$n = 35 \text{ empresas}$$

Por lo tanto, el tamaño de la muestra utilizada fue de 35 empresas dedicadas a la venta de vehículos nuevos y usados ubicadas en el área metropolitana de san salvador, que están constituida bajo el régimen de Sociedades Anónimas de Capital Variable.

1.7 INSTRUMENTOS Y TÉCNICAS UTILIZADAS EN LA INVESTIGACIÓN

Para la investigación que se lleva a cabo, se utilizó como instrumento de recopilación de la información la técnica de cuestionario, el cual estuvo constituido por preguntas cerradas y semi cerradas en las áreas de reconocimiento, medición y revelación de los ingresos. Dicho instrumento fue dirigido a los contadores encargados de la información financiera de las empresas dedicadas a la venta de vehículos nuevos y usados ubicadas en el área metropolitana de San Salvador.

1.8 PROCESAMIENTO DE LA INFORMACIÓN

Toda la información que se obtuvo en el proceso de la recolección efectuada en el campo de estudio mediante el cuestionario dirigido a los contadores y encargados de la información financiera de las pequeñas y medianas empresas dedicadas a la venta de vehículos nuevos y/o usados ubicadas dentro del área metropolitana de San Salvador, se procesó y tabuló en cuadros y gráficos que muestran los resultados obtenidos en la investigación, asimismo se utilizaron elementos estadísticos, como las distribuciones de frecuencia absolutas y relativas. Posteriormente se procedió a realizar el análisis de cada pregunta, con el fin de facilitar la comprensión del resultado.

1.8.1 PRESENTACION DE LA INFORMACION PROCESADA

A continuación se presentan los resultados obtenidos en la investigación de campo en cuanto a los ingresos de las empresas dedicadas a la comercialización de vehículos nuevos y usados en el área metropolitana de San Salvador. La encuesta fue dirigida a los contadores encargados de la información financiera de las empresas en estudio.

Pregunta No. 1 ¿Qué tipo de inventario disponible para la venta posee la empresa?

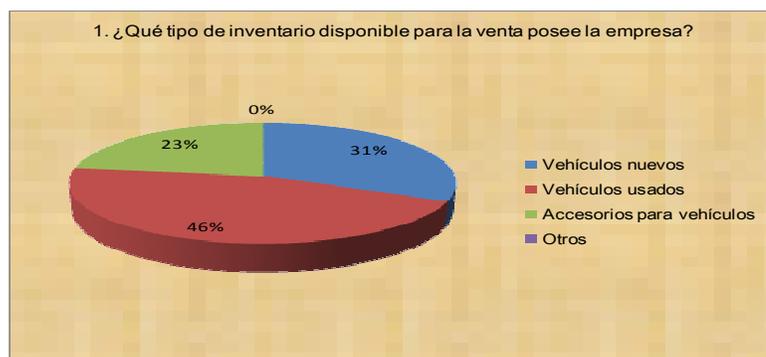
Objetivo:

Conocer el tipo de Inventario que poseen las empresas dedica a la venta de vehículo nuevo y/o usado en el área metropolitana de San Salvador para la generación de ingresos ordinarios.

Tabla de Frecuencia

OPCIONES DE RESPUESTA	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA %
a) Vehículos nuevos	18	31%
b) Vehículos usados	26	46%
c) Accesorios para vehículos	13	23%
d) Otros	0	0%
TOTAL	57	100.00%

Grafica de Resultado



Análisis: Conforme a los resultados obtenidos los automóviles usados, es el inventario fuerte de las empresas dedicadas a este rubro, actualmente el mercado Salvadoreño representa el 46% de estos, ya que son productos que puede adquirir fácilmente el consumidor, en cambio los vehículos nuevos solo representa 31% del inventario de estas empresas automotrices, este es el escenario real que tienen estas empresas para la generación de sus ingresos.

Pregunta No 2. ¿Cuál es el valor que se toma en cuenta para contabilizar la adquisición local de vehículos nuevos y/o usados destinados al inventario para la venta?

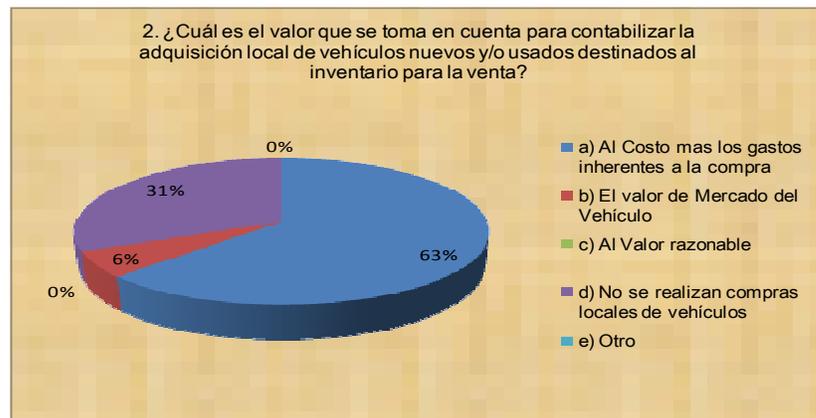
Objetivo:

Conocer el tratamiento contable que aplican las empresas dedicada a la venta de vehículos nuevos y/o usados destinados al inventario.

Tabla de Frecuencia

OPCIONES DE RESPUESTA	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA %
a) Al Costo más los gastos inherentes a la compra	22	63%
b) El valor de Mercado del Vehículo	2	6%
c) Al Valor razonable	0	0%
d) No se realizan compras locales de vehículos	11	31%
e) Otro	0	0%
TOTAL	35	100.00%

Gráfica de Resultado



Análisis: Conforme a los resultado obtenidos más de la mitad de las empresas encuestas realizan adquisiciones locales, es decir el 63% adquiere vehículos a través de distribuidoras locales y esto los limita a estar regidos a las políticas de precios de los importadores, a demás contabilizan los costo más los gasto inherente de dichas adquisiciones a fin de identificar los desembolsos necesario que estas incurre, en cambio resto de estas empresas de dicada a este rubro no realizan adquisiciones locales de vehículos.

Pregunta No 3. ¿Cuál es el valor que se toma en cuenta para contabilizar la importación de vehículos nuevos y/o usados destinados a formar parte del inventario?

Objetivo:

Conocer el tratamiento contable de las empresas que se dedican a la importación de vehículos nuevos y/o usados en el área metropolitana de San Salvador.

Tabla de Frecuencia

OPCIONES DE RESPUESTA	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA %
El valor detallado en la Declaración de Aduanas	5	13.16%
El Costo más los gastos inherentes a la importación	24	63.16%
El valor de Mercado del Vehículo	1	2.63%
El Valor razonable	1	2.63%
No se realizan importación de vehículos	6	15.79%
Otro	1	2.63%
TOTAL	38	100.00%

Grafica de Resultado



Análisis: De las 35 empresas encuestadas dedicadas a la venta de vehículos nuevos y/o usados ubicadas en el área metropolitana de San Salvador, el 63% de las empresas importa vehículos con proveedores extranjeros contabilizando así los costos más los gastos por la importación y el 13% con valor declarado en aduanas, en cambio el 16% no realizan importación de vehículos.

Pregunta No 4. ¿Qué tratamiento contable se aplica al pago de seguros y fletes cuando se adquieren vehículos?

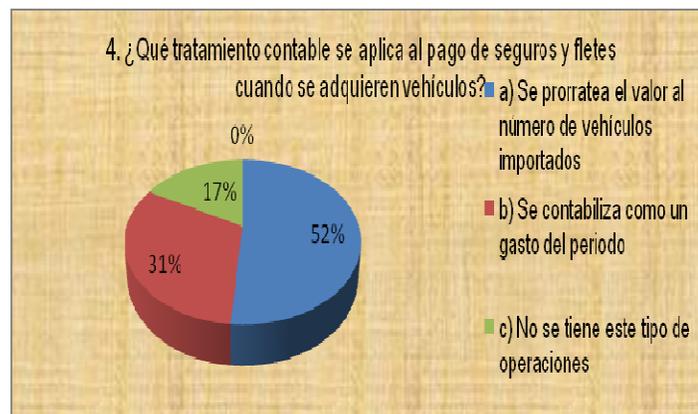
Objetivo:

Identificar el procedimiento contable que realizan las empresas que se dedican a la venta de vehículos nuevos y/o usados en el pago de seguro y flete en la adquisición.

Tabla de Frecuencia

OPCIONES DE RESPUESTA	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA %
a) Se proratea el valor al número de vehículos importados	18	52%
b) Se contabiliza como un gasto del periodo	11	31%
c) No se tiene este tipo de operaciones	6	17%
d) Otro	0	0%
TOTAL	35	100.00%

Grafica de Resultado



Análisis: Las empresas dedicadas a la venta de vehículos nuevos y/o usados ubicadas en el área metropolitana de San Salvador, el tratamiento contable que aplican al pago de seguros y fletes, el 52% de las empresas proratean el valor al número de vehículos importados, en cambio el 30% de las empresas lo contabilizan como un gasto del periodo y el 17% de estas empresas no realizan pago de seguro y flete cuando adquieren vehículos.

Pregunta No 5. ¿Cómo se contabiliza la adquisición de vehículos con financiamiento de parte del proveedor y que tratamiento se aplica a los intereses?

Objetivo:

Conocer la aplicación contable del financiamiento que otorga el proveedor a las empresas dedicada a la venta de vehículos nuevos y/o usados en la adquisición.

Tabla de Frecuencia

OPCIONES DE RESPUESTA	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA %
a) Se reconoce el valor total pactado para el pago incluyendo los intereses	5	14.29%
b) Se reconoce el valor de costo sin los intereses hasta que son devengados	10	28.57%
c) Se reconoce al valor presente de los pagos futuros descontados	1	2.86%
d) Se reconoce un gasto por interés a lo largo del periodo de financiamiento	6	17.14%
e) No se realiza este tipo de operación	12	34.29%
f) Otro	1	2.86%
TOTAL	35	100.00%

Grafica de Resultado



Análisis:

De las 35 empresas encuestas, el 34% no adquieren financiamiento del proveedor, en cambio el 66% de las empresa son financiadas en su mayoría directamente a través del proveedor, el financiamiento que estas empresas adquieren representa una fuente de crecimiento para su generación de sus ingresos y contabilizan dicho financiamiento a valor pactado incluyendo intereses o reconocen el valor de costo sin interés hasta que son devengados.

Pregunta No 6. ¿Cuál es el criterio utilizado para el reconocimiento y medición de los ingresos?

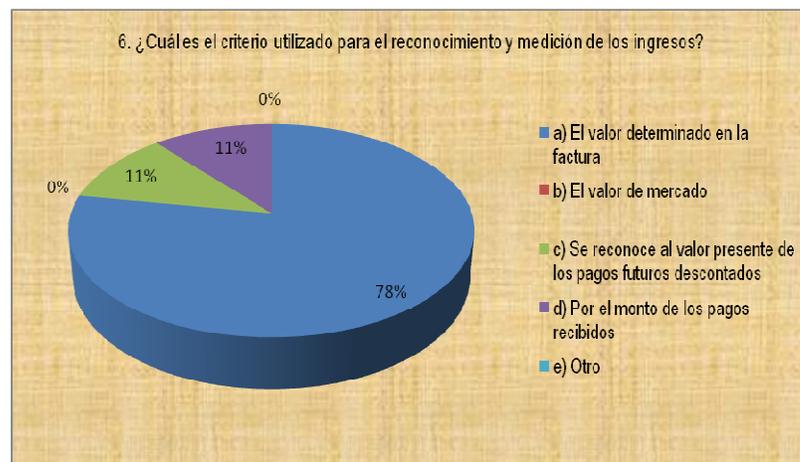
Objetivo:

Identificar qué criterio utilizan las empresas que se dedican a la venta de vehículos nuevos y/o usados en el reconocimiento y medición de los ingresos.

Tabla de Frecuencia

OPCIONES DE RESPUESTA	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA %
a) El valor determinado en la factura	27	78%
b) El valor de mercado	0	0%
c) Se reconoce al valor presente de los pagos futuros descontados	4	11%
d) Por el monto de los pagos recibidos	4	11%
e) Otro	0	0%
TOTAL	35	100.00%

Gráfica de Resultado



Análisis: Las empresas a la hora de establecer la medición o el reconocimiento de los ingresos, el 78% respondieron que lo hacen al valor determinado en la factura, lo que llama la atención que solo el 11% reconoce a valor presente de los pagos futuros, tal como lo establece la normativa, y resto lo hacen por el monto de los pagos recibidos.

Pregunta No 7. ¿Qué método de valuación se le aplica a los inventarios?

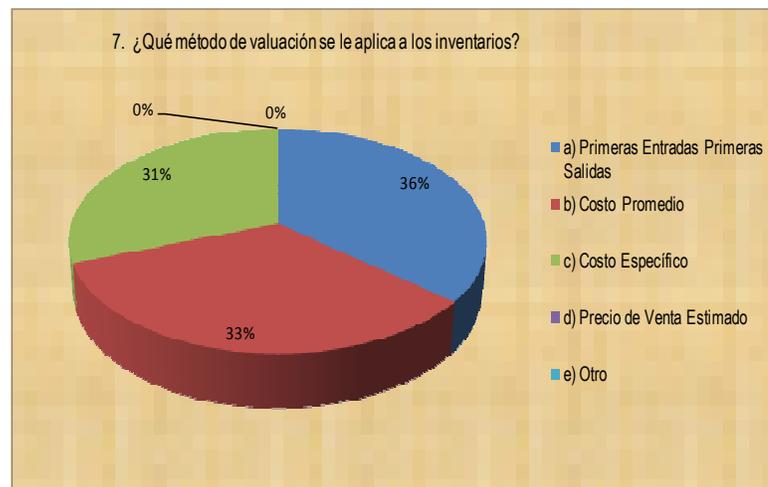
Objetivo:

Identificar cual es el método de valuación que las empresas dedicada a la venta de vehículos nuevos y/o usados utilizan para medir el inventario.

Tabla de Frecuencia

OPCIONES DE RESPUESTA	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA %
a) Primeras Entradas Primeras Salidas	13	36%
b) Costo Promedio	12	33%
c) Costo Especifico	11	31%
d) Precio de Venta Estimado	0	0%
e) Otro	0	0%
TOTAL	36	100.00%

Grafica de Resultado



Análisis: De los resultado obtenido, el método de evaluación que estas poseen para el manejo y control de los inventarios cambia, es decir que el 36% respondieron que el método que aplican a los inventarios son las primeras entradas primeras salidas, y el 33% lo hacen por el método costo promedio, en cambio el 31% lo hace por el método del costo específico. Dada la situación en cuanto a la evaluación de lo inventario la homogeneidad en la información financiera de las empresas es diferente.

Pregunta No 8. ¿Cuáles son las modalidades de venta de vehículos nuevos y/o usados que realiza la empresa?

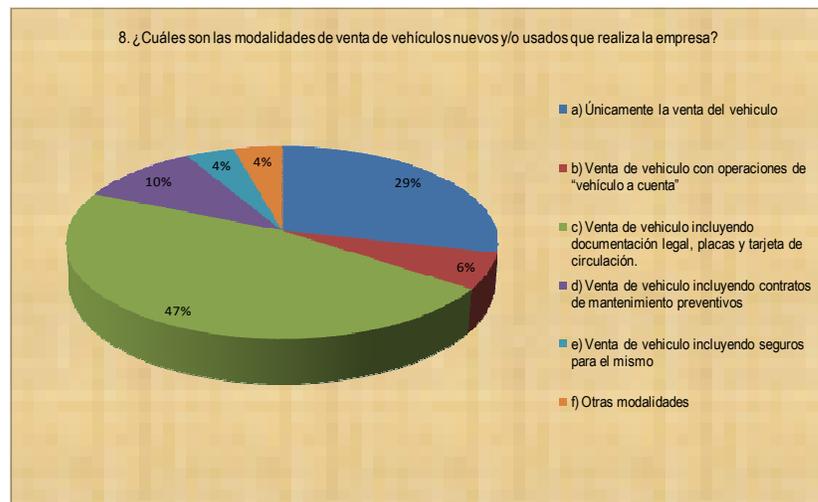
Objetivo:

Determinar las diferentes modalidades de venta que las empresas dedicadas a la venta de vehículos nuevos y/o usados realizan para la generación de sus ingresos.

Tabla de Frecuencia

OPCIONES DE RESPUESTA	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA %
a) Únicamente la venta del vehículo	14	28.57%
b) Venta de vehículo con operaciones de "vehículo a cuenta"	3	6.12%
c) Venta de vehículo incluyendo documentación legal, placas y tarjeta de circulación.	23	46.94%
d) Venta de vehículo incluyendo contratos de mantenimiento preventivos	5	10.20%
e) Venta de vehículo incluyendo seguros para el mismo	2	4.08%
f) Otras modalidades	2	4.08%
TOTAL	49	100.00%

Grafica de Resultado



Análisis: De acuerdo a las modalidades de ventas que las empresas realizan para la generación de sus ingresos, el 29% de las empresas ofrecen únicamente el vehículo, esta modalidad disminuye el precio de venta del bien y los gastos adicionales son a cuenta del consumidor, en cambio el 47% las empresas incluye la documentación necesario para la adquisición del vehículo, con esta modalidad de venta el vehículo incrementa su precio venta, donde el consumidor está sujeto de pago con el vendedor.

Pregunta No 9. Cuando se adiciona documentación, placas, tarjeta de circulación, servicios de mantenimiento o seguros a la venta del vehículo ¿Cómo se contabiliza?

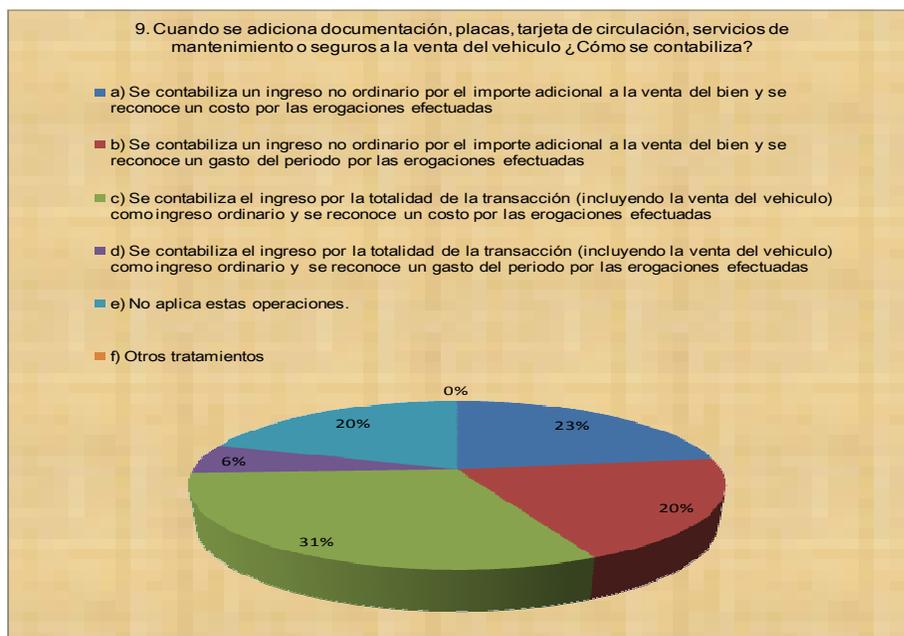
Objetivo:

Conocer el tratamiento contable que las empresas dedicadas a la venta de vehículos nuevos y/o usados aplican cuando estas incluyen la diferente documentación en la venta de vehículo.

Tabla de Frecuencia

OPCIONES DE RESPUESTA	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA %
a) Se contabiliza un ingreso no ordinario por el importe adicional a la venta del bien y se reconoce un costo por las erogaciones efectuadas	8	22.86%
b) Se contabilizan un ingreso no ordinario por el importe adicional a la venta del bien y se reconoce un gasto del periodo por las erogaciones efectuadas.	7	20.00%
c) Se contabiliza el ingreso por la totalidad de la transacción (incluyendo la venta del vehículo) como ingreso ordinario y se reconoce un costo por las erogaciones efectuadas	11	31.43%
d) Se contabiliza el ingreso por la totalidad de la transacción (incluyendo la venta del vehículo) como ingreso ordinario y se reconoce un gasto del periodo por las erogaciones efectuadas	2	5.71%
e) No aplica estas operaciones.	7	20.00%
f) Otros tratamientos	0	0.00%
TOTAL	35	100.00%

Grafica de Resultado



Análisis: De las empresas encuestas en su mayoría incluyen la documentación de placas, tarjeta de circulación u otro servicio necesario, según los resultados obtenidos se observa que no existe una homogeneidad en cuanto al registro contable de dicha documentación que esto adicionan a la venta del vehículos, es decir el 31% de las empresas contabilizan el ingreso por la totalidad de la transacción y reconocen un costo por las erogaciones, en cambio el 23% lo contabilizan un ingreso no ordinario por el importe adicional de la venta con un costo por las erogaciones.

Pregunta No 10. ¿Cuál es el tratamiento contable que se le aplica a la venta de vehículos cuando se realiza una operación de “vehículo a cuenta”?

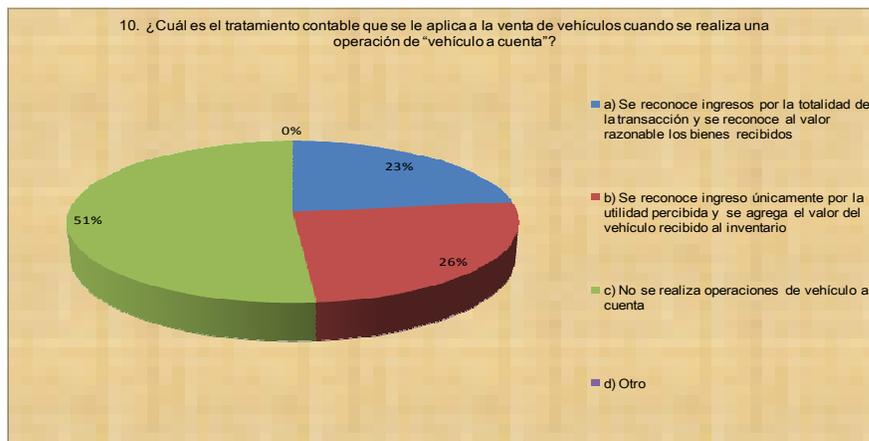
Objetivo:

Determinar el registro contable que aplican las empresas dedica a la venta de vehículos nuevos y/o usados en el reconocimiento de los ingresos en operaciones de venta de vehículo a cuenta.

Tabla de Frecuencia

OPCIONES DE RESPUESTA	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA %
a) Se reconoce ingresos por la totalidad de la transacción y se reconoce al valor razonable los bienes recibidos	8	22.86%
b) Se reconoce ingreso únicamente por la utilidad percibida y se agrega el valor del vehículo recibido al inventario	9	25.71%
c) No se realiza operaciones de vehículo a cuenta	18	51.43%
d) Otro	0	0.00%
TOTAL	35	100.00%

Grafica de Resultado



Análisis: De las 35 empresas encuestas, en su gran mayoría no realiza transacciones de vehículos a cuenta, es decir, el 51% debido a los gastos que se incurren con este tipo de operación, sin embargo el resto sí realiza operaciones de vehículo a cuenta para la generación de sus ingresos, es así que el 26% reconoce un ingreso únicamente por la utilidad percibida y el vehículo recibido es ingresado al inventario, y el 23% solo reconoce un ingreso por la totalidad de la operación y el bien recibido lo reconoce a valor razonable.

Pregunta No 11. ¿Cuál es la forma de negociar un vehículo obtenido por una transacción de “vehículo a cuenta”?

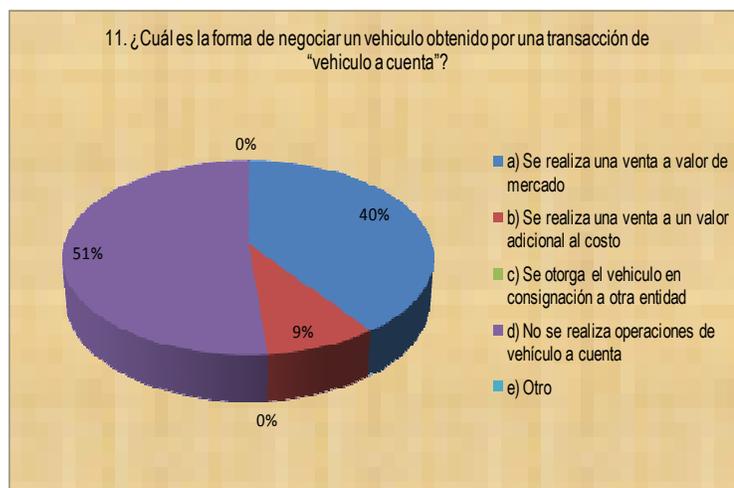
Objetivo:

Identificar la forma que las empresas dedicadas a la venta de vehículos nuevos y/o usados negocian una transacción de vehículo a cuenta para la determinación de la parte correspondiente a los ingresos.

Tabla de Frecuencia

OPCIONES DE RESPUESTA	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA %
a) Se realiza una venta a valor de mercado	14	40%
b) Se realiza una venta a un valor adicional al costo	3	9%
c) Se otorga el vehículo en consignación a otra entidad	0	0%
d) No se realiza operaciones de vehículo a cuenta	18	51%
e) Otro	0	0%
TOTAL	35	100.00%

Grafica de Resultado



Análisis: En su mayoría de las empresas dedicadas a la venta de vehículos, el 51% de estas no realizan venta de vehículos a cuenta. Sin embargo el 40% de estas lo negocian a través de un valor de mercado, es decir tomando en cuenta algunos parámetros como la edad del vehículo, el kilometraje, o el ciclo de vida del modelo, y el 9% realiza la negociación agregando un valor adicional al costo.

Pregunta No 12. ¿Cuáles son los plazos de financiamiento que la empresa otorga a sus clientes?

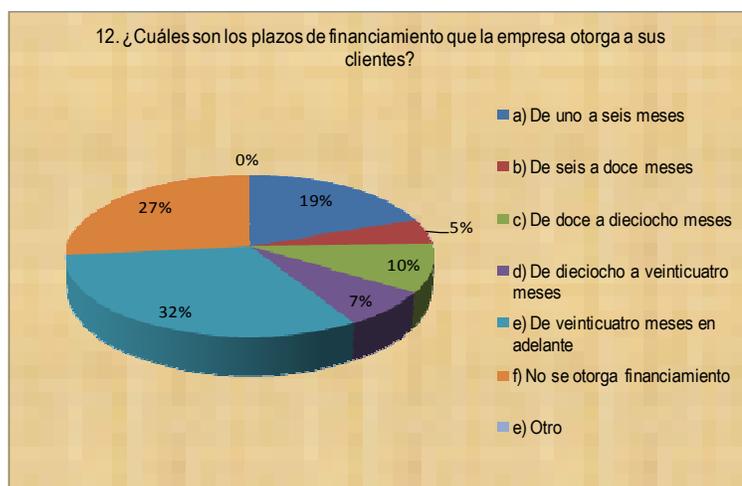
Objetivo:

Conocer los plazos de financiamiento que las empresas dedicadas a la comercialización de vehículos nuevos y/o usados otorgan a los clientes y el porcentaje promedio de interés aplicado a la transacción de venta.

Tabla de Frecuencia

OPCIONES DE RESPUESTA	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA %
a) De uno a seis meses	8	19%
b) De seis a doce meses	2	5%
c) De doce a dieciocho meses	4	10%
d) De dieciocho a veinticuatro meses	3	7%
e) De veinticuatro meses en adelante	13	32%
f) No se otorga financiamiento	11	27%
e) Otro	0	0%
TOTAL	41	100.00%

Grafica de Resultado



Análisis: De las 35 empresas encuestas, en su gran mayoría ofrecen alternativa de financiamiento para la adquisición de vehículos, facilitando a sus clientes planes flexibles en cuanto a plazos, tasas de interés, facilidades de pago, es decir que el 73% de estas empresas ofrecen financiamiento de crédito con plazo desde un mes hasta veinticuatro meses en adelante, en cambio un número menor de estas empresas no ofrecen financiamiento para la adquisición de vehículos independiente sean estos nuevos y/o usados, es decir el 27% de estas empresas no otorgan financiamiento.

Pregunta No 13. En una venta con financiamiento. ¿Cómo se contabiliza la prima que paga el cliente para la entrega del vehículo?

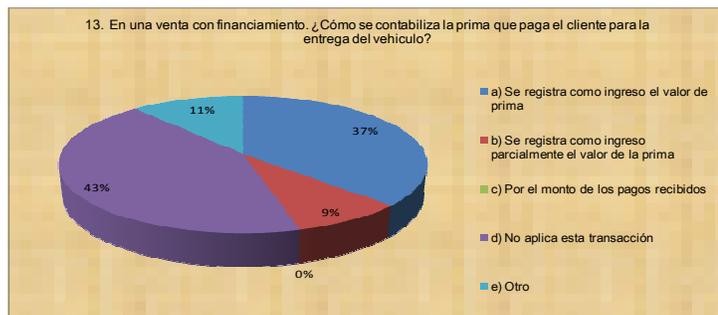
Objetivo:

Conocer la forma en que las empresas dedicadas a la venta de vehículos nuevos y/o usados reconocen el pago de la prima del vehículo con financiamiento.

Tabla de Frecuencia

OPCIONES DE RESPUESTA	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA %
a) Se registra como ingreso el valor de prima	13	37.14%
b) Se registra como ingreso parcialmente el valor de la prima	3	8.57%
c) Por el monto de los pagos recibidos	0	0.00%
d) No aplica esta transacción	15	42.86%
e) Otro	4	11.43%
TOTAL	35	100.00%

Grafica de Resultado



Análisis: De las empresas encuestas, el 43% respondieron que en una venta con financiamiento no aplican el cobro de la prima, en cambio el 37% de las empresas la registran como un ingreso, sin embargo el 11% manifestaron que la registran como una cuenta por cobrar y esta se liquida cuando se factura la venta del vehículo, y un 9% la registran como un ingreso parcialmente el valor de la prima.

Pregunta No 14. ¿Qué criterio utiliza para la medición de los ingresos cuando se realizan ventas a plazo?

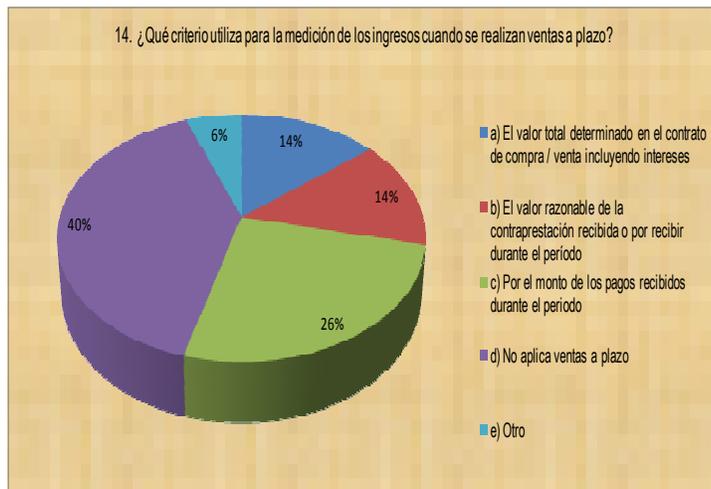
Objetivo:

Identificar la forma en que las empresas dedicadas a la venta de vehículos nuevos y/o usados miden sus ingresos cuando se realiza venta a plazo.

Tabla de Frecuencia

OPCIONES DE RESPUESTA	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA %
a) El valor total determinado en el contrato de compra / venta incluyendo intereses	5	14%
b) El valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir durante el período	5	14%
c) Por el monto de los pagos recibidos durante el periodo	9	26%
d) No aplica ventas a plazo	14	40%
e) Otro	2	6%
TOTAL	35	100.00%

Grafica de Resultado



Análisis: el 40% del total de las empresas encuestadas manifiesta que no efectúan ventas a plazo, pero el 26% manifestó que el criterio utilizado para la medición de los ingresos en las ventas a plazo, es por el monto de los pagos recibidos durante el período, en cambio el 14% usa el valor razonable de la contraprestación recibida e igual porcentaje utiliza el valor total determinado en el contrato de compra venta, incluido los intereses.

Pregunta No 15. Cuando se determina la existencia de una posible incobrabilidad de las cuentas por cobrar que proceden de las ventas con financiamiento otorgado a los clientes. ¿Cuál es la forma en que se contabilizan?

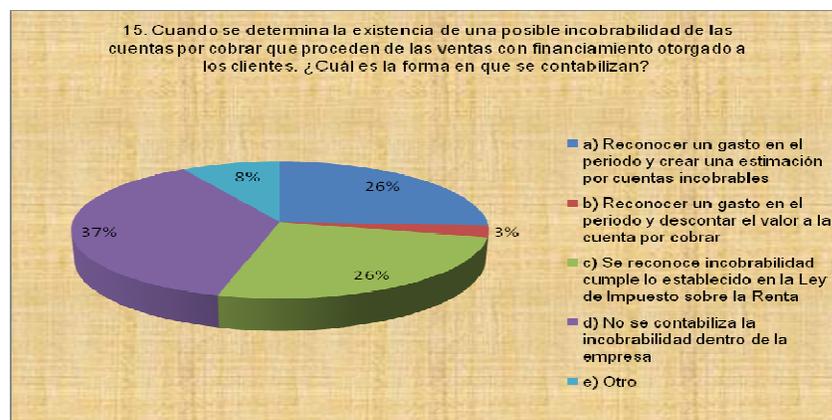
Objetivo:

Determinar si las empresas dedicadas a la venta de vehículo nuevo y/o usado contabilizan las posibles incobrabilidades por ventas con financiamiento y la forma en que esta es reconocida.

Tabla de Frecuencia

OPCIONES DE RESPUESTA	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA %
a) Reconocer un gasto en el periodo y crear una estimación por cuentas incobrables	9	26%
b) Reconocer un gasto en el periodo y descontar el valor a la cuenta por cobrar	1	3%
c) Se reconoce incobrabilidad cumple lo establecido en la Ley de Impuesto sobre la Renta	9	26%
d) No se contabiliza la incobrabilidad dentro de la empresa	13	37%
e) Otro	3	8%
TOTAL	35	100.00%

Grafica de Resultado



Análisis: El 37% expresó que no contabilizan cuentas incobrables, mientras que el 26% reconoce la incobrabilidad siempre y cuando cumpla con lo establecido en la legislación tributaria, otro porcentaje similar reconoce un gasto en el período y crea una estimación de cuentas incobrables y el resto de empresas manifiesta que no aplica porque no otorgan créditos o reconocen el gasto en el período descontando de la Cuenta por Cobrar.

Pregunta No 16. ¿Cuáles son los criterios para determinar la existencia de deterioro de valor en los inventarios?

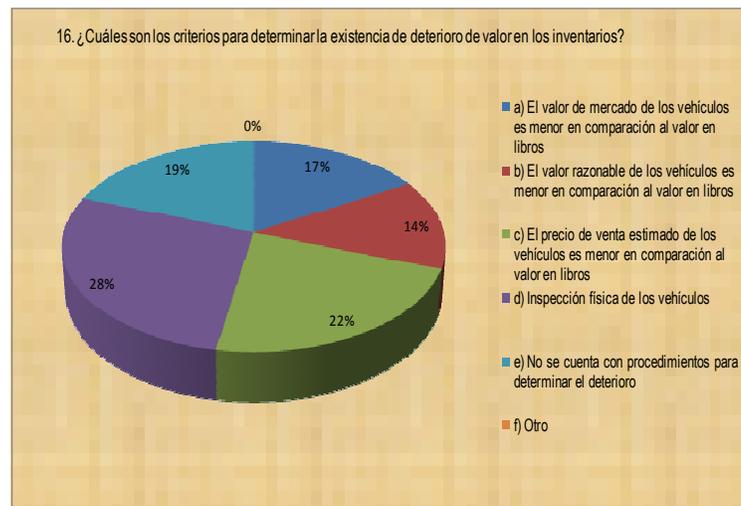
Objetivo:

Determinar el criterio que las empresas dedicadas a la venta de vehículo nuevo y/o usado utilizan para identificar el deterioro al que están expuestos sus inventarios.

Tabla de Frecuencia

OPCIONES DE RESPUESTA	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA %
a) El valor de mercado de los vehículos es menor en comparación al valor en libros	6	16.67%
b) El valor razonable de los vehículos es menor en comparación al valor en libros	5	13.89%
c) El precio de venta estimado de los vehículos es menor en comparación al valor en libros	8	22.22%
d) Inspección física de los vehículos	10	27.78%
e) No se cuenta con procedimientos para determinar el deterioro	7	19.44%
f) Otro	0	0.00%
TOTAL	36	100.00%

Grafica de Resultado



Análisis: El 28% de las empresas encuestadas manifestaron que únicamente utilizan la inspección física sin ningún análisis técnico, el 22% respondió el precio de venta estimado de los vehículos es menor en comparación al valor en libros, el 19% expuso que no poseen procedimientos para determinar el deterioro, el 17% cuando el valor del mercado de los vehículos es menor al valor en libros y el 14% verifica que el valor razonable sea menor que el valor en libros.

Pregunta No 17. ¿Cuál es la forma en que contabiliza el deterioro de valor en los inventarios?

Objetivo:

Identificar la forma que las empresas dedicadas a la venta de vehículos nuevo y/o usado aplican para contabilizar el deterioro del inventario que estas poseen.

Tabla de Frecuencia

OPCIONES DE RESPUESTA	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA %
a) Reconocimiento un gasto del periodo y creación de cuenta correctora del activo	19	54%
b) Se ajusta el valor determinado como inventario	6	17%
c) No se realiza registro contablemente	10	29%
d) Otro	0	0.00%
TOTAL	35	100.00%

Gráfica de Resultado



Análisis: Como resultado de las encuestas realizadas, el 54% de las empresas expuso que contabilizan el deterioro de valor en los inventarios mediante un reconocimiento de un gasto en el período y la creación de una cuenta correctora del activo, el 17% ajusta el valor determinado como inventario, sin embargo el resto no reconoce el deterioro.

Pregunta No 18. De las siguientes alternativas, ¿Cuáles son los tipos de ingresos que posee la empresa?

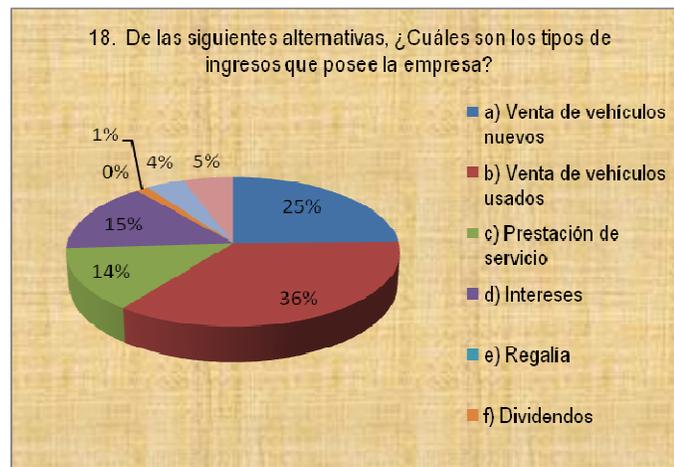
Objetivo:

Conocer los diferentes tipos de ingreso de las empresas dedicadas a la venta de vehículos nuevos y/o usados y cuáles actividades o rubros generan mayores ingresos.

Tabla de Frecuencia

OPCIONES DE RESPUESTA	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA %
a) Venta de vehículos nuevos	18	24.66%
b) Venta de vehículos usados	26	35.62%
c) Prestación de servicio	10	13.70%
d) Intereses	11	15.07%
e) Regalía	0	0.00%
f) Dividendos	1	1.37%
g) Comisiones	3	4.11%
h) Otro	4	5.48%
TOTAL	73	100.00%

Grafica de Resultado



Análisis: Del total de empresas que fueron encuestadas se tuvo como resultado que el 36% tiene como principal rubro de ingresos la venta de vehículos usados, siguiéndole el 25% que se dedican a la venta de vehículos nuevos, el 15% obtiene sus ingresos de los intereses que se generan, el 5% contestó que perciben ingresos por la venta de accesorios, el 4% recibe regalías y 1% por medio de dividendos.

Pregunta No 19. ¿Cuál es el marco de referencia contable que utiliza la entidad para el registro de sus operaciones?

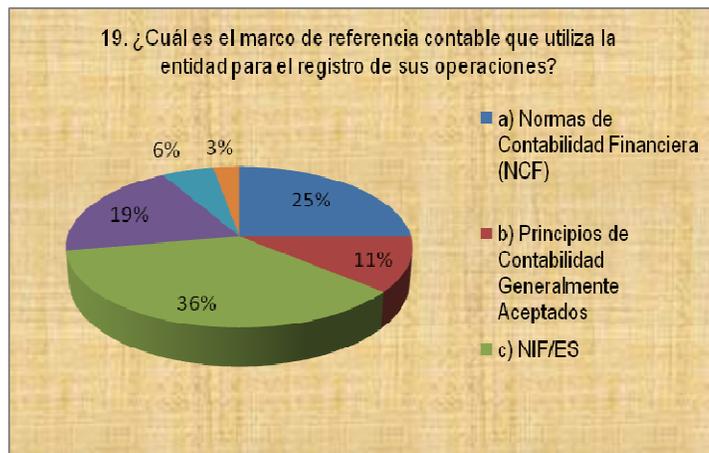
Objetivo:

Determinar el marco de referencia que utilizan las empresas dedicadas a la venta de vehículos nuevos y/o usados en el área metropolitana de San Salvador.

Tabla de Frecuencia

OPCIONES DE RESPUESTA	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA %
a) Normas de Contabilidad Financiera (NCF)	9	25%
b) Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados	4	11%
c) NIF/ES	13	36%
d) Normas Internacionales de Información Financiera	7	19%
e) NIIF para PYMES	2	6%
f) Otro	1	3%
TOTAL	36	100.00%

Grafica de Resultado



Análisis: Del total de empresas encuestadas, el 19% utiliza las Normas Internacionales de Información Financieras, además, en cambio el 6% está aplicando NIIF para PYMES, siendo la gran mayoría de empresas las que se encuentran utilizando las normas de información financiera adoptadas en El salvador u otras normas o principios que las empresas hayan adoptado.

Pregunta No 20. En cuanto a políticas contables, ¿Cual es la condición de la entidad?

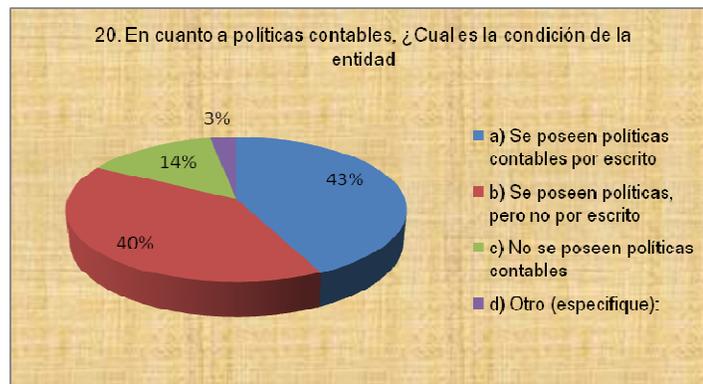
Objetivo:

Determinar si las empresas dedicadas a la venta de vehículos nuevos y usados poseen políticas contables para el registro de sus operaciones comerciales y si estas se encuentran por escrito.

Tabla de Frecuencia

OPCIONES DE RESPUESTA	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA %
a) Se poseen políticas contables por escrito	15	43%
b) Se poseen políticas, pero no por escrito	14	40%
c) No se poseen políticas contables	5	14%
d) Otro (especifique):	1	3%
TOTAL	35	100.00%

Grafica de Resultado



Análisis: En relación a políticas contables, del total de las empresas encuestadas el 43% manifestó que poseen políticas contables por escrito, sin embargo el 40% manifiesta tener políticas, no obstante no las poseen por escrito, asimismo el porcentaje restante manifestó no poseer políticas o que con las únicas que cuenta son las establecidas en el sistema contable.

Pregunta No 21. ¿En qué medida considera de utilidad la creación de un documento de aplicación práctica en lo referente al tratamiento contable de los ingresos provenientes de la venta de vehículos nuevos y usados, basado en la Norma Internacional para Pequeñas y Medianas Entidades?

Objetivo:

Conocer el grado de utilidad tendría para las empresas dedicadas a la venta de vehículos, la creación de un documento que sirva de aplicación práctica en el tratamiento contable de los ingresos.

Tabla de Frecuencia

OPCIONES DE RESPUESTA	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA %
a) Muy Útil	30	85.71%
b) Bastante Útil	5	14.29%
c) Útil	0	0.00%
d) Poco Útil	0	0.00%
e) Irrelevante	0	0.00%
TOTAL	35	100.00%

Grafica de Resultado



Análisis: Del 100% de las empresas dedicadas a la Comercialización de Vehículos, el 86% manifestó que es Muy Útil la creación de un documento que sirva de aplicación práctica en lo referente al tratamiento contable de los ingresos provenientes de la venta de vehículos nuevos y usados basados en la NIIF para PYMES y un 14% expreso que es de Bastante Utilidad.

1.8.1 TABLA RESUMEN DE RESULTADOS PARA ELABORACION DEL DIAGNÓSTICO.

En la siguiente tabla se presenta la agrupación de los en cada uno de los momentos de la contabilidad y asimismo la aplicación de la NIIF para PYMES en las empresas dedicadas a la comercialización de vehículos nuevos y/o usados, resultados utilizados para la elaboración del diagnóstico de la investigación presentada en el punto 1.5 del CAPITULO I.

N° PREGUNTA	ENUNCIADO	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA %
	GENERALIDADES DE LAS EMPRESAS		
	Actividades generadoras de Ingresos que las entidades del sector		
P-18	a) Venta de vehículos nuevos	18	24.66%
	b) Venta de vehículos usados	26	35.62%
	c) Prestación de servicio	10	13.70%
	d) Intereses	11	15.07%
	g) Comisiones	3	4.11%
	h) Otro	4	5.48%
	RECONOCIMIENTO INICIAL		
P-04	Tratamiento contable aplicado al pago de seguros y fletes cuando se adquieren vehículos		
	b) Se contabiliza como un gasto del periodo	11	31.43%
	Reconocimiento de la adquisición de vehículos con financiamiento y tratamiento a los intereses		
P-5	a) Se reconoce el valor total pactado para el pago incluyendo los intereses	5	14.29%
	b) Se reconoce el valor de costo sin los intereses hasta que son devengados	10	28.57%
	c) Se reconoce al valor presente de los pagos futuros descontados	1	2.86%
	d) Se reconoce un gasto por interés a lo largo del periodo de financiamiento	6	17.14%
	f) Otro	1	2.86%
	Criterio utilizado para el reconocimiento y medición de los ingresos		
P-6	a) El valor determinado en la factura	28	78.00%
	b) El valor de mercado	0	0.00%
	c) Se reconoce al valor presente de los pagos futuros descontados	4	11.00%
	d) Por el monto de los pagos recibidos	4	11.00%

	Tratamiento contable aplicado a la incobrabilidad dentro de las empresas		
P-15	a) Reconocer un gasto en el periodo y crear una estimación por cuentas incobrables	9	25.71%
	b) Reconocer un gasto en el periodo y descontar el valor a la cuenta por cobrar	1	2.86%
	c) Se reconoce incobrabilidad cumple lo establecido en la Ley de Impuesto sobre la Renta	9	25.71%
	d) No se contabiliza la incobrabilidad dentro de la empresa	13	37.14%
	MEDICIÓN POSTERIOR		
	Método de valuación aplicado al inventario		
P-7	a) Primeras Entradas Primeras Salidas	13	36.11%
	b) Costo Promedio	12	33.33%
	c) Costo Especifico	11	30.56%
	Criterio utilizado para la medición de los ingresos cuando realizan ventas a plazo		
P-14	a) El valor total determinado en el contrato de compra / venta incluyendo intereses	5	14.29%
	b) El valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir durante el periodo	5	14.29%
	c) Por el monto de los pagos recibidos durante el periodo	9	25.71%
	e) Otro	2	5.71%
	REVELACIÓN		
	Condición de las empresas en cuanto a políticas contables		
P-20	a) Se poseen políticas contables por escrito	15	42.86%
	b) Se poseen políticas, pero no por escrito	14	40.00%
	c) No se poseen políticas contables	5	14.29%
	d) Otro	1	2.86%
	APLICACIÓN DE LA NIIF PARA PYMES EN LAS EMPRESAS		
	Marco de referencia contable utilizado por las empresas para el registro de las operaciones		
P-19	a) Normas de Contabilidad Financiera (NCF)	9	25.00%
	b) Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados	4	11.11%
	c) NIF/ES	13	36.11%
	d) Normas Internacionales de Información Financiera	7	19.44%
	e) NIIF para PYMES	2	5.56%
	Consideración de las empresas del aporte de un documento de aplicación practica del tratamiento de los ingresos con base a la NIIF para PYMES		
P-21	a) Muy Útil	30	85.71%
	b) Bastante Útil	5	14.29%