

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



ANALISIS DEL EFECTO DE LA CONTABILIDAD CREATIVA EN LA TOMA DE
DECISIONES FINANCIERAS EN LAS FERRETERIAS UBICADAS EN EL
DEPARTAMENTO DE SAN SALVADOR

Trabajo de Investigación Presentado por:

Melgar Melgar, Ada Elizabeth

Ramírez Gutiérrez, Reina Verónica

Para optar al grado de
LICENCIADO EN CONTADURÍA PÚBLICA

Marzo de 2012

San Salvador, El Salvador, Centroamérica

ÍNDICE

CONTENIDO

Resumen ejecutivo	i
Introducción	ii
CAPITULO I: MARCO TEÓRICO, CONCEPTUAL Y LEGAL DE LOS EFECTOS DE LA CONTABILIDAD CREATIVA EN LA TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS EN LAS FERRETERÍAS	
1.1. Antecedentes.....	1
1.1.1 Contabilidad creativa	1
1.1.2 Ferreterías en El Salvador.....	1
1.2 Conceptos	2
1.3 Generalidades de las PYMES ferreterías.....	3
1.3.1 Importancia.....	3
1.3.2 Organización y funcionamiento	3
1.3.3 Obstáculos que poseen las ferreteras	4
1.4 Objetivos de la contabilidad creativa	5
1.5 Ventajas y desventajas de la contabilidad creativa	6
1.6 Como afecta a los usuarios de la información financiera la contabilidad creativa	6
1.7 Causas de utilizar contabilidad creativa	7
1.8 Tipos de contabilidad creativa	9
1.9 Características de la contabilidad creativa	10
1.10 Toma de decisiones financieras	10
1.11 Base legal.....	12
1.11.1 Aspectos relacionados con las empresas ferreteras	12
1.11.2 Consecuencias legales por violación a la normativa técnica y contable.....	13
1.12 Base técnica.....	13

1.13 Diagnóstico de la investigación: los efectos de la contabilidad creativa en la toma de decisiones financieras en las ferreterías.	14
1.13.1 La incidencia de las prácticas de contabilidad creativa.	14
1.13.2 Efecto en la toma de decisiones por parte de los usuarios.	18
1.14 Conclusiones y recomendaciones de la investigación.....	20
1.14.1 Conclusiones.....	20
1.14.2 Recomendaciones.....	21
CAPITULO II: PROPUESTA DE ANALISIS DE LOS EFECTOS NEGATIVOS DE LA CONTABILIDAD CREATIVA EN LA TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS EN LAS FERRETERÍAS UBICADAS EN EL DEPARTAMENTO DE SAN SALVADOR	
2.1 Desarrollo de la propuesta.....	22
2.1.1 Técnicas de contabilidad creativa.....	23
2.1.1.1 Aumento, reducción y reclasificación de activos y pasivos	23
2.1.1.2 Reclasificación de activos o pasivos.	24
2.1.1.3 Aumento y reducción de cuentas de resultados.....	25
2.1.1.4 Aumento o disminución de patrimonio.....	27
2.2 Caso práctico.....	29
2.2.1 Estados financieros de la ferretería.....	30
2.2.2 Análisis financiero de la ferretería (manipulados).....	32
2.2.3 Ajustes para eliminar los efectos de la contabilidad creativa en los estados financieros	34
2.2.4 Hoja de trabajo	38
2.2.5 Estados financieros sin contabilidad creativa	42
2.2.6 Análisis financiero de la ferretería (deben ser).....	44
2.3 Análisis de la contabilidad creativa en la toma de decisiones	48
Bibliografía.....	55
Anexos.....	58

UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR

AUTORIDADES UNIVERSITARIAS

Rector:	Ingeniero Mario Roberto Nieto Lovo
Secretario:	Doctora Ana Leticia Savaleta Amaya
Decano de la Facultad de Ciencias Económicas:	Licenciado Álvaro Edgardo Calero
Secretario de la Facultad de Ciencias Económicas:	Ingeniero José Ciriaco Contreras
Director de la Escuela de Contaduría Pública:	Licenciada María Margarita Martínez de Hernández
Coordinador de seminario:	Licenciado Roberto Carlos Jovel Jovel
Asesor director:	Master Jonny Francisco Mercado Carrillo
Jurado examinador:	Master Johhy Francisco Mercado Carrillo Master Gustavo Benitez

Marzo de 2012

San Salvador, El Salvador, Centroamérica

A Dios, por bendecirme con la fuerza, paciencia y salud que hasta el momento me ha regalado.

A mis padres por apoyarme en todo momento, por su interminable paciencia, sacrificio, y por brindarme todos los recursos necesarios para llegar a este momento.

A mi abuela, hermanos, y demás familia que de una u otra forma me han apoyado en toda mi carrera.

A mis amigas /os Claudia Larios, Jesus Montes, Daniel Obando que no solo fueron excelentes ompañeras de estudio sino también me han brindado su amistad incondicional.

A los catedráticos que contribuyeron a mi enseñanza profesional y en especial a nuestro asesor metodológico Lic. Mauricio Magaña y asesor especialista Lic. Francisco Mercado, por su paciencia, orientación y apoyo durante todo el proceso de seminario de graduación.

LOS AUTORES

RESUMEN EJECUTIVO

En los últimos años la manipulación contable influye en el trabajo de los profesionales de la contaduría, por ser ellos los involucrados en la elaboración y presentación de la información que se genera, lo que resulta de mucha importancia puesto que a partir de dicha situación pueden depender condiciones para las entidades que pueden llevarlas incluso al cierre de las mismas así como otras de igual magnitud.

Dicha operación fraudulenta se lleva a cabo mediante la aplicación de técnicas de contabilidad creativa, las cuales persiguen diferentes objetivos que son importantes analizarlos, ya que a partir de ellos se puede concientizar a los responsables de los datos contables de utilizarla lo menos posible, haciendo énfasis en las consecuencias de llevar a cabo dichas prácticas como distorsionar el diagnóstico de liquidez, solvencia, endeudamiento y rentabilidad de la entidad, riesgo de negocio en marcha, fraudes; aspectos, que son el objeto de estudio de la presente investigación enfocada a las empresas ferreteras que maquillan sus estados financieros a manera de no mostrar su situación financiera real. De ahí la importancia de conocer el concepto del tema a tratar, además los diferentes aspectos relacionados como es, la metodología usada, incentivos que los llevan a ello, objetivos y consecuencias de estas prácticas, particularmente el efecto negativo que provoca.

La investigación que se plantea en el presente documento busca determinar las consecuencias en la toma de decisiones económicas y financieras a causa de la contabilidad creativa, presentando primeramente los antecedentes con el objetivo de dar a conocer que este fenómeno que se viene dando desde hace mucho tiempo, cuando las entidades al encontrarse mal financieramente decidían manipular la información de sus estados financieros de forma tal que mejorara su situación sin tomar en cuenta otros aspectos que en su momento conllevaría a una condición catastrófica de las entidades. Es importante mencionar que el trabajo va dirigido a las empresas pequeñas y medianas ferreterías ubicadas en el departamento de San Salvador, sector que contribuye al crecimiento y desarrollo económico del país, la innovación del mismo radica puesto que no existe uno similar y la utilidad social se enfoca al sector empresarial, profesional y estudiantil interesados en este tema. El objetivo del estudio está enfocado en la solución que se proporcionará en respuesta a la importancia que tiene el hecho de presentar la información real sobre las empresas ferreteras y hacer concientización a los involucrados en la generación de la información financiera para disminuir el grado de manipulación que se lleva a cabo en las mismas.

INTRODUCCION

La manipulación de la información financiera a lo largo del tiempo y específicamente en El Salvador, no es un tema que se aleja de la realidad y del diario vivir en las empresas, las prácticas de contabilidad creativa muestran una tendencia al crecimiento, por lo que es importante reconocer las consecuencias que estas tienen como resultado de las malas y que a su vez intervienen o limitan el desarrollo de las entidades, cuando son empleadas de forma negativa. Para ello se debe conocer los aspectos que conllevan a dichas prácticas y que no son considerados a la hora de llevarlas a cabo en una entidad y que en dado momento pueden afectar el progreso de la empresa, de forma que al conocerlos se pueden emplear soluciones que resuelvan las necesidades de los encargados tanto de la generación de la información contable y financiera como los responsables de la toma de decisiones, aspecto en el cual se enfoca el presente trabajo, que va dirigido a las empresas ferreteras del departamento de San Salvador, considerando que dicho sector es de importancia relevante económica.

Pero no solo resolver los intereses perseguidos, sino también tomar en cuenta que no se puede manipular la información al antojo, sino evaluar las consecuencias que este problema trae en el negocio en marcha.

Por lo antes expuesto se presenta una alternativa de solución a través del desarrollo de este trabajo que se denomina “Análisis del efecto de la contabilidad creativa en la toma de decisiones financieras en las ferreterías ubicadas en el departamento de San Salvador”.

El capítulo I, desarrolla tres puntos, el marco teórico, el diagnóstico y las conclusiones. Dentro del marco teórico se plantean conceptos y aspectos legales de los efectos de la contabilidad creativa en la toma de decisiones financieras en las ferreterías, abarcando aspectos generales sobre contabilidad creativa, las empresas ferreteras y toma de decisiones. Posteriormente se desarrolla el diagnóstico de la investigación, donde se presentan los resultados obtenidos en el trabajo que permite visualizar dos aspectos importantes: la incidencia de la contabilidad creativa y el efecto en la toma de decisiones por parte de los usuarios. Se presentan las conclusiones y recomendaciones efectuadas a partir de los objetivos perseguidos y los resultados del estudio.

CAPITULO I: MARCO TEÓRICO, CONCEPTUAL Y LEGAL DE LOS EFECTOS DE LA CONTABILIDAD CREATIVA EN LA TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS EN LAS FERRETERÍAS.

1.1. Antecedentes

1.1.1 Contabilidad creativa¹

Es difícil determinar el origen de la contabilidad creativa, debido a que surge desde el momento en que hubo interés por parte de las personas en presentar información financiera de la manera más conveniente, pero a pesar de eso, se comenzó a conocer este término en la década de los ochenta en la que muchos autores abordaron el problema y plantearon definiciones en diferentes países, tales como Griffiths² (1986, Reino Unido) haciendo mención de empresas que maquillaban los resultados, Naser (1993) mencionando los vacíos legales, Blake (1996) la considera como una manipulación de la información contable, Monterrey (1996) tratando como una práctica fraudulenta. En el caso de El Salvador, no se usa dicha expresión, pero se utilizan estas prácticas manipuladoras en la presentación de estados financieros, razón por la cual no existen antecedentes sobre este término, pero han ocurrido hechos donde han manipulado la información, como los casos de: la casa corredora de bolsa Operaciones Bursátiles de Centroamérica (OBC), FINSEPRO-INSEPRO, FOMIEXPORT (1995), CREDICLUB, Agave azul, entre otros.

1.1.2 Ferreterías en El Salvador

El origen del sector ferretero inicia posterior a la independencia de Centroamérica, cuando personas inmigraron al país, muchos europeos con sed de aventuras y de hacer riquezas. Trajeron todo tipo productos y mercancías en general, que unidos con los nativos, hicieron intercambio comercial y dieron

¹CARPAÑO MARTÍNEZ, Emérita Noemy y otros. La contabilidad creativa una alternativa para mejorar la información financiera presentada por las medianas empresas. 2003. Trabajo de graduación para optar al grado de Licenciado en Contaduría Pública. Universidad de El Salvador. Pág. 18-21.

² HUBER, Germán. Ejecutivo de Finanzas. 2000. Pág. 2. Disponible en:
http://www.estudiohuber.com.ar/pdf/publicaciones_huber_2.pdf

origen a establecimientos informales, como el caso de Goldtree, S.A. de C.V., Almacenes Vidrí, entre otros.

Goldtree, S.A. de C.V. fundada en 1888 empezó a importar añil, bálsamo, miel de abeja, entre otros, después se fue expandiendo con el establecimiento de sucursales en el país; se promueve la ferretería con la casa ubicada en San Salvador. En 1937 cambia de nombre a Goldtree Liebes &Cía., y es cuando diversifica los productos de ferretería y otros³.

La familia Vidrí originaria de Barcelona se instaló en el país en 1950, colocando una tienda en Quezaltepeque, que comercializa clavos, focos, martillos y otros. En 1960 abren una sucursal en Santa Ana (venta de tela y zapatos) y en 1965 en San Salvador, se establecen formalmente dedicándose solo a la venta de productos de ferreterías.

1.2 Conceptos

a. Contabilidad creativa: es la manipulación de la información contable para aprovecharse de los vacíos de la normativa existente y de las posibles elecciones entre diferentes prácticas de valoración que esta ofrece⁴.

b. Análisis financiero: es una técnica de evaluación del comportamiento operativo de una empresa, diagnóstico de la situación actual y predicción de eventos futuros y que, en consecuencia, se orienta hacia la obtención de objetivos previamente definidos⁵.

c. Toma de decisiones: es un proceso donde se identifican, valoran y seleccionan las mejores acciones, sobre las alternativas evaluadas, para solucionar los problemas o dificultades presentadas y para el aprovechamiento de las oportunidades⁶.

³GOLDTREE, S.A. DE C.V. Historia. [en línea. www.goldtree.com/sv/quienessomos/historia/html]. [citado en 3 de Julio de 2011]

⁴ORIO, Amat y Blake John. Contabilidad creativa. Edición 4, ilustrada. Barcelona. Editor Gestión 2000, 2002. Páginas 208. ISBN 84-8088-763-X, 9788480887632. Pág. 9

⁵HERNÁNDEZ CABRERA, José Luis Hernández. Análisis financiero. Universidad Privada Abraham Valdelomar. 2005. Perú. Disponible en <http://www.gestiopolis.com/canales5/fin/anfinancier.htm>

⁶VALDÉS HERRERA, Clemente. Disponible en <http://www.gestiopolis.com/administracion-estrategia/toma-de-decisiones.htm>

d. Fiabilidad: la información posee esta cualidad cuando está libre de error significativo y de sesgo o prejuicio, y los usuarios confían en que es la imagen fiel de lo que pretende representar, o puede esperarse razonablemente que represente⁷.

1.3 Generalidades de las PYMES ferreterías

Las pequeñas y medianas empresas comerciales dedicadas a la venta de materiales de construcción y artículos de ferretería se constituyen legalmente de acuerdo al Código de Comercio. Su actividad principal es la comercialización de productos de fontanería, albañilería, carpintería, eléctrico y otros para el hogar.

1.3.1 Importancia

El sector ferretero favorece el crecimiento y desarrollo económico y social del país, a través de la generación de empleos, recaudación de impuestos, permite el desarrollo del comercio formal e informal. El establecimiento de estos negocios facilita a los consumidores la adquisición de mercadería para construir y el hogar. Las personas que trabajan en este sector generan y mejoran sus ingresos, por lo general son destinados a cubrir las necesidades básicas de alimentación, vivienda, salud y educación, en algunos casos mejorando el acceso a entretenimiento, capacidad de pago, entre otros⁸.

1.3.2 Organización y funcionamiento

Se constituyen como sociedad por ser muchas veces negocios familiares, aunque esto no les permite tener una estructura compleja en todos sus ámbitos.

Su estructura es simple, permitiendo agilizar la toma de decisiones y la adaptabilidad ante cambios de entorno, a la vez mejora el flujo de información y la comunicación entre sus miembros, lo que repercute en

⁷INTERNATIONAL ACCOUNTING STANDARDS BOARD. Marco conceptual para la preparación y presentación de estados financieros. IASC. 2001.

⁸AVENDAÑO CHACON, Julio Alberto y otros. Diseño de un modelo de estructura contable EIC para el cumplimiento de las obligaciones de control, registro y pago reguladas por la normativa tributaria, en las pequeñas empresas del sector ferretero del área metropolitana de San Salvador. 2005. Trabajo de graduación para optar al grado de Licenciado en Contaduría Pública. Universidad Francisco Gavidia. Pág. 27

una mayor flexibilidad y capacidad de adaptación estructural⁹. El cliente principal es el consumidor final, utilizan un canal de distribución a minoristas y mayoristas; además cuentan con proveedores industriales, extractivo (grava, arena, cemento y otros materiales), comercio (utensilios, herramientas, materiales para mantenimiento), construcción, incluyendo las grandes ferreteras y el sector bancario por los créditos y préstamos de capital. La demanda de bienes y servicios la suplen generalmente a nivel local¹⁰

1.3.3 Obstáculos que poseen las ferreteras

En El Salvador uno de los mayores desafíos que presentan las pequeñas y medianas empresas para desarrollarse son la globalización y la competitividad¹¹.

Además de estos, poseen otros que se mencionan a continuación:

- a) Los aspectos tecnológicos no lo consideran dentro de sus prioridades.
- b) Poseen una inadecuada infraestructura para distribuir, mercadear y prestar servicios a sus clientes.
- c) No cuentan con un plan de desarrollo empresarial y con inversiones.
- d) Se ven amenazadas por la delincuencia que existe, haciendo esfuerzos para seguir operando ante los requisitos que les imponen (pago de rentas).
- e) No hay iniciativa de formar un gremio para obtener mayores beneficios.
- g) No existe un adecuado control de los registros contables¹².
- h) Falta de recursos económicos y de conocimientos técnicos.
- f) No cuenta con los siguientes elementos: manuales de puesto, funciones y políticas contables escritas, cajas registradoras con ordenadores para el control de inventario¹³.

⁹PAVÓN, Lilliane. Financiamiento a las microempresas y las pymes en México (2000-2009) Sección de Estudios del Desarrollo. Santiago de Chile, agosto de 2010.

¹⁰HENRÍQUEZ COREA, Luis Roberto y otros. Diseño de un modelo de gestión orientado al establecimiento de indicadores no financieros que incrementen el nivel de rentabilidad de la mediana empresa del sector ferretero ubicado en el área metropolitana de San Salvador. 2005. Trabajo de graduación para optar al grado de Licenciado en Administración de Empresas. Universidad Francisco Gavidia. Pág. 21.

¹¹CHACÓN, María Laura. Necesidades tecnológicas de las pequeñas y medianas empresas en El Salvador (pymes). Vicerrectoría de investigación y proyección social dirección de investigación. 2008. Universidad Tecnológica de El Salvador. Pág. 18-20.

¹²Ibíd. Pág. 23

¹³AVENDAÑO, Op. Cit. Pág. 22

1.4 Objetivos de la contabilidad creativa

Por lo general, las empresas pretenden maquillar los estados financieros para reflejar el perfil económico y financiero más próximo a lo deseado¹⁴, aunque no siempre se obtienen los resultados esperados por el hecho de no mostrar la situación real. Al utilizar estas prácticas buscan los siguientes propósitos.

Tabla 1. Objetivos e incentivos de la contabilidad creativa.

Objetivo	Incentivos
Mejorar la imagen presentada	a) Atraer inversionistas. b) Requerimiento de que las entidades respondan a las expectativas del mercado. c) Existencia de sistemas de retribuciones ligadas a beneficios, precios de las acciones, evolución de la empresa y otros. d) Interés de obtener préstamos y determinar políticas de dividendo. e) No ser absorbida por otra empresa.
Estabilizar la imagen a lo largo de los años	a) Repercusión positiva en los precios de las acciones. b) Impresionar a los inversionistas y competencia mediante el crecimiento sostenido y un nivel de riesgo bajo.
Debilitar la situación reflejada	a) Posibilidad de atribuir éxitos en años posteriores. b) Disminución del pago de impuesto sobre la renta, municipal, matrícula de comercio, entre otros. c) No exista exigencia por parte del personal y accionistas de la empresa tanto en el aumento de salarios y políticas de dividendos. d) Riesgo de incurrir en costes políticos. e) Existencia de tarifas máximas prescritas por el Estado que pueden verse reducidas por la obtención consecutiva de elevados beneficios.

¹⁴G, J & P. Consultores Asociados, SL. Departamento de consultoría. Contabilidad creativa. Barcelona. Pág. 15-16. Disponible en: www.gjpconsultores.com

1.5 Ventajas y desventajas de la contabilidad creativa¹⁵

Determinar ventajas y desventajas de la contabilidad creativa, dependerá del objetivo que se persiga al darle uso a la misma, las primeras mencionan los aspectos positivos de un buen aprovechamiento de los vacíos de la normativa contable, y las segundas se basarán en su aplicación de forma negativa.

Tabla 2. Ventajas y desventajas de la contabilidad creativa

Ventajas	Desventajas
a) Permite reflejar una situación razonable de la empresa.	a) La contabilidad creativa no cambia la situación real por la que una empresa puede estar atravesando, solo la presenta de forma distinta.
b) Conlleva a decisiones concretas y de gran apoyo a la empresa a todos los usuarios de la información contable.	b) No reflejar las cifras razonables sobre la verdadera situación, se estará planeando el futuro del negocio sobre bases no sólidas.
	c) Se afecta la recaudación del impuesto.
	d) La línea entre el fraude y contabilidad creativa es muy delgada por lo que si no se tiene claro el objetivo de su aplicación, puede llevar a grandes pérdidas.
	e) En algunos casos su aplicabilidad puede ser penada.

1.6 Como afecta a los usuarios de la información financiera la contabilidad creativa

a. Instituciones del Estado

El hecho de omitir o modificar información contable por medio de la contabilidad creativa, produce un efecto negativo en la recaudación de impuestos, pago de matrículas, entre otros.

b. Instituciones de ahorro y crédito.

Al obtener información falsa por los clientes, la garantía que les brindan no cubre la deuda ya que es imaginaria o no respaldan el valor total, por lo tanto las utilidades no son las esperadas, y esto hace que

¹⁵CHICAS, Sandra Lorena y otros. Efectos de las prácticas de contabilidad creativa en la ética profesional del contador. 2007. Trabajo de graduación para optar al grado de Licenciado en Contaduría Pública. Universidad de El Salvador. Pág. 32

las políticas de crédito sean más exigentes, además las estadísticas que realizan sobre este sector no son reales.

c. Inversionistas y accionistas

Cuando los inversionistas deciden invertir, lo hacen bajo el criterio de que una entidad presenta resultados que pueden dejar muy buenas utilidades, de forma que disfrazar la información dará como resultado una pérdida de dinero para ellos y un estancamiento de la empresa, ya que futuros inversores o accionistas negarán su aporte.

d. Empleados

Al formar parte de una empresa que disfraza su información contable, se puede estar contando con un apoyo que en realidad no lo sea, un ejemplo de ello es ENRON que permitía a sus empleados invertir su dinero en la compañía, y que además resultaron afectados ante la situación.

e. Proveedores

Los proveedores esperan contar con la garantía de que la empresa responda ante las obligaciones que adquiere y tomando en cuenta el resultado negativo que puede provocar el mal uso de la contabilidad creativa, puede que dicha garantía no se tenga.

1.7 Causas de utilizar contabilidad creativa¹⁶

La decisión de llevar a cabo técnicas de contabilidad creativa dependerá del tipo de necesidad de información de los usuarios de los estados financieros y de los intereses que persigue la entidad, ya sea aumentando, reduciendo o simplemente modificando cifras. A continuación se mencionan algunas:

a) Elevados niveles de endeudamiento

Con el objetivo de afrontar sus planes, alcanzar metas, lograr un mayor crecimiento del negocio, las empresas optan por el endeudamiento de forma progresiva, apostando a mejores y futuras condiciones económicas, optando por presentar información que resulte atractiva a entidades financieras.

¹⁶ *Ibíd.* Pág. 36

b) Toma de decisiones

Estas determinan el éxito o continuidad del negocio y es posible que al establecer objetivos se pierda el sentido de que dichas disposiciones resulten ser las mejores, por ejemplo si los fines perseguidos por determinada entidad son muy ambiciosos puede que la dirección de la empresa no analice el efecto de una decisión, sino que su único fin será alcanzar sus metas.

c) Regulación y control

La vulnerabilidad para violentar las leyes o regulaciones sectoriales dependerá de la eficiencia y exigencia en su cumplimiento por parte de los entes rectores y demás involucrados.

d) Cultura empresarial

Las aplicaciones de contabilidad creativa no sólo están influidas por la cultura empresarial, sino que crean costumbres que no se enfocan en una determinada empresa, sino que además tienden a extenderse, dejando de lado los valores establecidos en las mismas. Dentro de este aspecto se identifican factores como valores culturales, competitividad y actitud ante las presiones del entorno.

e) Influencia en el precio de las acciones

Cuando se presenta un alto precio de las acciones, se satisface el interés de los accionistas de forma que se aprueba la administración de la empresa, y además se logra un nivel de negociación favorable ante futuros inversionistas.

f) Motivaciones contractuales.

Los negocios siempre se encuentran contrayendo obligaciones, mismas que influyen en la necesidad de basarse en información contable atractiva que les permita establecer sus condiciones o lograr llevar a cabo contratos de gran magnitud.

g) Interés político y social.

En algunas ocasiones se desea cumplir con coeficientes mínimos legales exigidos, como instituciones de carácter financiero que perseguiría reducir sospechas de rentas en régimen de monopolio u oligopolio, así como evitar la reducción de tarifas por parte del Estado en sectores regulados o disminuir la carga impositiva a la que está afecta la empresa.

h) Remuneración de la dirección sujeta a resultados.

La aplicación de la contabilidad creativa dependerá de la necesidad de información del usuario, es importante mencionar que dentro de una empresa se puede dar la situación en la que posiblemente se quiera maquillar la información, indicando que la situación económica de la empresa marcha muy bien para obtener mejores ingresos, sueldos, comisiones, utilidades, entre otros.

1.8 Tipos de contabilidad creativa

Existen criterios para clasificar la manipulación contable, a continuación se describen¹⁷:

a) Según el efecto que posee sobre los estados financieros

La doctrina contable distingue tres tipos de contabilidad creativa, las cuales son:

Tabla 3. Tipos de contabilidad creativa según efecto.

Agresivas	Tiene como finalidad ofrecer un mayor nivel de resultados posibles en un momento determinado, mediante la anticipación del reconocimiento de los ingresos y atrasando los gastos. Lo que aumenta la rentabilidad, solvencia y los fondos propios, de esté se obtendrá un incremento del activo, o bien una disminución del pasivo corriente de la empresa.
Conservadoras	Es lo contrario a la anterior tanto en su fin como en el efecto.
Alisamiento del beneficio	Se busca presentar una serie histórica de resultados más estables, pareciendo inferior el perfil de riesgo de la entidad, esto se logra disminuyendo la dispersión a través del tiempo, reduciendo la aleatoriedad y la varianza de los mismos, bajo la idea que existe un nivel normal de beneficio en la empresa. Para llevarlo a cabo, se emplean políticas contables agresivas (cuando resulte demasiado inferior al nivel estándar) y conservadoras en caso contrario.

¹⁷MARTÍNEZ, Ana Dinorah y otros. Propuesta de un modelo de contabilidad creativa para evaluar la imagen económica y financiera de las empresas en términos generales y su incidencia en los despachos de contaduría pública. 2003. Universidad Tecnológica. Capítulo 3. Pág. 25-28. Disponible en: <http://biblioteca.utec.edu.sv/siab/virtual/auprides/16872/capitulo%203.pdf>.

b) Según la base de si benefician o no a los accionistas, además de quien aplica las técnicas

Este se basa en la coincidencia de objetivos de la persona que la aplica y los usuarios de los estados financieros. De acuerdo al método utilizado para llevar a cabo la contabilidad se clasifican en:

Tabla 4. Tipos de contabilidad creativa según base.

i) Eficiente	ii) Oportunista
Contribuye al logro de los objetivos de los diferentes usuarios de la información financiera, cabe mencionar que cada uno persigue un fin distinto, en este caso la eficiencia estará en relación a lo que persiguen.	Cuando la elección pretende incrementar la riqueza del gerente o propietario sin tomar en cuenta los intereses de terceras personas.

1.9 Características de la contabilidad creativa

Esto dependerá del punto de vista que se perciba, se mencionarán algunas¹⁸.

- a) Se considera como algo común en la entidad.
- b) Una práctica engañosa.
- c) Es un vínculo al valor de la información contable para la empresa. Actúa como un vehículo de transmisión de una determinada situación.
- d) Es objetiva. Su principal objetivo es presentar la imagen deseada.
- e) Es una estrategia frente a las dificultades financieras lo cual es diferente a las estrategias creativas.

1.10 Toma de decisiones financieras

Las decisiones que se toman en una empresa deben enfocarse en poder competir y posicionarse en el mercado para maximizar las riquezas durante el corto, mediano y largo plazo, esto se logra mediante la visión, misión e información contable con la que cuenta. De acuerdo a lo anterior, hay una relación entre

¹⁸CHICAS, Op. Cit. Pág. 13

las finanzas y la contabilidad, por lo que las decisiones de inversión, financiamiento y distribución de utilidades afectan la liquidez, rentabilidad y endeudamiento¹⁹. A continuación se detalla cada una de ellas:

a) Financieras

Constituyen las inversiones originadas en la deuda o en el patrimonio de una empresa, para la generación de rendimientos financieros²⁰.

b) Operativas

Son aquellas en que las decisiones y estrategias clave se deben de orientar hacia la utilización eficiente de los recursos invertidos. Esto demanda la elección de mercados meta y un apropiado establecimiento de precios y que son competitivas desde el punto de vista de las necesidades de los consumidores. Además estas inciden sobre las utilidades a corto plazo en las ventas y sobre el flujo de caja, se relacionan con las políticas de inventario, de compra, de producción, gastos de administración y de ventas. Estas decisiones afectan los índices financieros, se requiere de liquidez para poder atender las operaciones normales del negocio y busca rentabilidad para mantener buenos niveles de crecimiento en el valor de la propiedad de la empresa. Como aumento de salarios, pago a terceros, entre otros.

c) De inversión

Son las que destinan los recursos disponibles a la adquisición de activos para la actividad productiva de la empresa²¹. Estas decisiones se relacionan también con el volumen de activos que se desea mantener, plazo que se concederá a los clientes en las ventas a crédito, mientras mayor sea este, mayor es el activo

¹⁹UNIVERSIDAD EAFIT. Consultorio contable. Área contable y finanzas. El sistema de información contable y las decisiones económicas-financieras en la empresa. 2006. Boletín 19. Pág. 1. Disponible en: <http://www.eafit.edu.co/escuelas/administración/consultorio-contable/Documents/boletines/contabilidad-finanzas/boletin4.pdf>.

²⁰Ibíd. Pág. 2.

<http://www.eafit.edu.co/escuelas/administracion/consultorio-contable/Documents/boletines/contabilidad-finanzas/boletin4.pdf>.

²¹ESCALERA CHÁVEZ, Milka Elena. El impacto de las características organizacionales e individuales de los dueños o administradores de las pequeñas y medianas empresas en la toma de decisiones financieras que influyen en la maximización del valor de la empresa. Tesis doctorales de ciencias sociales. Disponible en www.eumed.net/tesis/2011/meec/index.html

corriente comprometido, crecimiento de la empresa. Estas afectan la rentabilidad de la entidad. Tales como proyectos de inversión que generen beneficios futuros, valoración de empresas, instrumentos financieros (depósitos a la vista y depósitos a plazo), arrendamiento financiero.

d) De financiamiento

Las decisiones de financiamiento buscan las óptimas combinaciones de fuentes para financiar las inversiones. Son necesarias para sostener gran parte de los activos corrientes de la empresa, como efectivo, cuentas por cobrar e inventarios²². Estas afectan las utilidades, porque mientras mayor sea la deuda, mayor interés, lo que disminuye la utilidad operativa. Dentro de esta se tiene: los préstamos bancarios, créditos comerciales, cuentas por pagar, anticipo de clientes, factoraje, arrendamiento financiero y distribución de dividendos, sobre el último es una decisión muy importante ya que se comprometen las utilidades y no se quedan dentro de la empresa para seguir financiando.

1.11 Base legal

1.11.1 Aspectos relacionados con las empresas ferreteras

De acuerdo a las disposiciones legales se llevará contabilidad formal, realizando el balance general el cual debe presentar la situación financiera del negocio con exactitud y veracidad. Está obligado a ser contribuyente y cumplir con las obligaciones que le correspondan. Cuando decidan ofrecer o contratar bienes y servicios por instituciones de administración pública se registrarán por la Ley de Adquisiciones y Contrataciones de la Administración Pública. Además los patronos y trabajadores tienen la obligación de cotizar en una administradora de fondo, también deben cumplir con los derechos y obligaciones que establece el Código de Trabajo.

²²PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA CS. ECONÓMICAS. Finanzas y Mercados de Capitales. Decisiones Financieras a Corto Plazo. Disponible en: http://www.uca.edu.ar/uca/common/grupo6/files/Decisiones_financieras_a_corto_plazo.pdf

1.11.2 Consecuencias legales por violación a la normativa técnica y contable

La información financiera se lleva de acuerdo al Código de Comercio de El Salvador, pero en el caso que existan sanciones dirigidas a los profesionales de contaduría pública al momento de manipular información financiera, en la cual comentan infracciones tales como, causar daños a terceros en dicha profesión, incurriendo en las siguientes sanciones: la supresión, destrucción u ocultar documentos verdaderos, la pena es de uno a tres años de prisión²³; usar documentos falsos, prisión de tres a cinco años²⁴; cometer el delito de falsedad material²⁵ o ideológica²⁶, será sancionado con prisión de tres a seis años. Pero en el caso que sea el gobierno o empleado y este dentro de sus funciones entonces se incrementará una tercera parte del máximo además se impondrá inhabilitación especial por el mismo tiempo²⁷; el Consejo de Vigilancia de la Profesión de Contaduría Pública y Auditoría se encargará de imponer las infracciones y sanciones correspondientes, tales como amonestación verbal cuando actúa con negligencia sin perjudicar a nadie, amonestación escrita en el caso que no atienda la sanción anterior y no aplique la ética sin causar daños a terceros, multa de uno a quince salarios mínimos urbanos superior vigente si sigue aplicando las infracciones anteriores y cause daño a personas al no aplicar los principios éticos. Suspensión temporal hasta por cinco años en el ejercicio de la contaduría pública²⁸. En el caso de no cumplir con el Código de Ética Profesional para Contadores Públicos²⁹ el mismo consejo tendrá la facultad imponer las sanciones anteriores.

1.12 Base técnica

Las prácticas contables son reguladas por las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades, se utilizará esta normativa para la preparación y presentación de estados financieros, que tienen como objetivo conocer la situación financiera, rendimiento y flujos de

²³Art. 286 D.L. No 1030, D.O No 105 Tomo: 335 del 10 de junio de 1997. Código Penal.

²⁴Ibíd. Art. 287.

²⁵Ibíd. Art. 283.

²⁶Ibíd. Art. 284

²⁷Ibíd. Art. 285

²⁸Art. 47. Ley Reguladora del Ejercicio de la Contaduría Pública

²⁹INTERNATIONAL ACCOUNTING STANDARDS BOARD. Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades. IASC 2009.P 50.01

efectivo con la utilidad de tomar decisiones económicas de los diferentes usuarios³⁰, para esto es necesario que la información sea fiable, comprensible, comparable, relevante, entre otros³¹.

1.13 Diagnóstico de la investigación: los efectos de la contabilidad creativa en la toma de decisiones financieras en las ferreterías.

El estudio se segmentó por áreas de interés las cuales fueron determinadas mediante la correlación de variables y de igual forma con la asociación de preguntas y respuestas interrelacionadas. Conforme a los resultados que se obtuvieron, se muestra un análisis e inferencia sobre cada una de las aportaciones de los encuestados, referente a la problemática expuesta en el entorno contable de las 26 pequeñas y medianas empresas ferreteras del departamento de San Salvador, se logró establecer los siguientes aspectos:

1.13.1 La incidencia de las prácticas de contabilidad creativa.

De acuerdo a la investigación de campo, el 69.23% de los profesionales encuestados aprecia la contabilidad creativa como una herramienta para mejorar la presentación de estados financieros, que puede ser usada para manipular la información financiera y además la relacionan con fraude. En cualquiera de los casos descritos, se considera que persiguen incidir en las percepciones de los usuarios o grupos de interés, ofreciendo datos manipulados que son utilizados por los inversionistas como fuente primaria para sus modelos decisorios y, especialmente, cuando dichas decisiones están fundamentadas en informes que han sido publicados con cambios que no siempre son identificables, pero que distorsionan el espíritu de la misma. Por otra parte, esconder, disfrazar, maquillar o manipular una realidad, cualquiera que sea su intención, representa una especie de estafa, principalmente cuando de ese engaño pueden resultar afectados patrimonialmente potenciales inversionistas o diferentes interesados. Esto adquiere mayor valor si se recuerda que el principal objetivo de la contabilidad es suministrar información veraz y oportuna acerca de las variaciones significativas del patrimonio para promover la toma de decisiones adecuadas.

³⁰Ibíd. Sección 2. P 2.3

³¹Ibíd. P 16-18

Es razonable que el 69.23% haya manifestado que el principal beneficio que motiva a la manipulación es la de mejorar la imagen financiera. Esto muestra la necesidad de las empresas ferreteras de presentar una situación mejorada atendiendo a las presiones de los inversores para que se presenten resultados favorables o indicadores financieros perfeccionados que permitan crear expectativas de altos y rápidos retornos, como un incentivo para captar nuevas inversiones. Asimismo el 46.15% manifestó que requerían la obtención de financiamiento bancario para lo cual le son exigidos estados financieros con capacidades diferentes a las que tiene; o para aumentar el valor de la empresa. Aunado a esto, la estabilización de la imagen de la entidad a lo largo del tiempo puede verse incentivada porque se encuentra más estable o menos volátil en el tiempo el desempeño empresarial y dando a terceros una sensación de estabilidad y seguridad. (Ver tabla 5 preguntas No. 1, 4 y tabla 6 pregunta No. 13).

Además, se constató que los procedimientos más comunes para concretar las manipulaciones en contabilidad son, en promedio el 34.62% de las incidencias, el aumento o reducción de gastos y la reclasificación de activos o pasivos. Sobre este aspecto, se puede inferir que el mecanismo más frecuente utilizado para manipular las cifras es mediante la sobrestimación de las cuentas de gastos, con el objetivo de empeorar la situación financiera siendo uno de los beneficios de la contabilidad creativa, los incentivos pueden provenir del ámbito fiscal ya que la empresa puede requerir mostrar una situación determinada para disminuir la carga impositiva. Por otra parte, es coherente con el hecho de que una de las motivaciones que promueven la inclusión del maquillaje es la evasión de impuestos, la cual está fundamentada con un promedio de 34.62% de las respuestas. Cabe destacar que otro de los factores por los cuales se toma la decisión de utilizar estas prácticas, es la implementación de políticas o de controles internos deficientes dentro de las entidades puede generar información no fiable, puesto que no se estarán ejecutando mecanismos de verificación y evaluación de las operaciones, a la vez que no habrá una prevención y neutralización del riesgo inherente a la gestión administrativa y financiera. (Ver tabla 5. preguntas No. 2 y 3). Referente al sistema contable empleado en las ferreterías, el 100% lo hace de forma computarizada, el 53.85% implementa un sistema de valuación de inventario analítico esto con el propósito de lograr un mayor control de entradas y salidas de inventario. Con el fin de llevar un registro detallado, eficiente y seguro de las transacciones; sin embargo, es necesario mencionar que un sistema computarizado permite modificar datos, por lo que se deduce que no disminuye la posibilidad de manipular las cifras y operaciones, además la valuación analítica obliga a establecer el monto del inventario final a través del levantamiento de un inventario físico, dando la posibilidad de registrar un valor superior o inferior al real, afectando los resultados del ejercicio.



El 80.77% de los encuestados opinan que deben implementar los principios éticos en el desempeño de sus funciones, esto deja ver que están conscientes de la necesidad de mantener un comportamiento ético, pero la realidad que se vive y se percibe en el medio es contraria a esta afirmación, puesto que la practicas creativas llevadas a cabo quebrantan dichos principios, lo que permite aseverar la vulnerabilidad que existe en los contadores por llevar a cabo actos que no son considerados correctos, sin tomar en cuenta las posibles consecuencias a las que se pueden enfrentar tanto civil y penalmente, perjudicando la imagen del profesional contable. (Ver tabla 5.preguntas No. 5, 6, 7 y 8).

En cuanto a la normativa técnica, el 42.31% afirmó que aplica las Normas Internacionales de Información Financieras para las Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES) por exigencia de ley, el 19.23% Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA). Se podría determinar que la mayoría de ferreterías están cumpliendo el acuerdo emitido por el Consejo de Vigilancia de la Profesión de Contaduría Pública y Auditoría en el año 2009, que consiste en adoptar los estándares contables respectivos a partir del año 2011, sin embargo no todas las empresas se rigen por dicho acuerdo. Considerando que, según las NIIF para Pymes, el propósito de elaboración de los estados financieros es suministrar información a los diferentes usuarios en cuanto a la situación económica y financiera de la empresa para tomar decisiones; al cuestionar a los contables, el 76.92% expresó que el propósito de estos es el cumplimiento de obligaciones tributarias. Afirmación que contradice en todos los aspectos lo establecido por la norma. Es importante hacer mención de que en la normativa existen vacíos, los cuales pueden incluir elementos de subjetividad cuya aplicación flexible permite utilizar diversos criterios para contabilizar un mismo hecho económico, lo cual abre la posibilidad de que una misma realidad quede reflejada de diferentes formas, proporcionando a los gerentes un amplio margen de maniobra que les permite la manipulación de los valores contables, con el fin de obtener información financiera que represente la imagen fiel deseada. (Ver tabla 5 preguntas No. 9, 10 y tabla 6 pregunta No. 13).

Tabla 5. Incidencia de las prácticas de contabilidad creativa.

Pregunta	Resultado	Frecuencia	
		Absoluta	Relativa
1	Considera la Contabilidad Creativa como una herramienta para mejorar la presentación de estados financieros y todas las opciones.	18	69.23%

Tabla 5. Incidencia de las prácticas de contabilidad creativa.

Pregunta	Resultado	Frecuencia	
		Absoluta	Relativa
2	Evasión de impuestos, políticas de la empresa, control interno deficiente, como motivos para llevar a cabo prácticas de Contabilidad Creativa.	9	34.62%
3	Considera como técnicas de Contabilidad Creativa el aumento o reducción de gastos y reclasificación de activos o pasivos.	9	34.62%
4	Los beneficios al manipular la información financiera manifiesta que es mejorar la imagen financiera.	18	69.23%
5	Las empresas utilizan el sistema de valuación de inventario analítico o pormenorizado.	14	53.85%
6	Manifiesta que el motivo para aplicar un sistema de valuación de inventario es un mayor control sobre entradas y salidas de inventario.	15	57.69%
7	Las empresas llevan el sistema contable de forma computarizado.	26	100.00%
8	Los contadores manifiestan que aplican todos los principios éticos.	21	80.77%
9	La normativa técnica que utilizan para preparar la información financiera es:		
	 Normas Internacionales de Información Financieras para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES)	11	42.31%
	 Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA)	5	19.23%
10	Considera que por exigencia de ley es un motivo para utilizar la normativa anterior.	15	57.69%







1.13.2 Efecto en la toma de decisiones por parte de los usuarios.

En relación a determinar datos que se produce en las ferreterías, el 92.31% realiza balance de situación financiera, estado de resultados, estado de flujo de efectivo, estado de cambios en el patrimonio y notas explicativas, además un promedio de 38.46% elaboran informes de gestión y presupuestos. El 76.92% realiza análisis financiero, basándose en ello y en la experiencia que poseen para tomar una decisión, se constató que elaboran estados financieros satisfaciendo cada necesidad que se presente, tales como obligación tributaria u obtener financiamiento, si bien es cierto es una decisión que se toma después y no antes o durante la elaboración de estos, para alcanzar dichos fines particulares, e incluso al ser manipulados no cumplen con la característica de fiabilidad circunstancia por la cual toman decisiones inciertas e inadecuadas trayendo graves problemas; además no todas aplican análisis financiero ya que contradicen su posición que no utilizan esta herramienta, luego establecen que se basan en ella y otras porque no lo consideran importante, reflejando la falta de conocimiento de la utilidad que proporcionan provocando no sustentar la decisión a tomar. También se verificó que generan informes adicionales para poder contar con otras opciones y fundamentar las decisiones. (Ver tabla 5 preguntas No. 11, 12 y tabla 6 preguntas No. 13, 14, 15 y 16).

Con relación a lo anterior, es importante conocer el grado de concientización de las personas que elaboran, revisan y autorizan los estados financieros al llevar a cabo prácticas de manipulación, determinando por medio de la investigación que consideran las consecuencias de dichos actos, en primer lugar, un promedio de 38.46% manifestó ser demandado y pagar multas e incluso el 30.77% realizar una mala inversión y cierre del negocio. Por consiguiente, todas las situaciones anteriores afectan el prestigio, la situación económica y financiera, poniendo en peligro el negocio en marcha siendo evidente que no le toman la importancia debido a la magnitud de las complicaciones en la realidad a pesar de ello siguen utilizando técnicas para modificar cifras. (Ver tabla 6 pregunta No. 17).

Con el objetivo de conocer la utilidad de la existencia de un documento que presente los efectos negativos de la contabilidad creativa en la toma de decisiones, el 76.92% consideró que servirá de mucho, se concluye que es de mucha utilidad de forma que concientice a los involucrados tanto para elaborar la información y fortalecerla dando relevancia a los errores que se pueden cometer y que puede ser irreparable, con el fin de disminuir la utilización de estas habilidades fraudulentas. (Ver tabla 6 pregunta No. 18)

Tabla 6.Efecto en la toma de decisiones por parte de los usuarios.

Pregunta n°	Resultado	Frecuencia	
		Absoluta	Relativa
11	Elaboran todos los estados financieros.	24	92.31%
12	La información adicional que generan a parte de los estados financieros son informes de gestión y presupuestos.	10	38.46%
13	El propósito de elaborar los estados financieros son:		
	 Obtener financiamiento	12	46.15%
	 Obligación tributaria.	20	76.92%
14	Manifiesta que realizan análisis financiero para la toma de decisiones.	20	76.92%
15	No realizan análisis financiero porque no lo consideran importante.	5	83.33%
16	La base para tomar decisiones son:		
	 Análisis financiero	19	80.77%
	 Experiencia.	12	53.84%
17	Considera que las consecuencias por manipular los estados financieros son:		
	 Ser demandado y pago de multa (promedio)	10	38.46%
	 Mala inversión, cierre del negocio (promedio)	8	30.77%
18	Manifiesta que les ayudaría mucho la elaboración de un documento que muestre el efecto negativo del uso de la contabilidad creativa en la toma de decisiones adecuadas.	20	76.92%

1.14 Conclusiones y recomendaciones de la investigación.

1.14.1 Conclusiones

Luego de realizar la investigación, de analizarlos resultados y de haber desarrollado un caso práctico, se concluye lo siguiente:

La manipulación de la información financiera se ve delimitada básicamente por tres elementos: La falta de ética, o deficiencias en el control interno y la valoración que se realiza en cuanto al beneficio esperado y el riesgo asumido, que están dados por factores de tipo técnico, económico y político.

Actualmente las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES) son las normas de implementación vigentes en El Salvador; sin embargo, la mayoría de empresas ferreteras del país implementan los principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA) como base para la elaboración de los estados financieros. En esta normativa existen vacíos, los cuales pueden incluir elementos de subjetividad cuya aplicación flexible permite utilizar diversos criterios para contabilizar un mismo hecho económico, lo cual abre la posibilidad de que una misma realidad quede reflejada de diferentes formas, proporcionando a los gerentes un amplio margen de maniobra que les permite la manipulación de los valores contables, con el fin de obtener información financiera que represente la imagen fiel deseada.

La contabilidad creativa representa en ciertas ocasiones una distorsión grave de la información financiera, que lleva a interpretaciones erróneas y decisiones que ponen en peligro la existencia de una empresa.

Es del conocimiento y uso de los profesionales de la contaduría pública, administradores y auditores, las prácticas de contabilidad creativa en la elaboración y presentación de la información contable que se genera en las ferreterías.

Los procedimientos de mayor aplicación en la manipulación de la información son aumento o reducción de gastos y reclasificación de activos o pasivos, se puede inferir que el mecanismo más frecuente utilizado para manipular las cifras es mediante la sobrestimación de las cuentas de gastos.

1.14.2 Recomendaciones.

Hacer un mayor esfuerzo por parte de las instituciones del Estado de promover los principios de responsabilidad social, ética, buen gobierno corporativo e implementación de sanas prácticas de mercado en todos los sectores de la economía, para lograr una mayor transparencia, integridad, apego a las leyes y confianza para los diversos usuarios de la información financiera.

Establecer mecanismos de control que sean un obstáculo para la manipulación de cuentas, a través de: la exigencia a los contadores y auditores de una actitud responsable y ética ante la práctica creativa; limitar el poder del consejo de administración a través de consejeros independientes; control sobre los administradores y la asistencia de los auditores a las juntas generales.

El establecimiento de una normativa contable más detallada y concreta donde se utilice una terminología clara y establezca con precisión los criterios a aplicar, dificultando el ejercicio de la creatividad.

Los profesionales involucrados en la generación de información contable, deben elaborarla sin incluir alteraciones con el propósito de disminuir el pago de sus obligaciones tributarias, atraer nuevos inversionistas, obtener nuevos créditos o financiamientos, entre otros; por el contrario, su fin debe ser suministrar información para tomar decisiones en base a los resultados que muestren la verdadera situación de la entidad, que permitan el crecimiento de sus negocios y el desarrollo económico de El Salvador. Además, deben guardar los lineamientos establecidos por las autoridades que rigen el ejercicio de la profesión de la contaduría pública y auditoría, a través de códigos de ética, leyes, reglamentos, pronunciamientos, entre otros; para no denigrar con una mala reputación su persona y la profesión.

Tomar en cuenta el costo-beneficio de la generación de información manipulada, ya que la información financiera correcta ayuda a una eficiente toma de decisiones por parte de la administración, dando beneficios a corto, mediano y largo plazo; por otra parte, la falta de información financiera fiable, ocasiona un análisis equivocado y subjetivo por parte de la administración, dañando paulatinamente su potencial de crecimiento y eficiencia.

CAPITULO II: PROPUESTA DE ANALISIS DE LOS EFECTOS NEGATIVOS DE LA CONTABILIDAD CREATIVA EN LA TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS EN LAS FERRETERÍAS UBICADAS EN EL DEPARTAMENTO DE SAN SALVADOR.

2.1 Desarrollo de la propuesta

Uno de los objetivos que persigue la manipulación contable es reexpresar la información financiera para presentar una mejor situación a los usuarios de los estados financieros, principalmente para obtener financiamiento o debilitar la imagen para reducir la carga impositiva. Para ello es necesario realizar una serie de ajustes que afectan las cifras contables y la toma de decisiones.

Cabe destacar que la contabilidad creativa se puede abordar desde dos puntos de vista, positivos y negativos, en este caso, la propuesta se enfocará en los aspectos negativos. No siempre está evidente en la información financiera que las entidades ofrecen a sus usuarios. Al contrario, en la mayoría de los casos tales prácticas se encuentran ocultas entre el complejo conjunto de datos que componen los estados financieros que divulgan periódicamente las empresas, haciendo su descubrimiento verdaderamente difícil a sus usuarios y condicionando o limitando sus modelos de decisión.

A través del análisis integral de las empresas se puede conseguir una visión más clara de sus aspectos tanto cuantitativos, estos relacionados con las cuentas anuales, situación económico financiera y patrimonial, como de sus aspectos cualitativos relacionados con la dirección, el personal y estrategias operativas; de esta manera y al conocer mejor la empresa se puede detectar los maquillajes contables.

Al realizar un diagnóstico acertado de su verdadera situación actual, se podrán poner en marcha diversas actuaciones o decisiones para corregir los puntos débiles que podrían llegar a amenazar el futuro de la empresa y a su vez poder sacarle provecho a esos otros puntos de fortaleza que llevarán a subsistir a la misma alcanzando sus objetivos de éxito, siendo estos el obtener mayores beneficios, el redimensionarse y actualizarse, el proporcionar productos y servicios de mejor calidad.

2.1.1 Técnicas de contabilidad creativa

2.1.1.1 Aumento, reducción y reclasificación de activos y pasivos

Cuenta: Inventario

a) Forma: disminuir el inventario final (Ver caso práctico)

Efecto contable: aumenta el costo de venta y disminuye la utilidad bruta reduciendo el pago de impuesto sobre la renta.

Efecto financiero: afecta negativamente los indicadores de rentabilidad y endeudamiento.

La toma del inventario final se subvalúa, siendo este menor al real.

b) Forma: aumentar el inventario final

Efecto contable: disminuye el costo de venta y aumenta la utilidad bruta.

Efecto financiero: favorece los indicadores de rentabilidad y endeudamiento.

Esto se hace al cierre del ejercicio de diversas formas, al determinar el costo de venta del ejercicio con la fórmula:

Costo de venta = inventario inicial + compras – inventario final.

La toma del inventario final se sobrevalúa, siendo este mayor al real, ocasiona que en la fórmula, el costo sea menor, y posteriormente hay una repercusión en una mayor utilidad del ejercicio. Derivando en el pago de mayor impuesto sobre la renta.

Procedimientos para detectar esta técnica:

a) Solicitar y verificar el movimiento anual de la cuenta.

b) Constatar la existencia de la documentación idónea que soporte el cálculo de dicha estimación, así como también que haya sido realizada por el personal calificado.

Base legal: coloca a la empresa en una situación de contingencia fiscal, pues de acuerdo con el Art. 142-A del Código Tributario, en cual establece los requisitos fiscales para el manejo de los inventarios, lo que permite detectar tales manipulaciones de los inventarios.

Base técnica: se medirá al costo o precio de venta estimado menos los costos de terminación y venta el importe menor. El primero se calculará por identificación específica, primeras entradas primeras salidas o costo promedio ponderado³².

2.1.1.2 Reclasificación de activos o pasivos.

Cuenta: Préstamos bancarios a largo plazo.

a) Forma: reclasificar una porción menor a la que corresponde en el corto plazo.

Efecto contable: disminuye el pasivo corriente y aumenta el no corriente.

Efecto financiero: presenta mejores indicadores de liquidez y solvencia, además aumenta la composición de capital neto de trabajo.

b) Forma: disminución u omisión de las obligaciones (Ver caso práctico).

Efecto contable: disminuye el pasivo.

Procedimientos para detectar esta técnica:

a) Revise los contratos o convenios celebrados por préstamos bancarios.

Base técnica: la entidad clasificará como pasivo corriente cuando se liquide en el transcurso del ciclo normal de operación; mantenerlo con el propósito de negociar; debe liquidarse dentro de los doce meses siguientes a la fecha sobre la que se informa o no tiene un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante el tiempo anterior³³.

Cuenta: Propiedades, planta y equipo

³² Párrafo 13.4. Sección 13 Inventarios. Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades.

³³ Párrafo 4.7. Sección 4 Estado de situación financiera de NIF para PYMES

a) Forma: disminución u omisión de los bienes muebles e inmuebles (Ver caso práctico).

Efecto contable: disminuye el activo no corriente.

Efecto financiero: aumenta la eficiencia y rentabilidad de los activos.

Procedimientos para detectar esta técnica:

a) Solicitar y verificar el movimiento de la cuenta.

b) Comprobar físicamente la existencia de bienes muebles e inmuebles.

2.1.1.3 Aumento y reducción de cuentas de resultados

Cuenta: Gastos

a) Forma: retiro de efectivo bajo el concepto de honorarios, aplicado por los accionistas con el fin de obtener más ingresos (Ver caso práctico).

b) Forma: aumento de gastos personales.

Efecto contable: al aumentar los gastos disminuye la utilidad de operación lo que significa menos pago de impuesto sobre la renta.

Efecto financiero: reducen los indicadores de rentabilidad y endeudamiento.

Procedimientos para detectar esta técnica:

a) Constatar la existencia de la documentación que soporte los gastos más significativos, así como también su adecuado registro contable.

b) Verificación y análisis de los saldos más significativos que integran cada tipo de gasto, de tal forma que se determine con exactitud los montos.

Base legal: no serán deducibles de renta obtenida los gastos personales y de vida del contribuyente o de su familia, así como los de sus socios, consultores, asesores, representantes o apoderados, directivos o ejecutivos de la empresa³⁴ o cualquier otro gasto o erogación no especificado en este artículo, que no sea indispensable para la producción de la renta computable o la conservación de su fuente³⁵.

³⁴ Art. 29-A, lit. 1). Ley de impuesto sobre la renta.

³⁵ *Ibíd.* Lit. 11).

Cuenta: Ingresos

a) Forma: disminución de ingresos cuando no se reconocen en el tiempo que corresponde.

Con el objetivo de cubrir los problemas de liquidez que poseen durante el período que se presenta el pago de dicho impuesto. No tiene efectos contable y financiero por lo que no se realizará la reversión ya que la diferencia en los ingresos serán declarados en el siguiente período pagando el impuesto correspondiente.

b) Forma: no facturar ventas (Ver caso práctico).

Efecto contable: se afecta la utilidad (sistema de registro de inventario).

Efecto financiero: afectan los indicadores de rentabilidad y endeudamiento.

Procedimientos para detectar esta técnica:

a) Verificar que dicho ingreso esté debidamente documentado.

b) Constatar que el ingreso esté debidamente autorizado por la persona idónea.

Base legal: utilizar el sistema de acumulación, o sea, determinarán sus rentas tomando en cuenta las devengadas en el ejercicio, aun si no estén percibidas, y los costos o gastos incurridos aunque no hayan sido pagados, en éste último caso, debiendo observarse siempre, lo dispuesto en las leyes tributarias para la procedencia de su deducibilidad³⁶.

Base técnica: cuando la entidad venda bienes se reconocerán ingresos de actividades ordinarias siempre que satisfagan todas las condiciones siguientes: que haya transferido los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad de bienes, el importe pueda medirse con fiabilidad, sea probable obtener beneficios económicos asociados de la transacción y que los costos incurridos, o por incurrir, en relación con la transacción puedan ser medidos con fiabilidad y no retener el control efectivo sobre los bienes vendidos³⁷.

Cuenta: Compras

a) Forma: aumentar la cuenta mediante la compra de créditos fiscales (Ver caso práctico).

Efecto Contable: aumenta el costo de venta y disminuye la utilidad bruta.

³⁶ Art. 24. Ley de impuesto sobre la renta.

³⁷ Párrafo 23.10. Sección 23 Ingresos de actividades ordinarias.

b) Forma: no reconocer las compras en el periodo que corresponde.

c) Forma: disminución de compras realizando convenios con los proveedores exteriores emitiendo la póliza de importación al costo y no al precio de venta. Pagando menos derechos arancelarios de importación y de impuesto a la transferencia de bienes muebles y prestación de servicios. Pero la deuda es al precio de venta, por lo que el valor de compra se registra al costo de adquisición el cual no es real. Al final del ejercicio se valúa al costo o al valor neto realizable el que sea menor, permitiendo ajustarlos mediante la realización de cotizaciones en el mercado y fácilmente queda al valor que se pagó.

Efecto Contable: disminuye el costo de venta, aumenta la utilidad bruta y disminución de pago de impuesto del IVA y Derecho Arancelario de Importación (DAI).

Procedimientos para detectar esta técnica:

a) Comparar transacciones de compras registradas en el diario de compras con evidencia de soporte, facturas, cheques pagados e informes de recibo.

b) Verificar las facturas de compra, pólizas de importación con las cuentas por pagar a los proveedores.

Base legal: la omisión de compras constituye evasión intencional³⁸ o registrar datos falsos³⁹.

2.1.1.4 Aumento o disminución de patrimonio

Cuenta: Utilidades de ejercicios anteriores.

a) Forma: no han decretado dividendos y reconocen la obligación.

Efecto Contable: disminuye el patrimonio de la empresa y aumenta el pasivo corriente.

Efecto Financiero: afecta negativamente los indicadores de solvencia, rentabilidad, liquidez.

Base técnica: no cumplen con el reconocimiento de un pasivo debido a que la entidad no tiene la obligación al final del período sobre el que se informa como resultado de un suceso pasado⁴⁰.

³⁸ Art. 254 lit. f). Ley de Impuesto a la Transferencia de Bienes Muebles y a la Prestación de Servicios

³⁹ Art. 242 lit. b)

⁴⁰ Párrafo 2.16 y 2.39 lit. a). Sección 2 Conceptos y Principios Generales. Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades.

b) Forma: acumulan las utilidades.

Efecto contable: aumenta el patrimonio de la empresa.

Efecto financiero: mejora los indicadores de endeudamiento y rentabilidad.

Cuenta: Capital social.

a) Forma: aumentando el capital social de la empresa por medio de la capitalización de deuda. En el caso que una empresa se encuentra en estado de quiebra por la pérdida del ejercicio equivalente a la tercera parte del capital social, solo realizan esta manipulación debido a que en ningún momento se hizo efectivo el pago de dinero con respecto a ese compromiso adquirido y no se procede a su disolución.

Efecto Contable: aumenta el capital social, el valor nominal de las acciones y disminuye el pasivo corriente.

Efecto Financiero: aumenta la rentabilidad, el endeudamiento de la empresa, además disminuye el ROE y afecta la liquidez de la empresa.

b) Forma: aumentando el capital social de la empresa mediante la emisión de acciones. Solo se suscriben para alcanzar niveles de índices financieros cuando se tratan de licitaciones.

Efecto Contable: aumenta el capital social y el activo corriente.

Efecto Financiero: aumenta la rentabilidad y el endeudamiento de la empresa, afecta la liquidez de la empresa.

Procedimientos para detectar esta técnica:

a) Que se ha suscrito en su totalidad el capital social y que ha sido correctamente desembolsada la parte exigida.

b) Que las ampliaciones y reducciones de capital están debidamente autorizados y cumplen con las normas legales aplicables.

Base técnica: cuando la entidad emita instrumentos de patrimonio antes de que se reciba el efectivo u otros recursos, reconocerá un importe por cobrar como una compensación al patrimonio en su estado de

situación financiera, no como un activo, en el caso de que ellos hayan sido suscritos pero no emitidos y no se ha recibido el efectivo u otros recursos, no se reconocerá un incremento del patrimonio⁴¹.

Base legal: toda sociedad podrá aumentar o disminuir su capital, con el consentimiento de los socios, dado en la forma correspondiente a la clase de sociedad de que se trate⁴².

2.2 Caso práctico

Con el propósito de lograr una mejor ilustración, a continuación se aborda el tema a través de un caso práctico. Se tomará como base estados financieros manipulados que han sido presentados por una ferretería para diversos trámites, estos fueron elaborados con principios contables generalmente aceptados, por lo que se hizo necesario realizar la conversión a NIIF para PYMES con la finalidad de elaborar un documento que refleje un análisis con la normativa contable vigente. Posterior se realiza el análisis financiero en base a las cifras presentadas, luego se revertirán las alteraciones que fueron aplicadas mediante la elaboración de una hoja de trabajo, con el fin de llegar a la situación financiera real de la empresa, logrando evidenciar que tanto la cantidad de resultado como en algunos ratios financieros y la interpretación financiera en general varía según se pretendía. Se muestra la situación financiera de la empresa en cada situación mostrando el efecto y la influencia en la toma de decisiones que pueden acarrear graves consecuencias para la entidad y los usuarios de la información en general.

⁴¹ Párrafo 22.7 lit. a) y c). Sección 22 Pasivos y Patrimonio. Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades.

⁴² Art. 30. Código de comercio

2.2.1 Estados financieros de la ferretería

A continuación se muestra la situación económica y financiera para los ejercicios 2009 y 2010:

SUMINISTROS PARA FERRETERÍAS Y CONSTRUCCIÓN, S.A. DE C.V.
FERRETERIA F&C
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2010
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

	NOTA	2010	2009
ACTIVO			
ACTIVO CORRIENTE		120,034.27	89,496.96
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	3.4	33,072.23	9,074.76
IVA CREDITO FISCAL	3.5	239.98	2,791.01
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	3.6	2,328.61	1,555.30
INVENTARIO DE MATERIALES DE FERRETERIA	3.8	78,734.87	73,005.76
PAGOS ANTICIPADOS	3.7	3,339.09	3,070.13
ACTIVO NO CORRIENTE		115,112.82	135,885.91
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	3.9	115,112.82	135,885.91
TOTAL ACTIVO		235,147.09	225,382.87
PASIVO			
PASIVO CORRIENTE			
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	3.10	2,819.97	4,625.67
TOTAL PASIVO		2,819.97	4,625.67
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL	3.11	105,589.00	105,589.00
RESERVA LEGAL	3.12	2,285.63	1,689.06
UTILIDAD DE EJERCICIOS ANTERIORES		116,488.46	109,330.61
UTILIDAD DEL PRESENTE EJERCICIO		5,644.54	4,148.53
PASIVO MAS PATRIMONIO		235,147.09	225,382.87

F. _____

Carlos Roberto Guillen

Representante legal

F. _____

Josué Salvador Montoya

Auditor externo

F. _____

Andrea María López

Contador General

SUMINISTROS PARA FERRETERÍAS Y CONSTRUCCIÓN, S.A. DE C.V.
FERRETERIA F&C
ESTADO DE RESULTADOS Y GANANCIAS ACUMULADAS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2010
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

	NOTA	2010	2009
INGRESOS		170,019.62	211,128.00
COSTO DE VENTA	3.2	131,043.80	159,498.03
UTILIDAD BRUTA		38,975.82	51,629.97
GASTOS DE VENTA	3.3	11,030.58	22,393.25
GASTOS DE ADMINISTRACION	3.3	19,422.80	22,746.71
UTILIDAD ANTES DE RESERVA LEGAL E IMPUESTO		8,522.44	6,490.02
RESERVA LEGAL		596.57	454.30
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA*		9,125.30	7,548.77
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	3.13	2,281.33	1,887.19
UTILIDAD DEL EJERCICIO		5,644.54	4,148.53

F. _____	F. _____	F. _____
Carlos Roberto Guillen	Josué Salvador Montoya	Andrea María López
Representante legal	Auditor externo	Contador General

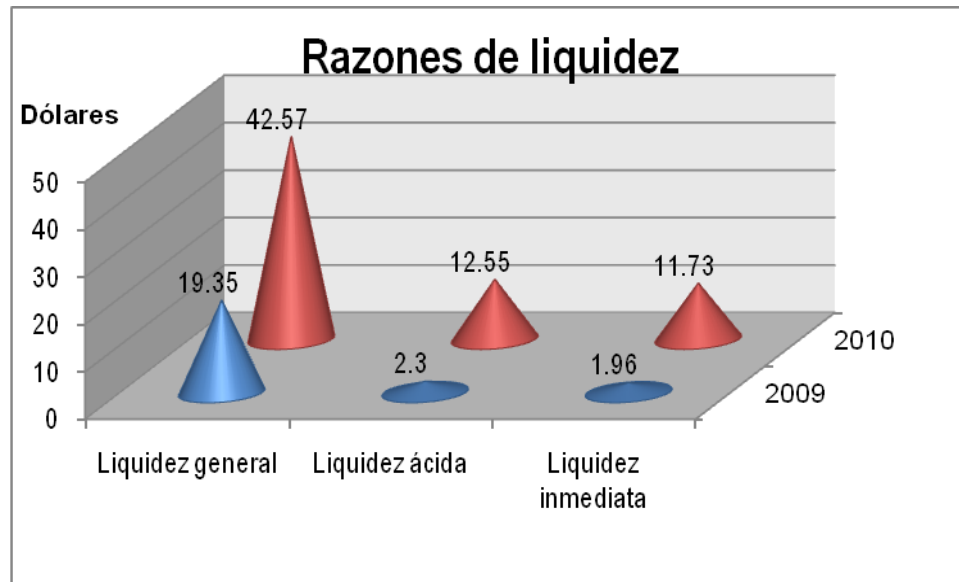
***NOTA:** Para determinar la utilidad antes de impuesto sobre la renta se suman los siguientes valores.

	2009	2010
GASTOS NO DEDUCIBLES	\$1,199.43	\$1,513.05

2.2.2 Análisis financiero de la ferretería (manipulados)

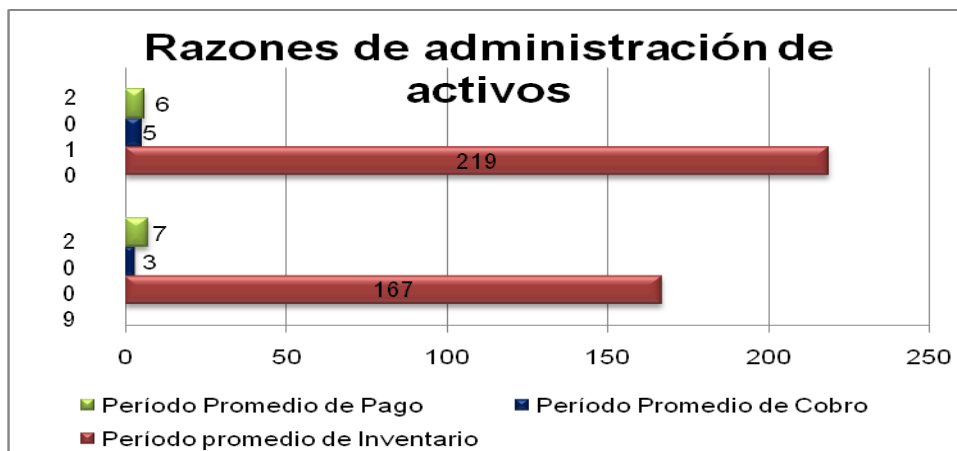
Con la información de los estados financieros se procede a realizar el análisis financiero.

Grafico 1 Razones de liquidez



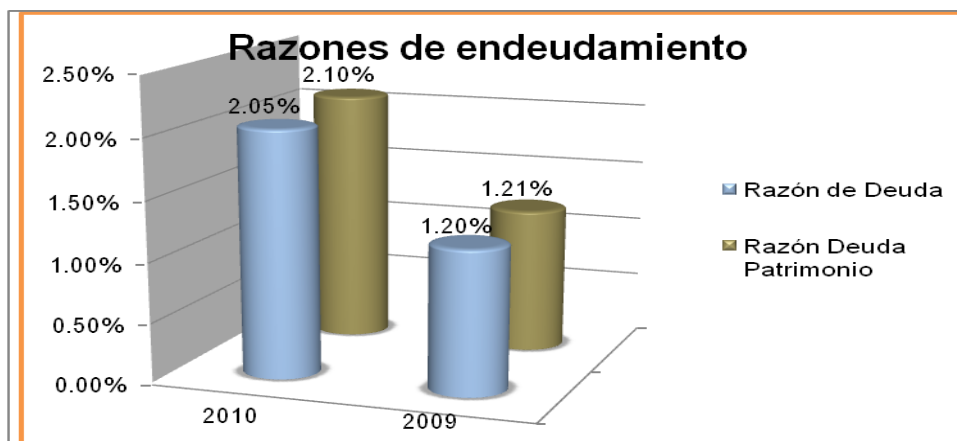
A partir de los indicadores, la empresa muestra muy buena liquidez para soportar sus obligaciones de corto plazo, lo anterior puede resultar en que los inversionistas tomen la decisión de realizar inversiones en la misma. La solvencia de la empresa refleja una tendencia a la alza por lo que se concluye que cuenta con recursos suficientes para cumplir con sus compromisos actuales y futuros, la entidad tiene solvencia para adquirir financiamiento o realizar inversiones.

Grafico 2 Razones de administración de activos



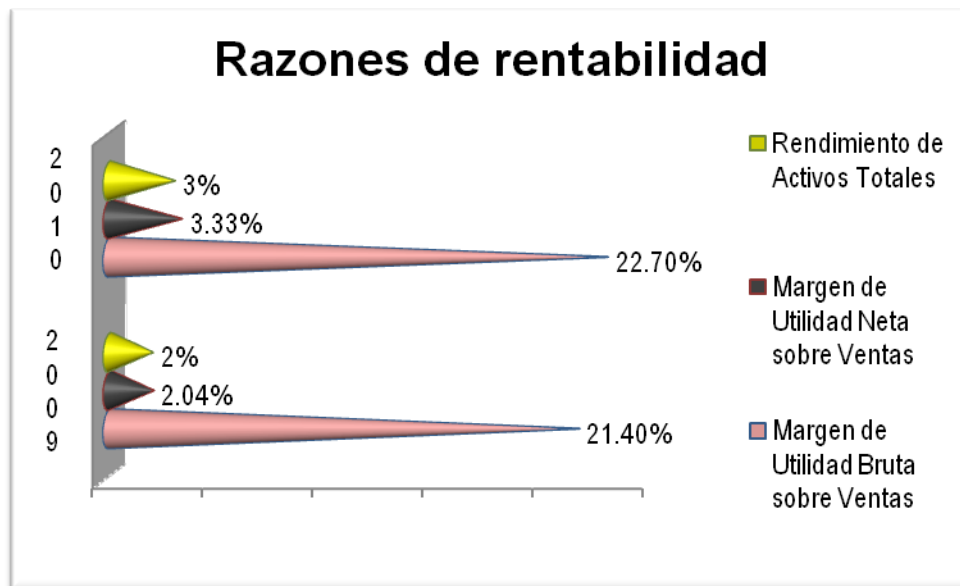
La administración de los inventarios es lenta, un indicador contradictorio, ya que en las empresas de este giro por lo general, las existencias tiene la característica de movilizarse de forma rápida. La compañía tiene la necesidad de implementar estrategias de ventas, puesto que si el inventario se moviliza de forma retardada es posible que no se estén cumpliendo las metas de ventas. La rotación de cuentas por cobrar es adecuada, considerando que mantienen una política limitada de crédito con los clientes ya que en un 90% las ventas se realizan al contado. En cuanto a sus compromisos con los proveedores, los pagos se realizan en un lapso apropiado de días, puesto que poseen una cantidad mínima en sus cuentas por pagar, y por ende sus razones de endeudamiento son bajas.

Grafico 3 Razones de endeudamiento



Los niveles de endeudamiento son bajos, puesto que según sus estados financieros las compras las realizan en su totalidad al contado, por lo que están en condiciones de adquirir compromisos con sus proveedores comprando al crédito, con el fin de utilizar el efectivo en otro tipo de necesidades.

Grafico 4 Razones de rentabilidad



La rentabilidad que presenta la ferretería en base a sus resultados es mínima, puesto que el margen de utilidad no supera el 5%, cifra no alentadora para las expectativas de sus accionistas, encontrándose en un latente riesgo del retiro de los mismos. Se deben establecer estrategias de ventas, compras y costos de ventas que permitan obtener una rentabilidad más alta.

2.2.3 Ajustes para eliminar los efectos de la contabilidad creativa en los estados financieros

De acuerdo a las políticas que adopta la administración y el contador de la empresa, se procede a realizar los siguientes ajustes (Ver hoja de trabajo), mostrando el mecanismo utilizado en cada técnica de contabilidad creativa aplicada, las cuentas modificadas son las siguientes:

Tabla 7. Ajustes para determinar los estados financieros

Ajuste	Técnica de contabilidad creativa	Política de aplicación	Mecanismo
1,11	Reducción de activos	Los inventarios se expresan al importe menor entre el costo y el precio de venta menos los costos de terminación y venta. El costo se calcula aplicando el método de primera entrada, primera salidas (FIFO).	<p>Utilizando el sistema de registro de inventario analítico.</p> <p>En el 2009 y 2010, el inventario físico que se determinó en la ferretería fue de \$ 84,127.28 y \$ 82,735.39 pero la administración decide disminuir ese valor a \$73,005.76 y \$78,734.87 respectivamente. Surgiendo una diferencia de \$11,121.52 (A) y \$ 4,000.52.</p> <p>Mediante el sistema de inventario analítico, se realiza inventario físico por lo que la administración decide disminuir el valor reflejando menor inventario y así disminuir el pago del impuesto sobre la renta para no llegar al valor establecido de excepción del pago mínimo del impuesto sobre la renta.</p>
2, 3, 4, 12, 13, 14 22	Reducción de pasivos.	No se registran los préstamos bancarios para reflejar menos endeudamiento contra terceros.	<p>Omisión de obligaciones.</p> <p>Se realizó un préstamo bancario en el 2008 por \$ 50,000.00, en este año se registró la adquisición, razón por la cual presenta un valor de \$ 45,047.35 en esa fecha (B). Para el 2009 y 2010 se hace la reclasificación de largo a corto plazo que es de \$ 8,277.37 (C) y \$ 9,419.92 respectivamente, para determinar el valor que debió ser y ajustar los respectivos gastos por intereses.</p> <p>La parte proporcional a corto plazo en 2008 fue de \$4,969.98 (D).</p>

Tabla 7. Ajustes para determinar los estados financieros

Ajuste	Técnica de contabilidad creativa	Política de aplicación	Mecanismos	
			2010	2009
22			Préstamos bancarios a largo plazo \$36,769.98	\$45,047.35
			Préstamos bancarios a corto plazo \$ 9,419.92	\$ 8,277.37
			Total	\$27,350.06 \$36,769.98
				(E)
5, 15 21	Reducción de activos	No se registran todas las compras de propiedad, planta y equipo dentro de la empresa.	En el 2008 se omitió el registro de la compra de dos equipos de transporte valorados en \$ 6,500.00 cada uno (F), en ese año se registra la adquisición y la depreciación con respecto a esa fecha y en los demás años solo se ve afectada la depreciación acumulada. La vida útil es de 4 años y su depreciación anual es \$ 3,250.00. Se aplicó esta técnica para no aumentar los activos, ya que en base a esto aplican los impuestos municipales u otros trámites.	
6 y 16	Aumento de cuentas de resultados	Incluir todos los gastos necesarios para su deducción.	Realizaron retiro de efectivo bajo el supuesto de pago de honorarios, estos no son reales por lo que se eliminan de los estados financieros. Esto permite no alcanzar el límite de renta gravada para seguir pagando el 25% sobre impuesto sobre la renta.	
7 y 17	Disminución de cuentas de resultados	No declarar todos los ingresos obtenidos	No se facturaron las siguientes ventas. El pago a cuenta aumentó en \$ 225.00 y \$ 195.00. Esto permite declarar menos pago a cuenta e impuesto sobre la renta u otros impuestos que son gravados en base a estados financieros en las diferentes instituciones.	
8 y 18	Aumento de cuentas de resultados	Comprar comprobantes de crédito fiscal y facturas	Mediante la compra de estos, para disminuir a pagar del impuesto a la transferencia de bienes muebles y prestación de servicio u obtener un remante para los siguientes años.	

Tabla 7. Ajustes para determinar los estados financieros

Ajuste	Técnica de contabilidad creativa	Política de aplicación	Mecanismo
9, 10, 19 y 20	Aumento de cuentas de patrimonio	Acumulación de utilidades no reales, debido a que se han distribuidos utilidades en todos los años.	Con el propósito de mostrar que la empresa es rentable y que la mayor parte está siendo financiada por los accionistas. Las utilidades acumuladas y del presente ejercicio en 2008 son de \$ 57,913.49 (G) menos la distribución que se realizó en 2009 resulta el valor en el estado financiero. Por lo consiguiente en el 2010 (H).

Eliminaciones (K)

	2010	2009
IVA Débito fiscal	\$3,292.33	\$ 3,470.88
IVA Crédito fiscal	\$ 724.47	\$ 2,358.24
Impuesto por pagar IVA*	\$2,286.03	\$ 1,112.64
	2010	2009
Remante año anterior		\$ 1,790.4
Pago a cuenta	\$ 2,745.29	\$ 3,391.92
Impuesto sobre la renta del ejercicio	\$ 6,232.98	\$ 13,197.53
Impuesto por pagar renta*	\$ 3,487.69	\$ 8,015.21

*Estos valores aumentan las cuentas y documentos por pagar. Ver hoja de trabajo 2.2.4.

H: al aplicar contabilidad creativa surgió remanente de impuesto sobre la renta, mientras que sin aplicación de esta, la situación cambia desaparece dicho derecho, debido a que surge una obligación, generando una multa de \$ 917.81 (equivalente al 0.5% del patrimonio) e incluso una pena de hasta 3 años de prisión por defraudación del fisco.

I y J: son saldos de ejercicios anteriores respectivamente.

L: son cifras de años anteriores.

R: cantidades provenientes del estado de resultado.

2.2.4 Hoja de trabajo

Se detalla las cifras presentadas por la entidad reversando los ajustes realizados por la gerencia, con el fin de determinar los estados financieros sin contabilidad creativa:

	N	CIFRAS MANIPULADAS				AJUSTES						DEBER SER			
		2010		2009		2010		2009		2010		2009			
		DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER		
Ingresos			\$170,019.62		\$211,128.00		17	\$13,000.0		7	\$15,000.00		\$183,019.62		\$224,128.00
Costo de venta	3.2														
Inventario Inicial		\$75,325.25		\$73,675.38	A	\$11,121.52						\$86,446.77		\$73,675.38	
Compras		\$131,444.10		\$161,147.90			11	\$4,000.52		1	\$11,121.52	\$118,844.82		\$134,998.34	
							18	\$8,598.76		8	\$15,028.04				
Inventario Final		\$75,725.55		\$75,325.25	11	\$4,000.52		1	\$11,121.52			\$79,726.07		\$86,446.77	
Gasto de venta	3.3	\$11,030.58		\$22,393.25	15	\$3,250.00		5	\$3,250.00			\$14,280.58		\$25,643.25	
Gastos de administración	3.3	\$19,422.80		\$22,746.71			16	\$6,000.00		6	\$5,000.00	\$13,422.80		\$17,746.71	
Gastos financieros					14	\$4,231.93		4	\$5,374.47			\$4,231.93		\$5,374.47	
Reserva legal		\$596.57		\$454.30	R	\$1,189.75		R	\$3,405.26			\$1,786.32		\$3,859.56	
Impuesto sobre la renta	3.13	\$2,281.33		\$1,887.19	R	\$3,951.65		R	\$11,310.34			\$6,232.98		\$13,197.53	
Utilidad del ejercicio		\$5,644.54		\$4,148.53	R	\$11,854.95		R	\$33,931.00			\$17,499.49		\$38,079.53	

	N	CIFRAS MANIPULADAS				AJUSTES								DEBER SER			
		2010		2009		2010				2009				2010		2009	
		DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER		
Efectivo y equivalentes de efectivo	3.4	\$33,072.23		\$9,074.76		16	\$ 5,400.00	13	\$ 8,277.37	6	\$ 4,350.00	3	\$ 4,952.65	\$25,369.53		\$14,029.33	
						17	\$14,690.00	14	\$ 4,231.93	7	\$16,950.00	4	\$ 5,374.47				
						18	\$ 9,716.60	20	\$25,000.00	8	\$16,981.69	10	\$23,000.00				
IVA Crédito Fiscal	3.5	\$ 1,842.31		\$4,311.89				18	\$ 1,117.84			8	\$ 1,953.65	K \$ 724.47		K \$ 2,358.24	
Inventario de materiales de ferretería	3.8	\$78,734.87		\$73,005.76		11	\$ 4,000.52			1	\$11,121.52			\$82,735.39		\$84,127.28	
Pagos anticipados	3.7																
Remanente de impuesto sobre la renta	H	\$ 3,070.13		\$ 1,790.40				H	\$ 3,070.13				\$ 1,790.40	0		0	
Pago a cuenta		\$ 2,550.29		\$ 3,166.92		17	\$ 195.00			7	\$ 225.00			\$ 2,745.29		\$ 3,391.92	

	N	CIFRAS MANIPULADAS				AJUSTES						DEBER SER			
		2010		2009		2010			2009			2010		2009	
		DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE		HABER	DEBE		HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER
Propiedad, planta y equipo	3.9														
Terrenos		\$97,698.00		\$97,698.00									\$97,698.00		\$97,698.00
Edificaciones		\$24,630.00		\$24,630.00									\$24,630.00		\$24,630.00
Mobiliario y equipo de oficina				\$ 2,341.59											\$ 2,341.59
Maquinaria y equipo		\$69,000.00		\$69,000.00									\$69,000.00		\$ 69,000.00
Equipo de transporte		\$13,600.00		\$13,600.00		F	\$13,000.00			F	\$13,000.00		\$26,600.00		\$ 26,600.00

	N	CIFRAS MANIPULADAS				AJUSTES						DEBER SER				
		2010		2009		2010			2009			2010		2009		
		DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE		HABER	DEBE		HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	
Depreciación acumulada			\$89,815.18		\$71,383.68		D	\$ 6,500.00			D	\$ 3,250.00		\$99,565.18		\$77,883.68
							15	\$ 3,250.00			5	\$ 3,250.00				
Cuentas y documentos por pagar	3.10															
Proveedores			\$2,072.03		\$3,917.40									\$ 2,072.03		\$ 3,917.40

	CIFRAS MANIPULADAS				AJUSTES						DEBER SER					
	N	2010		2009		2010		2009		2010		2009				
		DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER	DEBE	HABER			
Retenciones legales		\$ 747.94		\$ 708.27	16	\$ 600.00			6	\$ 650.00			\$ 147.94		\$ 58.27	
IVA Débito Fiscal		\$ 1,602.33		\$ 1,520.88			17	\$ 1,690.00			7	\$ 1,950.00		K \$ 3,292.33		K \$ 3,470.88
Impuesto por pagar							K	\$ 2,286.03			K	\$ 1,112.64		\$ 5,773.72		\$ 9,127.85
							K	\$ 3,487.69			K	\$ 8,015.21				
Dividendos por pagar					20	\$ 25,000.00	19	\$ 25,000.00	10	\$ 23,000.00	9	\$ 23,000.00		0		0
Préstamos bancarios a corto plazo					13	\$ 8,277.37	C	\$ 8,277.37	3	\$ 4,952.65	D	\$ 4,952.65		\$ 9,419.92		\$ 8,277.37
							12	\$ 9,419.92			2	\$ 8,277.37				
Préstamos bancarios a largo plazo							E	\$ 36,769.98			B	\$ 45,047.35		\$ 27,350.06		\$ 36,769.98
					12	\$ 9,419.92			2	\$ 8,277.37						
Reserva legal	3.12	\$ 2,285.63		\$ 1,689.06			R	\$ 4,865.61			R	\$ 3,675.86		\$ 7,151.24		\$ 5,364.92
Impuesto sobre la renta		\$ 2,281.33		\$ 1,887.19			R	\$ 3,951.65			R	\$ 11,310.34		R \$ 6,232.98		R \$ 13,197.53
Utilidad de ejercicios anteriores		\$ 116,448.46		\$ 109,330.61	F	\$ 38,126.63			G	\$ 51,417.12				\$ 53,321.83		\$ 34,913.49
					19	\$ 25,000.00			9	\$ 23,000.00						
Utilidad del presente ejerc.		\$ 5,644.54		\$ 4,148.53			J	\$ 11,854.95			I	\$ 33,931.0		R \$ 17,499.49		R \$ 38,079.53

2.2.5 Estados financieros sin contabilidad creativa

Después de aplicar la reversión de las técnicas de contabilidad creativa, se presentan los estados financieros para los ejercicios 2009 y 2010:

SUMINISTROS PARA FERRETERÍAS Y CONSTRUCCIÓN, S.A. DE C.V.
FERRETERIA F&C
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2010
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

	NOTA	2010	2009
ACTIVO			
ACTIVO CORRIENTE		110,433.53	99,711.90
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	6	25,369.53	14,029.32
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	7	2,328.61	1,555.30
INVENTARIO DE MATERIALES DE FERRETERIA	8	82,735.39	84,127.28
ACTIVO NO CORRIENTE		118,362.82	142,385.91
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	9	118,362.82	142,385.91
TOTAL ACTIVO		228,796.35	242,097.81
PASIVO			
PASIVO CORRIENTE		17,884.74	21,380.89
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	10	2,691.10	3,975.67
IMPUESTO POR PAGAR		5,773.72	9,127.85
PRESTAMOS BANCARIOS A CORTO PLAZO	11	9,419.92	8,277.37
PASIVO NO CORRIENTE		27,350.05	36,769.98
PRESTAMOS BANCARIOS A LARGO PLAZO	11	27,350.05	36,769.98
TOTAL PASIVO		45,234.79	58,150.87
PATRIMONIO		183,561.56	183,946.94
CAPITAL SOCIAL	12	105,589.00	105,589.00
RESERVA LEGAL	13	7,151.24	5,364.92
UTILIDAD DE EJERCICIOS ANTERIORES	15	53,321.83	34,913.49
UTILIDAD DEL PRESENTE EJERCICIO		17,499.49	38,079.53
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		228,796.35	242,097.81
F. _____	F. _____	F. _____	
Carlos Roberto Guillen	Josué Salvador Montoya	Andrea María López	
Representante legal	Auditor externo	Contador General	

SUMINISTROS PARA FERRETERÍAS Y CONSTRUCCIÓN, S.A. DE C.V.
FERRETERIA F&C
ESTADO DE RESULTADOS Y GANANCIAS ACUMULADAS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2010
(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

	NOTA	2010	2009
INGRESOS		183,019.62	226,128.00
COSTO DE VENTA	4	125,565.52	122,226.95
UTILIDAD BRUTA		57,454.10	103,901.05
GASTOS DE VENTA	5	14,280.58	25,643.25
GASTOS DE ADMINISTRACION	5	13,422.80	17,746.71
GASTOS FINANCIEROS	5	4,231.93	5,374.47
UTILIDAD ANTES DE RESERVA LEGAL E IMPUESTO		25,518.79	55,136.62
RESERVA LEGAL		1,786.32	3,859.56
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA		24,931.90	52,790.11
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	14	6,232.98	13,197.53
UTILIDAD DEL EJERCICIO		17,499.49	38,079.53

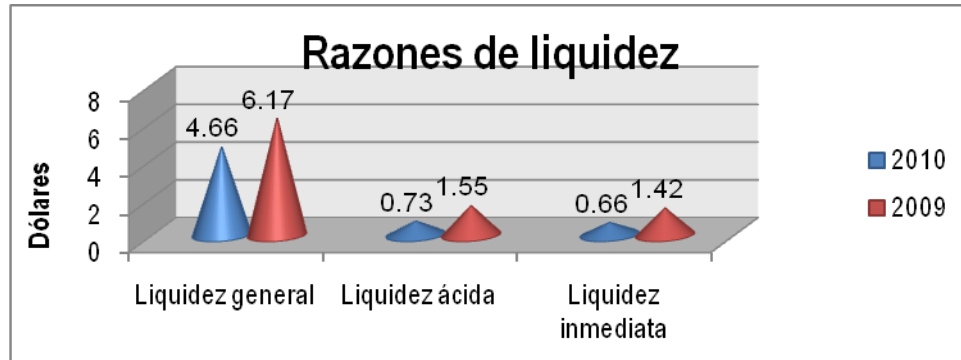
F. _____	F. _____	F. _____
Carlos Roberto Guillen	Josué Salvador Montoya	Andrea María López
Representante legal	Auditor externo	Contador General

***NOTA:** Para determinar la utilidad antes de impuesto sobre la renta se suman los siguientes valores.

	2009	2010
GASTOS NO DEDUCIBLES	\$1,199.43	\$1,513.05

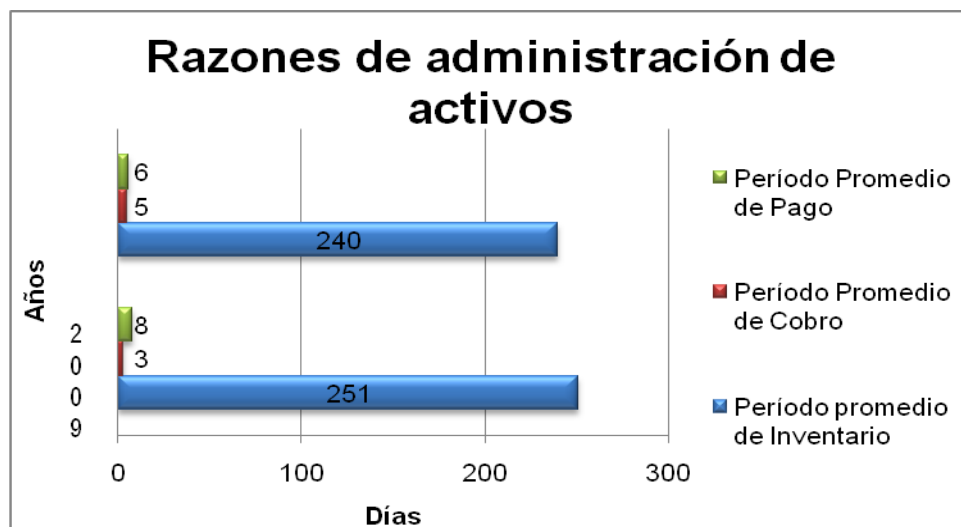
2.2.6 Análisis financiero de la ferretería (deben ser)

Grafico 1 Razones de liquidez



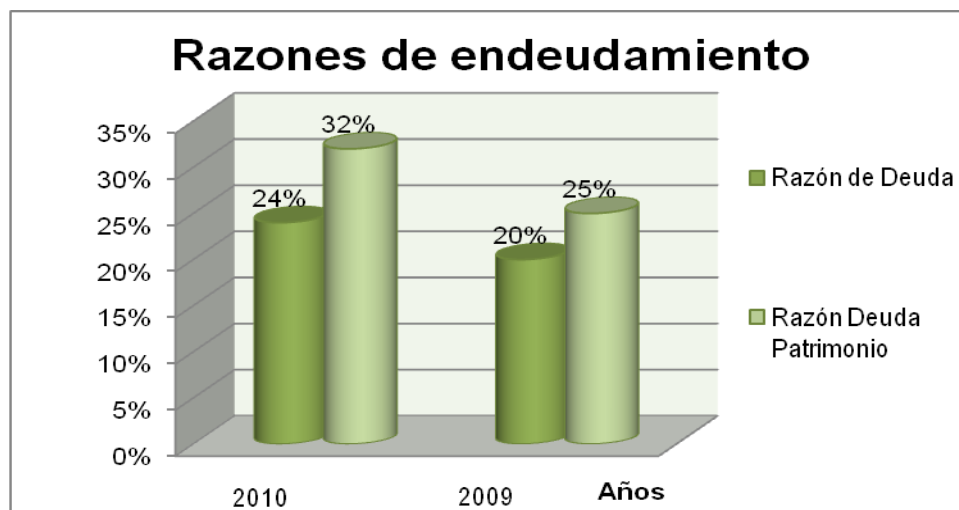
La empresa tiene baja liquidez, no cuenta con el respaldo propio necesario para poder cumplir con sus obligaciones de corto plazo, por lo que no se encuentra en condición de contraer nuevas obligaciones, si las obtiene se ve en el riesgo de no cumplir con dichos compromisos. La solvencia de la empresa refleja una tendencia a la baja por lo que se concluye que no cuenta con recursos suficientes para cumplir con sus compromisos actuales y futuros, por lo que la entidad no puede adquirir financiamiento o realizar inversiones.

Grafico 2 Razones de administración de activos



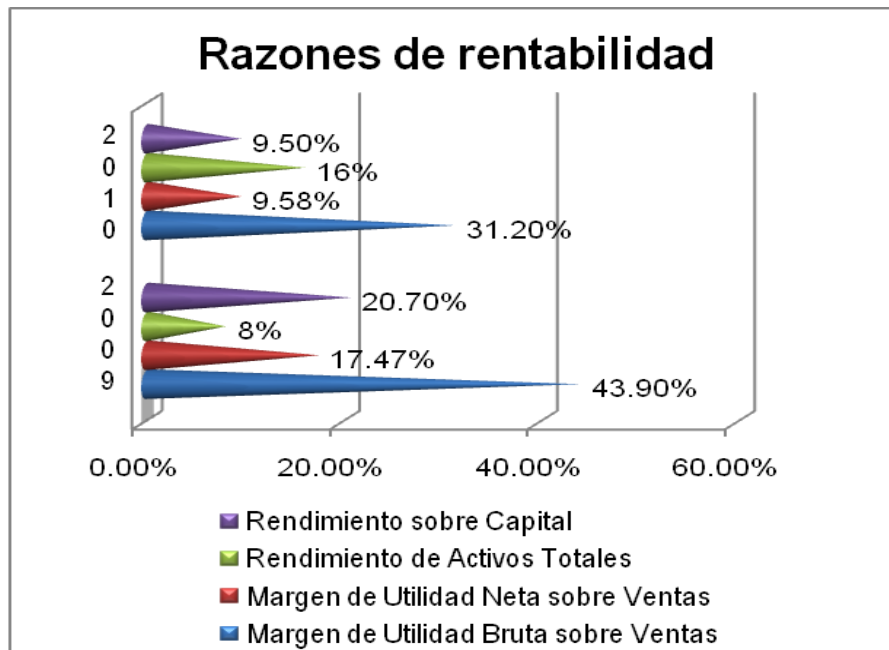
Los indicadores que resultan de la administración de sus inventarios, arrojan que se está realizando una pésima gestión, mostrando una tendencia ilógica en la rotación de inventarios, ya que debido a la naturaleza del negocio de las ferreterías, no puede resultar mínima, deduciendo que no se administran adecuadamente provocando que exista un alto nivel de artículos obsoletos, deteriorados por mermas. La gestión de sus cuentas por cobrar es favorable, debido a la política que se ha adoptado de no realizar ventas al crédito por lo que en sus estados financieros las cifras relacionadas a dicha cuenta son mínimas.

Grafico 3 Razones de endeudamiento



Los indicadores de endeudamiento con terceros reflejan cifras aceptables en el 2009, pero en el 2010 se ve en aumento, debido al incremento de las utilidades y por lo tanto del impuesto a pagar, teniendo repercusión en dichos índices. Es necesario que la empresa considere el aumento reflejado en el 2010 para evitar posteriores aumentos de nivel de endeudamiento.

Grafico 4 Razones de rentabilidad



El escenario que presenta la situación real de la entidad muestra una mejor rentabilidad, y la tendencia de 2009 a 2010 es a la alza de acuerdo al gráfico anterior dicho aumento resulta de la disminución de sus activos ocasionando el efecto en su rentabilidad. Presentar un indicador de rentabilidad aceptable resulta alentador a sus accionistas y futuros inversionistas.

Resultados

La tendencia en relación a los resultados de 2009 a 2010, muestra un decremento significativo en sus ventas en 19%, sin dejar de mencionar que han mantenido los costos en relación a ese período. En relación a sus gastos, estos reflejan una disminución de 34%. Sin embargo las utilidades obtenidas en dichos periodos presentan una disminución del 54% de un año a otro respectivamente.

Con el fin de comparar los análisis financieros resultantes de estados financieros razonables y no razonables, se presenta el siguiente cuadro comparativo:

Tabla 8. Análisis comparativo

	E. F. MANIPULADOS		E. RAZONABLES	
	2009	2010	2009	2010
Liquidez	19.35%	42.57%	6.17%	4.66%
Rotación de Inventarios	167 Días	219 Días	251 Días	240 Días
Promedio Período de Pago	7 Días	6 Días	8 Días	6 Días
Rotación de Cuentas por Cobrar	3 Días	5 Días	3 Días	5 Días
Endeudamiento	1.20%	2.05%	20.00%	24.00%
Rentabilidad	21.40%	22.70%	43.90%	31.20%

Suministros para ferreterías y construcción, S.A. DE C.V.

Ferretería F&C

Estado de resultados y ganancias acumuladas del 01 de enero al 31 de diciembre de 2010

(expresado en dólares de los estados unidos de américa)

	nota	Manipulados		Reales	
		2010	2009	2010	2009
Ingresos		183,019.62	226,128.00	170,019.62	211,128.00
Costo de venta	4	125,565.52	122,226.95	131,043.80	159,498.03
Utilidad bruta		57,454.10	103,901.05	38,975.82	51,629.97
Gastos de venta	5	14,280.58	25,643.25	11,030.58	22,393.25
Gastos de administración	5	13,422.80	17,746.71	19,422.80	22,746.71
Gastos financieros	5	4,231.93	5,374.47	8,522.44	6,490.02
Utilidad antes de reserva legal e impuesto		25,518.79	55,136.62	596.57	454.3
Reserva legal		1,786.32	3,859.56	9,125.30	7,548.77
Utilidad antes de impuesto sobre la renta		24,931.90	52,790.11	2,281.33	1,887.19
Impuesto sobre la renta	14	6,232.98	13,197.53	5,644.54	4,148.53
Utilidad del ejercicio		17,499.49	38,079.53		

F. _____
Carlos Roberto Guillen

Representante legal

F. _____
Josué Salvador Montoya

Auditor externo

F. _____
Andrea María López

Contador general

2.3 Análisis de la contabilidad creativa en la toma de decisiones

Basándose en el análisis anterior, se determina que la contabilidad creativa tiene repercusión en la forma en la cual se dirige una entidad es decir en la toma de decisiones, que se llevan a cabo según el fin perseguido. Dichas disposiciones pueden llevar a la empresa a enfrentarse diferentes situaciones o escenarios, ya sean favorables o negativos, pero que en ninguno de los dos casos conllevará al éxito de las decisiones, puesto que estas se basarán en resultados que no reflejan la verdadera situación económica y financiera, al contrario, aunque en el momento se logra el objetivo de haber decidido sobre cifras manipuladas, en el transcurso del tiempo, estos pueden llegar incluso a poner en riesgo el negocio en marcha, el cual sería el riesgo de más impacto.

Como se refleja en el cuadro siguiente, los usuarios afectados son todos aquellos que están involucrados directamente o indirectamente con la decisión que se pretenda ejecutar, independientemente de la cuenta que se altere dentro de los estados financieros. El más afectado es el Estado, ya que en su mayoría se busca la manera de evadir los compromisos tributarios, las entidades persiguen mostrar cantidades que les permitan reducir el pago de los impuestos respectivos o de sus obligaciones con el fisco, traduciendo esto en la disminución de la recaudación fiscal. Las instituciones financieras, resultan afectadas al otorgar financiamiento a aquellas que aparentan excelentes indicadores financieros o contar con garantías como respaldo de su responsabilidad en caso de incumplimiento, cuando la realidad es todo lo contrario, teniendo como consecuencia morosidad al no poder cumplir con sus obligaciones. Al conceder crédito a clientes que reflejan contar con capacidad de pago pero que su verdadera situación financiera refleja altos índices de morosidad, los proveedores obtienen como resultado cuentas incobrables que no podrán ser saldadas o que en caso de poder cumplir será de forma retardada y no de acuerdo a lo pactado.

Según los resultados de su información contable, puesto que no se dispondrá de inventario suficiente que pueda abastecer las exigencias de los clientes, la empresa no solo disminuye la demanda de sus productos o la preferencia de sus clientes sino también reduce sus ingresos obteniendo menos utilidades que no serán aceptables por sus accionistas y que no contribuirá al objetivo que se persigue en la entidad. A continuación se desarrolla un análisis de la forma en que la contabilidad creativa afecta a los usuarios de la información financiera, presentando las técnicas de contabilidad creativa que se llevan a cabo y al mismo tiempo la cuenta que resulta afectada por la aplicación de estas, se muestra el efecto financiero y contable resultante. Enmarcando la decisión que se toma basándose en dichos resultados, además de los aspectos negativos que puede tener los usuarios.

Tabla 9. Usuarios afectados por la contabilidad creativa

Técnica	Cuenta	Forma	Efecto contable	Efecto financiero	Decisiones	Efecto negativo	Usuario afectado
Aumento ó reducción de activos	Efectivo y Equivalentes	No reclasificar fondos restringidos	Aumento de la cuenta en el disponible de Efectivo y Equivalentes	Reflejar liquidez	Realizar pagos a proveedores, acreedores, planillas.	Morosidad	Proveedores y acreedores: debido al riesgo de incobrabilidad o cancelación total de la deuda a los proveedores.
						Multas	Empresa: presume que cuenta con efectivo suficiente para cubrir su pagos, cuando en realidad no lo es y puede incurrir en mora, multas.
						Inventario insuficiente	Cientes, empresa: por falta de efectivo la empresa no puede abastecerse de inventario suficiente para suministro de los clientes.

Tabla 9. Usuarios afectados por la contabilidad creativa

Técnica	Cuenta	Forma	Efecto contable	Efecto financiero	Decisiones	Efecto negativo	Usuario afectado
Aumento ó reducción de activos	Cuentas por Cobrar	No registrar cuentas por cobrar	Disminución de los ingresos	Disminución indicadores de liquidez y rentabilidad.	Ampliar cartera de clientes otorgando créditos	Evasión de impuestos	Estado: si se reconocen menos ingresos, utilidades mínimas, existe menos recaudación de impuesto
						Menos utilidades por distribuir	
						Morosidad	Empresa: riesgo de iliquidez por aumentar su cartera de créditos.
						Aumento de cuentas por cobrar	

Tabla 9. Usuarios afectados por la contabilidad creativa

Técnica	Cuenta	Forma	Efecto contable	Efecto financiero	Decisiones	Efecto negativo	Usuario afectado
Aumento ó reducción de activos	Inventario	Disminuir el inventario final	Aumenta el costo de venta y disminuye la utilidad bruta	Disminución indicadores de liquidez, solvencia y rentabilidad.	Realizar compras innecesarias	Invierte dinero que será de tardía recuperación.	Empresa
						Evasión de impuestos	Estado
						Limitación de pagos actuales.	Acreeedores: falta de pago o cumplimiento con los acreedores
					Decreto de dividendos	Menos dividendos para accionistas.	Accionistas
					Necesidad de inversión	Menos posibilidad de adquirir financiamiento en bancos.	Empresa: el banco negara futuros financiamientos por bajos indicadores

Tabla 9. Usuarios afectados por la contabilidad creativa

Técnica	Cuenta	Forma	Efecto contable	Efecto financiero	Decisiones	Efecto negativo	Usuario afectado
Aumento ó reducción de activos	Inventario	Aumentando el inventario final	Disminuye el costo de venta y aumenta la utilidad bruta	Aumento de indicadores de liquidez, solvencia y rentabilidad.	Comprar en menor proporción	Inventario insuficiente	Cientes, empresa: no tendrán suficiente inventario suficiente para suministro de los clientes.
						Disminución de ingresos.	Accionistas, empresa
						Pérdida de clientes.	Empresa: menor demanda significaría menos ingresos
					Adquirir seguro de mercadería	Gasto innecesario al asegurar la mercadería.	Empresa: exceso de gastos
					Distribuir utilidades	Descapitalización de la empresa, pues se estarían pagando más dividendos a los accionistas.	Empresa

Tabla 9. Usuarios afectados por la contabilidad creativa

Técnica	Cuenta	Forma	Efecto contable	Efecto financiero	Decisiones	Efecto negativo	Usuario afectado
Aumento ó reducción de activos	Propiedad, planta y equipo	Aumento de propiedad, planta y equipo por medio de la revaluación al momento de transición a NIIF PYMES	Aumento de los activos no corrientes y patrimonio	Mejora de indicadores de rendimiento sobre el patrimonio y la estructura de capital	Aperturar a nuevos accionistas	Falsas expectativas de buenos rendimientos	Accionistas
					Adquirir obligaciones con proveedores	La empresa cuenta con una garantía al contar con los inmuebles sobrevaluados	
		Disminución de propiedad, planta y equipo	Disminución de los activos no corrientes	Disminución de rotación de activos totales, razón de deuda y apalancamiento.	Disminuir pago de impuestos	Evasión de impuestos	Estado
						La empresa no cuenta con una garantía que respalde posible financiamiento ante terceros	Entidades financieras

Este trabajo de investigación muestra diversas técnicas de contabilidad creativa, las cuales son aplicadas a los estados financieros, además se analizó la situación financiera con y sin manipulación contable, lo que permitió comparar los resultados. De igual forma se presentó el efecto que puede provocar esta práctica en la toma de decisiones para usuarios internos y externos de la información financiera.

BIBLIOGRAFÍA

- AVENDAÑO CHACON, Julio Alberto y otros. Diseño de un modelo de estructura contable EIC para el cumplimiento de las obligaciones de control, registro y pago reguladas por la normativa tributaria, en las pequeñas empresas del sector ferretero del área metropolitana de San Salvador. 2005. Trabajo de graduación para optar al grado de Licenciado en Contaduría Pública. Universidad Francisco Gavidia. Pág. 27
- CARPAÑO MARTÍNEZ, Emérita Noemy y otros. La contabilidad creativa una alternativa para mejorar la información financiera presentada por las medianas empresas. 2003. Trabajo de graduación para optar al grado de Licenciado en Contaduría Pública. Universidad de El Salvador.
- CHACÓN, María Laura. Necesidades tecnológicas de las pequeñas y medianas empresas en El Salvador (pymes). Vicerrectoría de investigación y proyección social dirección de investigación. 2008. Universidad Tecnológica de El Salvador. Pág. 18-20.
- CHICAS, Sandra Lorena y otros. Efectos de las prácticas de contabilidad creativa en la ética profesional del contador. 2007. Trabajo de graduación para optar al grado de Licenciado en Contaduría Pública. Universidad de El Salvador.
- ESCALERA CHÁVEZ, Milka Elena. El impacto de las características organizacionales e individuales de los dueños o administradores de las pequeñas y medianas empresas en la toma de decisiones financieras que influyen en la maximización del valor de la empresa. Tesis doctorales de ciencias sociales. Disponible en www.eumed.net/tesis/2011/meec/index.html
- FERNÁNDEZ, Manuel. Bosquejo físico, político e historia de la República de El Salvador. Edición Diario Oficial 1929.
- G, J & P. Consultores Asociados, SL. Departamento de consultoría. Contabilidad creativa. Barcelona. Pág. 15-16. Disponible en: www.gjpconsultores.com

GOLDTREE, S.A. DE C.V. Historia. [en línea]. <www.goldtree.com.sv/quienessomos/historia/html> [citado en 3 de Julio de 2011]

HENRÍQUEZ COREA, Luis Roberto y otros. Diseño de un modelo de gestión orientado al establecimiento de indicadores no financieros que incrementen el nivel de rentabilidad de la mediana empresa del sector ferretero ubicado en el área metropolitana de San Salvador. 2005. Trabajo de graduación para optar al grado de Licenciado en Administración de Empresas. Universidad Francisco Gavidia. Pág. 21.

HERNÁNDEZ CABRERA, José Luis Hernández. Análisis financiero. Universidad Privada Abraham Valdelomar. 2005. Perú. Disponible en <http://www.gestiopolis.com/canales5/fin/anfinancier.htm>

INTERNATIONAL ACCOUNTING STANDARDS BOARD. Marco conceptual para la preparación y presentación de estados financieros. IASC. 2001.

INTERNATIONAL ACCOUNTING STANDARDS BOARD. Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades. IASC. 2009.

MARTÍNEZ, Ana Dinorah y otros. Propuesta de un modelo de contabilidad creativa para evaluar la imagen económica y financiera de las empresas en términos generales y su incidencia en los despachos de contaduría pública. 2003. Universidad Tecnológica. Capítulo 3. Pág. 25-28. Disponible en: <http://biblioteca.utec.edu.sv/siab/virtual/auprides/16872/capitulo%203.pdf>.

ORIOLO Amat y Blake John. Contabilidad creativa. Edición 4, ilustrada. Barcelona. Editor Gestión 2000, 2002. Páginas 208. ISBN 84-8088-763-X, 9788480887632. Pág. 9.

PAVÓN, Lilianne. Financiamiento a las microempresas y las pymes en México (2000-2009) Sección de Estudios del Desarrollo. Santiago de Chile, agosto de 2010.

SALAS, Oriol Amat y Blake John. La contabilidad creativa en España y Reino Unido. Pág. 7-9. Disponible en: <http://www.econ.upf.edu/docs/papers/downloads/181.pdf>

UNIVERSIDAD EAFIT. Consultorio contable. Área contable y finanzas. El sistema de información contable y las decisiones económicas y financieras de la empresa. Boletín 19 (2006). Disponible en: <http://www.eafit.edu.co/escuelas/administracion/consultorio-contable/Documents/boletines/contabilidad-finanzas/boletin4.pdf>.

VALDÉS HERRERA, Clemente. Disponible en <http://www.gestiopolis.com/administracion-estrategia/toma-de-decisiones.htm>

ANEXOS

INDICE DE ANEXOS

Anexo 1 Criterios cuantitativos para la clasificación de MIPYMES

Anexo 2 Listado de empresas ferreteras ubicadas en el departamento de San Salvador

Anexo 3 Modelo de cuestionario

Anexo 4 Operacionalización de variables

Anexo 5 Metodología de la investigación

Anexo 6 Tabulación e interpretación de los datos

Anexo 7 Notas a los estados financieros

CRITERIOS CUANTITATIVOS PARA LA CLASIFICACIÓN DE MIPYMES

CLASIFICACIÓN	CONAMYPE	
	EMPLEADOS	VENTAS ANUALES
MICROEMPRESA	Hasta 10	El equivalente hasta 476.2 salarios mínimos urbanos
PEQUEÑA EMPRESA	Hasta 50	El equivalente hasta 4,762 salarios mínimos urbanos
MEDIANA EMPRESA	Hasta 100	El equivalente hasta 31,746 salarios mínimos urbanos

Elaborado por: equipo de trabajo.

ANEXO 2

LISTADO DE EMPRESAS FERRETERAS UBICADAS EN EL DEPARTAMENTO DE SAN SALVADOR

Directorio de ferreterías						
Correlativo	Municipio	Nombre Comercial	Razón Social	Dirección	Teléfono	Personal ocupado Total
1	San Salvador	Ferreterías Vikingo S.A de C.V.	Ferreterías Vikingo S.A. de C.V.	10 Calle Pte. Y Av. Isidro Menéndez #237 S.S.	2221-4711	24
2	San Salvador	Grupo Rudy, S.A. de C.V.	Grupo Rudy, S.A. de C.V.	1-Av. Sur Y 8-Calle Pte. #49 S.S.	2221-1715	19
3	Mejicanos	Prodimco S.A. de C.V.	Prodimco S.A. de C.V.	Boulevard Constitución, Residencial Montebello 1 - 2	2274-7034	24
4	San Salvador	Opciones El Salvador, S.A de C.V.	Opciones El Salvador, S.A. de C.V.	Prologn Alameda Juan Pablo II Plaza San Antonio Edif."B"	2260-4916	48
5	San Salvador	Ferro electrónica H. T. S.A. de C.V.	Ferro Electrónica H. T. S.A. de C.V.	Av. Isidro Menéndez, Edif. 525 No.2	2222-2429	11
6	San Salvador	Repuestos para electrónica, S.A. de C.V.	Repuestos para electrónica, S.A. de C.V.	Urb. Buenos Aires 1, 29 Av.Nte.#1161	2237-9444	22

Directorio de ferreterías						
Correlativo	Municipio	Nombre Comercial	Razón Social	Dirección	Teléfono	Personal ocupado total
7	Apopa	Ferretería Rofran	Rofran construcciones y suministros, S.A. de C.V.	1a calle oriente local # 2	2216-6078	13
8	San Salvador	Surtielectric energía, S.A. de C.V.	Surtielectric energía, S.A. de C.V.	Av. España # 520 S.S.	2231-3900	46
9	San Salvador	Ferrodepot, S.A. de C.V.	Ferrodepot, S.A. de C.V.	Av. Cuscatlán y col. Lara n° 105 barrio Candelaria, S.S.	2270-8801	31
10	San Marcos	Ferretería Ferrogar, S.A. de C.V.	Ferretería Ferrogar, S.A. de C.V.	Km. 7 calle antigua a Santo Tomas # 71, San Marcos	2220-5527	11
11	San Salvador	Tecno vidri	Tecno vidri, S.A. de C.V.	25 av. sur y 4 calle poniente 1a. planta local 102 condominio Cuscatlán	2271-6099	11
12	San Salvador	La casa del soldador, S.A. de C.V.	La casa del soldador, S.A. de C.V.	61 av. nte. # 163 col. Escalón	2260-5500	52
13	Aguilares	Ferretería la campana	Jarquín, S.A. de C.V.	Av. central norte # 3 barrio el centro	2331-4050	20
14	San Salvador	Ferretería Elektra	Urraca, S.A. de C.V.	10a. calle poniente # 213	2221-5505	14

Directorio de ferreterías						
Correlativo	Municipio	Nombre Comercial	Razón social	Dirección	Teléfono	Personal ocupado total
15	San Salvador	Didema	Distribuidora de pinturas y materiales, S.A. de C.V.	Calle 5 de noviembre, # 725 urbanización 5 de noviembre	2133-2249	83
16	San Salvador	Dimarti , S.A. de C.V.	Dimarti , S.A. de C.V.	65 av. sur col. Escalón # 167	2535-7300	61
17	San Salvador	Cecofesa. de C.V.	Centro comercial ferretero, S.A. de C.V.	Blvd Venezuela # 2743 bis	2981-477	38
18	San Salvador	Distribuidora de acero S.A de C.V.	Distribuidora de acero S.A de C.V.	27 av sur n°756 col Cucumacayan	2231-2200	22
19	San Salvador	Tornicentro	Vásquez Cardona, S.A. de C.V.	Alameda Juan Pablo ii y 8a av. norte n° 420, S.S.	2222-9570	19
20	San Salvador	Quintanilla Importer, S.A. de C.V.	Quintanilla Importer, S.A. de C.V.	Barrio Santa Anita pje. murillo # 115, San Salvador	2242-0045	16
21	San Salvador	Radio Parts, S.A. de C.V.	Radio Parts de Centroamérica, S.A. de C.V.	13 av. sur # 321	2271-4314	49
22	San Salvador	Josnab	Corporación amsi, S.A. de C.V.	1a calle oriente # 621 1/2 cuadra al oriente de mercado ex-cuartel	2222-2363	29

Directorio de ferreterías						
Correlativo	Municipio	Nombre Comercial	Razón social	Dirección	Teléfono	Personal ocupado total
23	San Salvador	Ferretería San Pablo	Comercializaciones diversas San Pablo ,S.A. de C.V.	8a calle poniente # 115-b	2222-7737	17
24	Santo Tomas	Ferretería unidad, S.A. de C.V.	Ferretería unidad, S.A. de C.V.	Urb. nuevo Santo Tomas pasaje y pol. a # 3	2220-9426	12
25	San Salvador	Casa Rivas S.A. de C.V.	Casa Rivas S.A. de C.V.	2a av. norte # 312 San Salvador	2222-0964	88
26	San Salvador	Suministros eléctricos y electrónicos, S.A. de C.V.	Suministros eléctricos y electrónicos, S.A. de C.V.	Col. providencia calle Madrid # 599, San Salvador	2270-9518	16



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

Objetivo: Conocer la opinión de los contadores referente a la contabilidad creativa de acuerdo al entorno contable de las empresas ferreteras.

Estimados señores/as:

Somos estudiantes egresadas de la Universidad de El Salvador en la carrera de Licenciatura en Contaduría Pública, estamos desarrollando la investigación de campo para el trabajo de graduación, el cual consiste en:

“ANÁLISIS DEL EFECTO DE LA CONTABILIDAD CREATIVA EN LA TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS EN LAS FERRETERÍAS UBICADAS EN EL DEPARTAMENTO DE SAN SALVADOR”

Por esta razón le solicitamos su valiosa colaboración, respondiendo al siguiente cuestionario.

Indicaciones: A continuación se presentan una serie de preguntas, marque con una X su respuesta y complete la información requerida.

Por su amabilidad y colaboración muchas gracias.

1. ¿Qué entiende por prácticas de contabilidad creativa?

- a) Manipulación de estados financieros_____
- b) Fraude financiero_____
- c) Herramienta para mejorar la presentación de estados financieros_____
- d) Todas las anteriores_____

2. ¿Por qué motivos considera que podrían llevarse a cabo las prácticas de contabilidad creativa?

- a) Políticas de la empresa _____
- b) Elevados niveles de endeudamiento _____
- c) Control interno deficiente _____
- d) Cultura empresarial _____
- e) Falta de ética _____
- f) Evasión de impuestos _____
- g) Vacíos en la base legal _____
- h) Flexibilidad o vacíos en la normativa contable _____
- i) Todas las anteriores _____
- j) Otros, especifique _____

3. ¿Conoce alguna de las siguientes técnicas para aplicar estas prácticas?

- a) Aumento o reducción de gastos _____
- b) Aumento o reducción de ingresos _____
- c) Aumento o reducción de pasivos _____
- d) Aumento o reducción de fondos propios _____
- e) Aumento o reducción de deudas _____
- f) Reclasificación de activos o pasivos _____
- g) Reclasificación de patrimonio _____
- h) Todas las anteriores _____
- i) Ninguno _____
- j) Otros, especifique _____

4. ¿Cuáles son los beneficios que tienen las empresas al manipular la información financiera?

- a) Mejorar la imagen financiera _____
- b) Estabilizar la imagen a lo largo de los años _____
- c) Debilitar la situación reflejada _____
- d) Todas las anteriores _____

5. ¿Qué sistema de valuación de inventarios utiliza?

Analítico o Pormenorizado_____

Perpetuo o Permanente_____

6. ¿Cuáles cree que pueden ser los motivos que consideraría una empresa para aplicar un sistema de valuación de inventario?

a) Naturaleza del negocio____

b) Facilidad para manipularlos ____

c) Mayor control sobre entradas y salidas de inventario _____

d) Todos los anteriores_____

e) Otros, especifique_____

7. ¿De qué forma lleva el sistema contable en la empresa?

a) Manual____

b) Computarizado_____

8. ¿Cuáles principios éticos cree que aplican los contadores en el desempeño de su profesión?

a) Integridad____

b) Objetividad____

c) Independencia_____

d) Responsabilidad_____

e) Confidencialidad_____

f) Todos los anteriores_____

g) Otros, especifique_____

h) No aplican_____

9. ¿En base a que normativa técnica es preparada la información financiera que se genera en su empresa?

a) Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA)____

b) Normas Internacionales de Contabilidad (NIC)_____

c) Normas Internacionales de Información Financieras (NIIF)____

d) Normas Internacionales de Información Financieras para las PYMES (NIIF para PYMES)_____

10. ¿Mencione los motivos por lo que la empresa utiliza esa normativa?

- a) Facilidad_____
- b) Comprensibilidad_____
- c) Exigencia de ley_____
- d) Todas las anteriores_____
- e) Otros, especifique_____

11. ¿Qué estados financieros generan en la empresa?

- a) Balance de situación financiera_____
- b) Estados de resultados_____
- c) Estado de flujo de efectivo_____
- d) Estado de cambios en el patrimonio_____
- e) Notas explicativas_____
- f) Todas las anteriores_____

12. ¿Qué tipo de información generan aparte de los estados financieros?

- a) Informes de gestión_____
- b) Presupuestos_____
- c) Plan estratégico_____
- d) Todos los anteriores_____
- e) Ninguno_____
- f) Otros, especifique_____

13. ¿Con qué propósito elabora los estados financieros?

- a) Obtener financiamiento_____
- b) Atraer inversionistas_____
- c) Toma de decisiones_____
- d) Obligación tributaria_____
- e) Todas las anteriores_____
- f) Otros, especifique_____

14. ¿Qué tipo de análisis financiero realiza?

- a) Ratios_____
- b) Análisis vertical_____
- c) Análisis horizontal_____
- d) Todos los anteriores_____
- e) Ninguno_____

15. Si su respuesta a la pregunta 14 es ninguno conteste ¿Por qué no realizan análisis financiero?

- a) No lo considera importante_____
- b) No pueden aplicarlo_____
- c) Otros, especifique_____

16. ¿En base a que realizan la toma de decisiones?

- a) Análisis de riesgo_____
- b) Experiencia_____
- c) Análisis financiero_____
- d) Todos los anteriores_____
- e) Otros, especifique_____

17. ¿Cuáles considera que son las consecuencias por la manipulación de los estados financieros en la empresa?

- a) Se dejan de percibir ingresos_____
- b) Mala inversión_____
- c) Ser demandado_____
- d) Cierre del negocio_____
- e) Pago de multa_____
- f) Todas las anteriores_____
- g) Otros, especifique_____

18. ¿Cómo considera que le ayudaría la elaboración de un documento que muestre el efecto negativo del uso de la contabilidad creativa en la toma de decisiones adecuadas en la empresa?

a) Mucho_____

b) Poco_____

c) Nada_____

OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

Hipótesis General	Variable	Operacionalización	Indicador
El uso de prácticas de contabilidad creativa afecta la toma de decisiones económicas y financieras de los usuarios de la información	X: Análisis del efecto de la Contabilidad creativa	Es la transformación de los datos contables de lo que realmente son a lo que quienes los elaboran quieren que sean, aprovechando las facilidades que proporcionan las reglas existentes y/o ignorando alguna o todas ellas.	Principios éticos Leyes mercantiles Políticas administrativas Políticas y procedimientos contables Controles internos Sistema contables Estados financieros NIIF PYMES PCGA
El uso de prácticas de contabilidad creativa afecta la toma de decisiones económicas y financieras de los usuarios de la información	Y: Toma de decisiones	Es una elección consciente y racional, orientada a conseguir un objetivo, que se realiza entre diversas posibilidades de actuación (o alternativas).	Riesgo Tiempo Costo-beneficio Costo de oportunidad Análisis financiero Eficacia

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

Tipo de estudio

La investigación se llevó a cabo bajo el enfoque hipotético deductivo, se realizó el planteamiento del problema que se identificó por medio de un análisis comparativo entre los datos reales y la reflejada en los estados financieros, se presenta el efecto que éste produce debido a la manipulación. Se comprobó la influencia que tiene la información no fiable en la toma de decisión en las entidades.

Unidad de análisis

El estudio se enfocó en el conocimiento de los contadores de dichas empresas, por ser ellos los que están directamente involucrados en la presentación de información financiera.

Universo y muestra

Universo

El universo estuvo conformado por 32 sociedades clasificadas como pequeñas y medianas empresas dedicadas a la venta de materiales de construcción y artículos de ferreterías, ubicadas en el departamento de San Salvador; puesto que ahí se encuentra la mayor concentración de esta actividad. Dicha información fue proporcionada por la Dirección General de Estadísticas y Censos (DIGESTYC), la clasificación de las entidades se llevó a cabo en base al número de empleados según la Comisión Nacional de la Micro y Pequeña Empresa (CONAMYPE), ambas entidades forman parte del Ministerio de Economía de la República de El Salvador.

Muestra

Se había determinado que el número era igual que el universo, debido a que éste resultó menor a 40 entidades. Por lo que el directorio de ferreterías no se encuentra actualizado, reduciendo el número a 26 entidades tomadas como muestra para concluir el diagnóstico, a continuación se detallan:

Número de empresas	Situación
2	Cierre del negocio.
1	Los datos estaban repetidos.
2	No colaboraron ya que esta es una característica de las empresas pequeñas y medianas ferreterías que son cerradas al momento de divulgar información.
1	Fue trasladada por lo que no se encontró la nueva dirección.

Instrumentos y técnicas a utilizar en la investigación

El instrumento que se utilizó para recolectar los datos se hizo a través de encuestas con preguntas mixtas; que realizadas a los contadores y administradores de las empresas que forman parte de la muestra.

La técnica empleada en la investigación es de tipo bibliográfica y de campo, el marco teórico se sustentó consultando libros, tesis, boletines, sitios de internet, revistas, la prensa escrita, entrevistas en televisión, conferencias, radio, entre otros. La investigación de campo se ejecutó por medio de visitas a las ferreterías.

Procesamiento de la información

Para procesar los datos que se recopilaron en el desarrollo de esta investigación se utilizó el programa estadístico SPSS versión 17 y el programa Microsoft Excel, el cual proporciona las herramientas tecnológicas necesarias para llevar a cabo el levantamiento de la estructura y composición gráfica, analítica y presentación de resultados de la investigación.

Análisis e interpretación de datos

Debido a las características de las preguntas contenidas en el instrumento de recolección de datos, se hizo uso de gráficos de pastel, barra y lineales, los cuales estarán relacionados a las variables necesarias para el diagnóstico de la investigación; la interpretación de datos se presentó en valores absolutos y relativos.

- a) Se utilizó una página por pregunta
- b) Se estableció un objetivo por pregunta
- c) Se tabularon las respuestas obtenidas
- d) Incluye comentario y conclusión en los resultados obtenidos

Diagnóstico

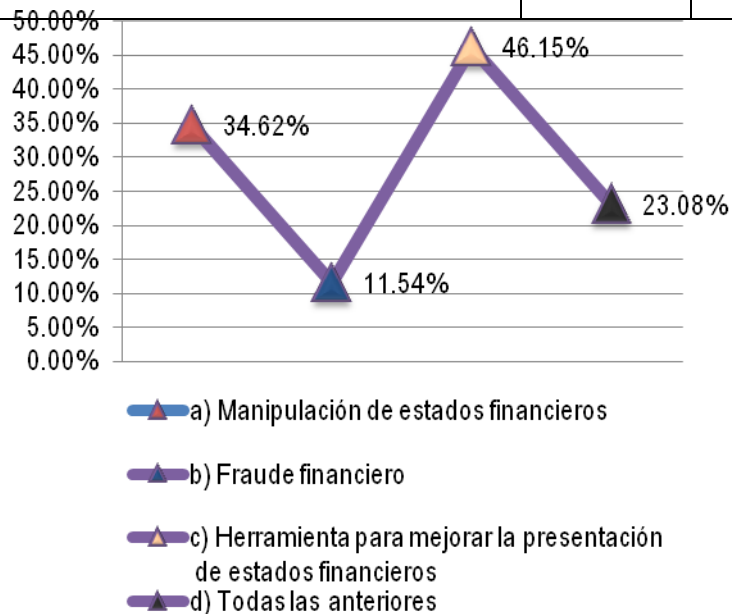
Ver capítulo 1.13.

TABULACION E INTERPRETACION DE LOS DATOS

1. ¿Qué entiende por prácticas de contabilidad creativa?

Objetivo: Determinar el conocimiento general de los encuestados hacia el concepto de contabilidad creativa.

OPCIONES	FRECUENCIA	
	ABSOLUTA	RELATIVA
a) Manipulación de estados financieros	9	34.62%
b) Fraude financiero	3	11.54%
c) Herramienta para mejorar la presentación de estados financieros	12	46.15%
d) Todas las anteriores	6	23.08%

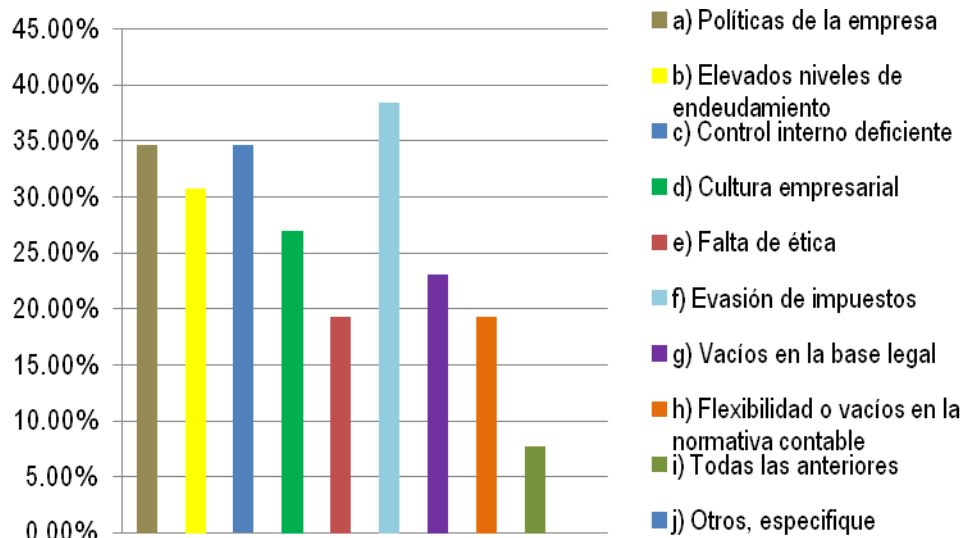


Interpretación: en cuanto al conocimiento que tienen los contadores el 46.15% opina que es una herramienta para mejorar la presentación de estados financieros, el 34.62% considera que es manipular los estados financieros, el 23.08% manifiesta que son todas las opciones, y el 11.54% dijo que es un fraude financiero.

2. ¿Por qué motivos considera que podrían llevarse a cabo las prácticas de contabilidad creativa?

Objetivo: Establecer los factores que inciden en la decisión de utilizar contabilidad creativa en las empresas.

OPCIONES	FRECUENCIA	
	ABSOLUTA	RELATIVA
a) Políticas de la empresa	9	34.62%
b) Elevados niveles de endeudamiento	8	30.77%
c) Control interno deficiente	9	34.62%
d) Cultura empresarial	7	26.92%
e) Falta de ética	5	19.23%
f) Evasión de impuestos	10	38.46%
g) Vacíos en la base legal	6	23.08%
h) Flexibilidad o vacíos en la normativa contable	5	19.23%
i) Todas las anteriores	2	7.69%
j) Otros, especifique	0	0.00%

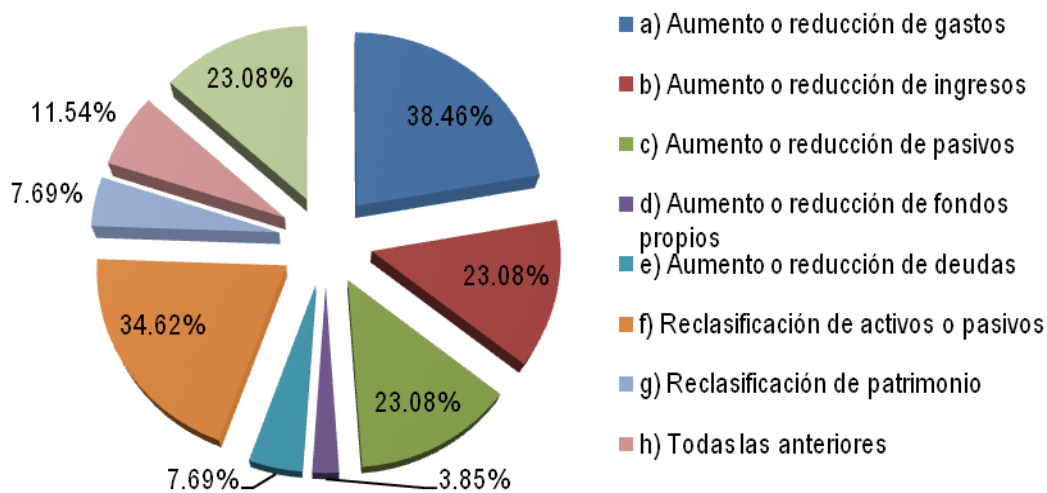


Interpretación: el 38.46% es de la opinión de evadir impuestos, el 34.61% por políticas de la empresa y control interno deficiente, el 30.77% por elevados niveles de endeudamiento, el 26.92% por cultura empresarial, el 23.08% por vacíos en la base legal y el 19.23% por falta de ética.

3. ¿Conoce alguna de las siguientes técnicas para aplicar estas prácticas?

Objetivo: Determinar las técnicas de contabilidad creativa que se utilizan con mayor frecuencia, para establecer los rubros más vulnerables a estas prácticas.

OPCIONES	FRECUENCIA	
	ABSOLUTA	RELATIVA
a) Aumento o reducción de gastos	10	38.46%
b) Aumento o reducción de ingresos	6	23.08%
c) Aumento o reducción de pasivos	6	23.08%
d) Aumento o reducción de fondos propios	1	3.85%
e) Aumento o reducción de deudas	2	7.69%
f) Reclasificación de activos o pasivos	9	34.62%
g) Reclasificación de patrimonio	2	7.69%
h) Todas las anteriores	3	11.54%
i) Ninguno	6	23.08%
j) Otros, especifique	0	0.00%

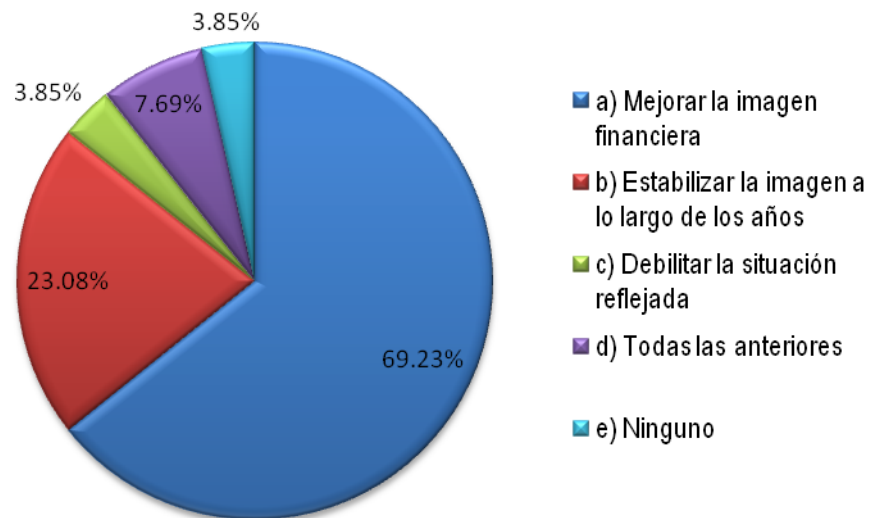


Interpretación: el 38.46% opina que es el aumento o reducción de gastos, el 34.62% considera la reclasificación de activos y pasivos, el 23.08% manifiesta que es el aumento o reducción de ingresos y pasivos, no conocen ninguna, el 11.54% manifiesta que conocen todas las técnicas para manipular los estados financieros, mientras tanto el 7.69% opina que es la reclasificación de patrimonio y el aumento o reducción de deudas y el 3.85% solo enfatiza el aumento o reducción de fondos propios.

4. ¿Cuáles son los beneficios que tienen las empresas al manipular la información financiera?

Objetivo: Determinar los objetivos del uso de las prácticas de contabilidad creativa.

OPCIONES	FRECUENCIA	
	ABSOLUTA	RELATIVA
a) Mejorar la imagen financiera	18	69.23%
b) Estabilizar la imagen a lo largo de los años	6	23.08%
c) Debilitar la situación reflejada	1	3.85%
d) Todas las anteriores	2	7.69%
e) Ninguno	1	3.85%

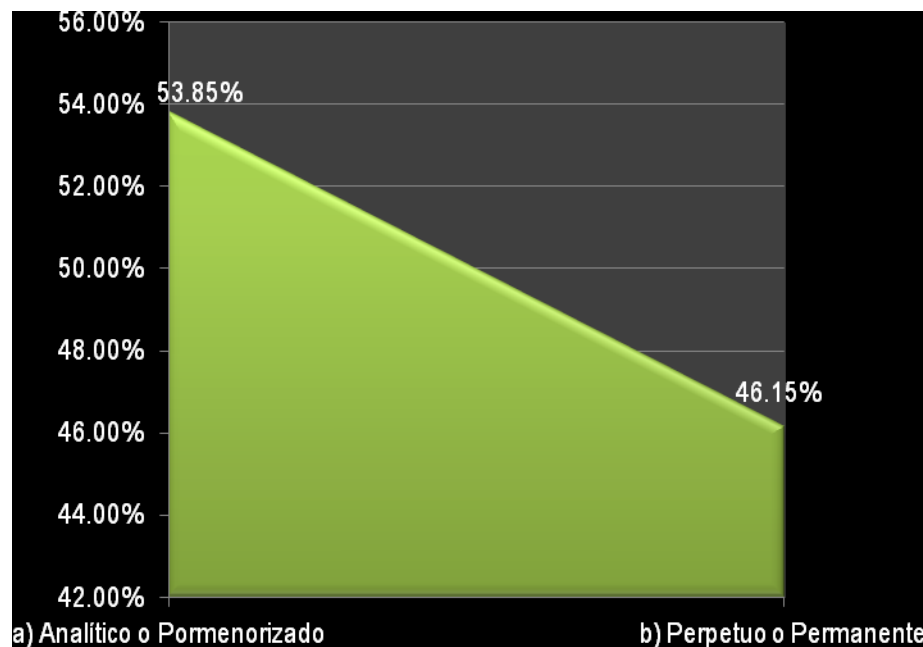


Interpretación: del total de los encuestados el 69.23% el objetivo que persiguen es mejorar la imagen financiera de la empresa, mientras que el 23.08% lo hacen con el fin de estabilizar la imagen a lo largo de los años, el 7.69% opina que todas las opciones y el 3.85% manifiesta que es para debilitar la situación reflejada y que ninguno de esos es el motivo que persiguen.

5. ¿Qué sistema de valuación de inventarios utiliza?

Objetivo: Conocer si existe la posibilidad de manipular los inventarios.

OPCIONES	FRECUENCIA	
	ABSOLUTA	RELATIVA
a) Analítico o Pormenorizado	14	53.85%
b) Perpetuo o Permanente	12	46.15%

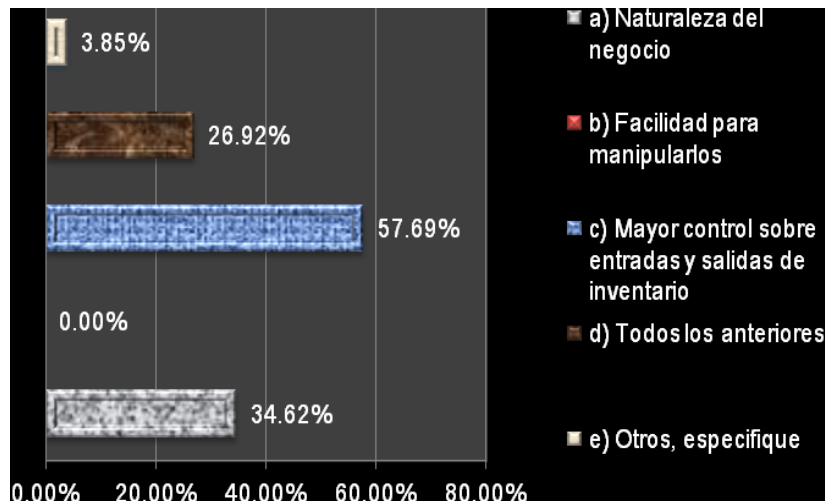


Interpretación: del total de los encuestados el 53.85% utiliza el sistema de valuación de inventarios analítico, mientras que el 46.15% manifestó que dichas empresas utilizan el perpetuo.

6. ¿Cuáles cree que pueden ser los motivos que consideraría una empresa para aplicar un sistema de valuación de inventario?

Objetivo: Determinar que el sistema de valuación de inventarios lo aplican para facilitar la manipulación de los inventarios.

OPCIONES	FRECUENCIA	
	ABSOLUTA	RELATIVA
a) Naturaleza del negocio	9	34.62%
b) Facilidad para manipularlos	0	0.00%
c) Mayor control sobre entradas y salidas de inventario	15	57.69%
d) Todos los anteriores	7	26.92%
e) Otros, especifique	1	3.85%

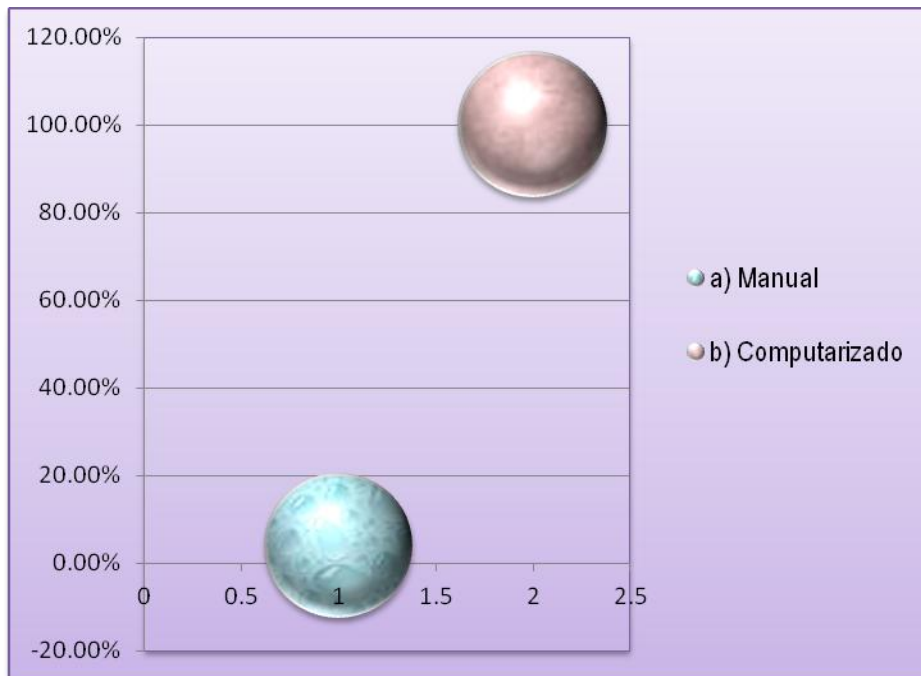


Interpretación: de acuerdo al total de encuestados el 57.69% utilizan el método de valuación de inventarios por tener mayor control sobre las entradas y salidas de inventario, el 34.62% lo seleccionó por la naturaleza del negocio, el 26.92% considera que lo escogen por las opciones anteriores y el 3.85% especificó que por normativa actual vigente lo aplican.

7. ¿De qué forma lleva el sistema contable en la empresa?

Objetivo: Determinar si existe posibilidad de modificar cifras para elaborar los estados financieros.

OPCIONES	FRECUENCIA	
	ABSOLUTA	RELATIVA
a) Manual	1	3.85%
b) Computarizado	26	100.00%

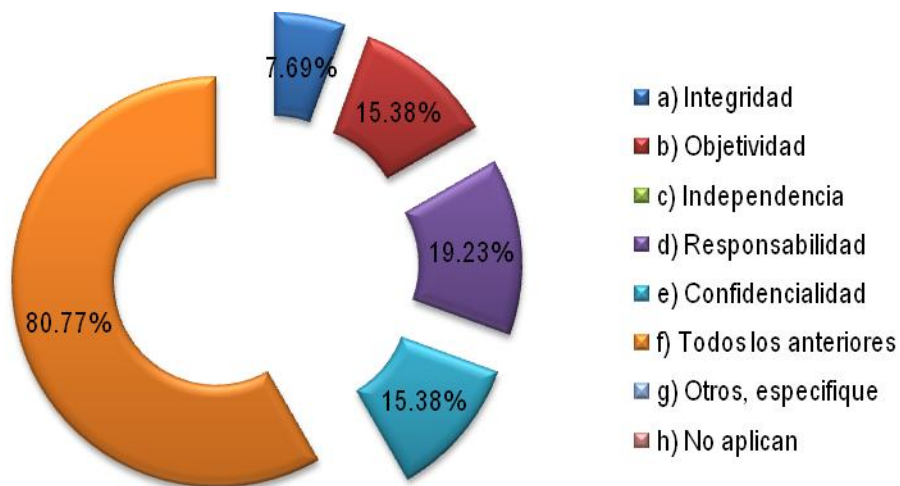


Interpretación: el 100% de las empresas manifestó que lleva el sistema contable de manera computarizada mientras que solo una empresa utiliza ambos tanto manual y computarizado.

8. ¿Cuáles principios éticos cree que aplican los contadores en el desempeño de su profesión?

Objetivo: Determinar la vulnerabilidad del perfil ético de los contadores para llevar cabo prácticas de manipulación de la información.

OPCIONES	FRECUENCIA	
	ABSOLUTA	RELATIVA
a) Integridad	2	7.69%
b) Objetividad	4	15.38%
c) Independencia	0	0.00%
d) Responsabilidad	5	19.23%
e) Confidencialidad	4	15.38%
f) Todos los anteriores	21	80.77%
g) Otros, especifique	0	0.00%
h) No aplican	0	0.00%

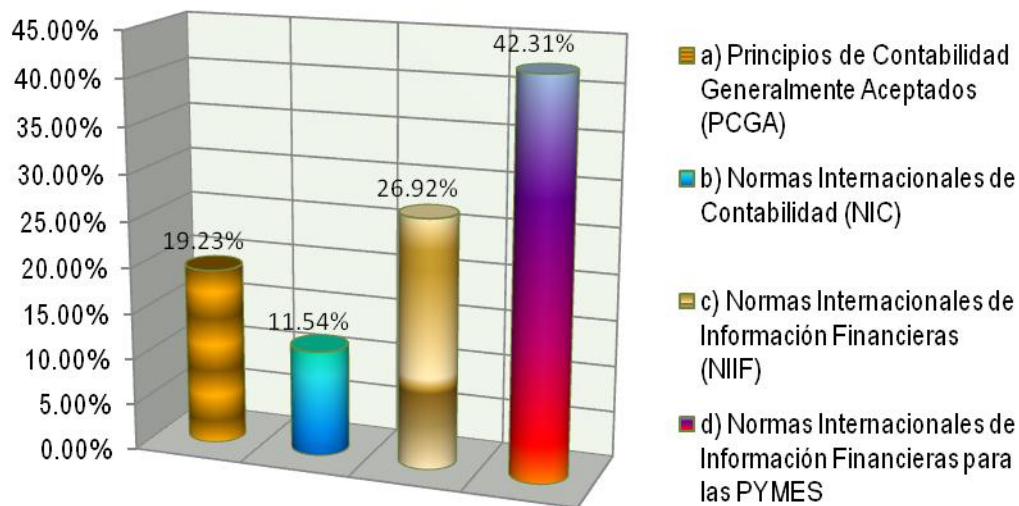


Interpretación: el 80.77% de los contadores manifiesta que pone en práctica todos los principios éticos, el 19.23% solo aplica la responsabilidad, el 15.38% aplica la confidencialidad y la objetividad, mientras que el 7.69% la integridad.

9. ¿En base a que normativa técnica es preparada la información financiera que se genera en su empresa?

Objetivo: Determinar si la normativa técnica que utilizan presenta mayores vacíos o flexibilidad para manipular la información financiera.

OPCIONES	FRECUENCIA	
	ABSOLUTA	RELATIVA
a) Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA)	5	19.23%
b) Normas Internacionales de Contabilidad (NIC)	3	11.54%
c) Normas Internacionales de Información Financieras (NIIF)	7	26.92%
d) Normas Internacionales de Información Financieras para las PYMES	11	42.31%

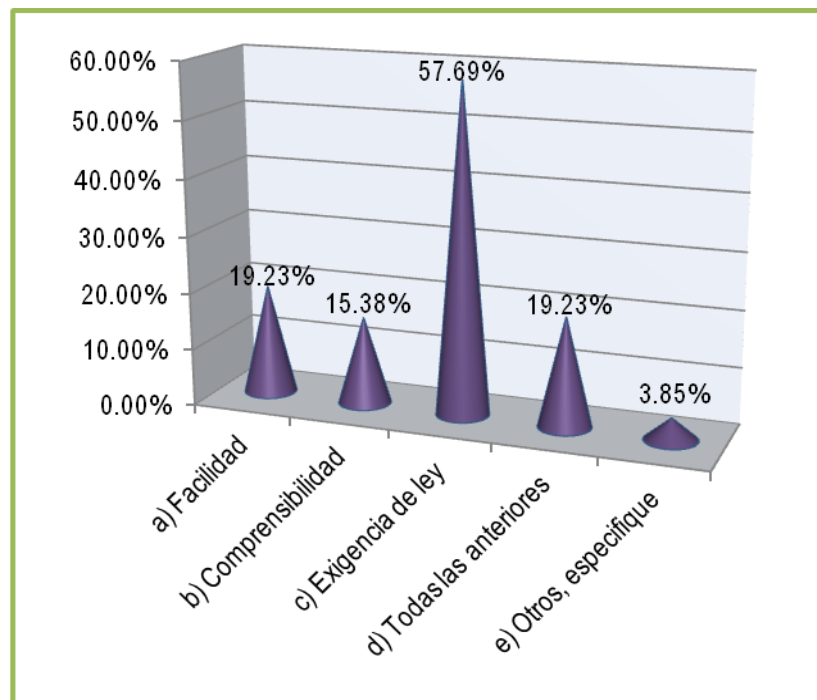


Interpretación: el 42.31% está aplicando Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades, el 26.92% aplica las Normas Internaciones de Información Financiera, el 19.23% aplica Principios Contables Generalmente Aceptados y un 11.54% aplica Normas Internacionales de Contabilidad.

10. ¿Mencione los motivos por lo que la empresa utiliza esa normativa?

Objetivo: Determinar si la normativa técnica utilizada la consideran necesaria.

OPCIONES	FRECUENCIA	
	ABSOLUTA	RELATIVA
a) Facilidad	5	19.23%
b) Comprensibilidad	4	15.38%
c) Exigencia de ley	15	57.69%
d) Todas las anteriores	5	19.23%
e) Otros, especifique	1	3.85%

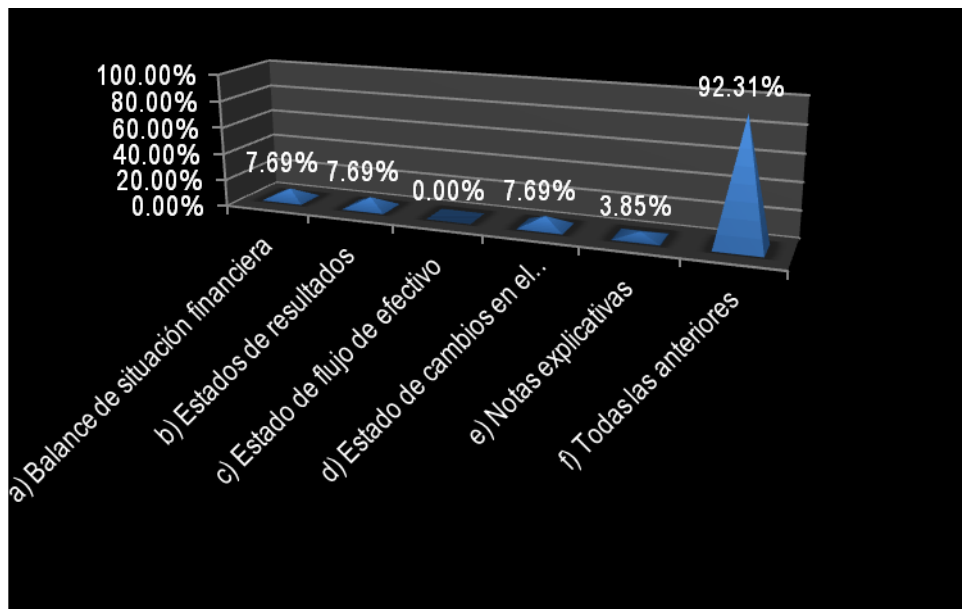


Interpretación: el 57.69% de los encuestados manifiesta que aplica la normativa técnica por exigencia de ley, mientras que el 19.23% es por facilidad y por todas las opciones, el 15.38% es por comprensibilidad y el 3.85% opinó que por la adopción a partir de 2011.

11. ¿Qué estados financieros generan en la empresa?

Objetivo: Conocer que estados financieros generan para la toma de decisiones.

OPCIONES	FRECUENCIA	
	ABSOLUTA	RELATIVA
a) Balance de situación financiera	2	7.69%
b) Estados de resultados	2	7.69%
c) Estado de flujo de efectivo	0	0.00%
d) Estado de cambios en el patrimonio	2	7.69%
e) Notas explicativas	1	3.85%
f) Todas las anteriores	24	92.31%

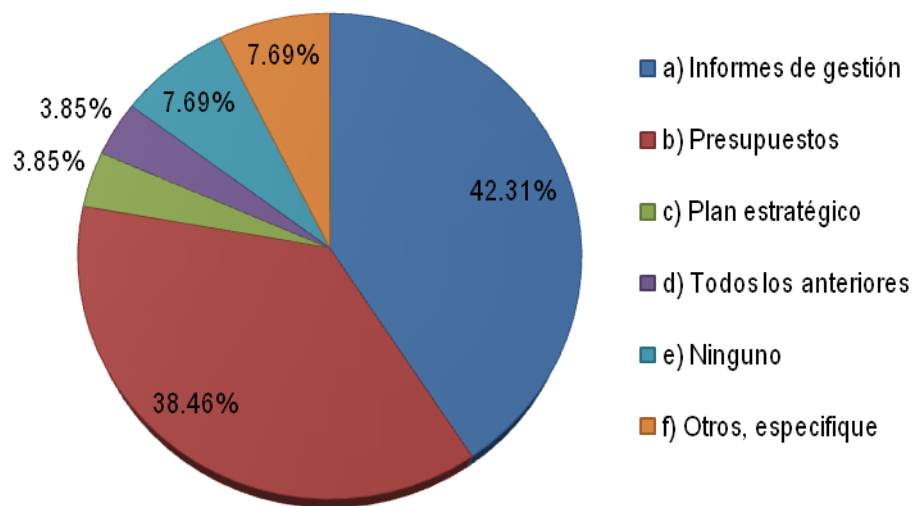


Interpretación: el 92.31% opina que elaboran todos los estados financieros que menciona la normativa técnica, el 7.69% realiza balance de situación financiera, estado de resultados y estado de cambios en el patrimonio y el 3.85% realiza notas explicativas.

12. ¿Qué tipo de información generan aparte de los estados financieros?

Objetivo: Conocer la información adicional que generan las empresas para la toma de decisiones.

OPCIONES	FRECUENCIA	
	ABSOLUTA	RELATIVA
a) Informes de gestión	11	42.31%
b) Presupuestos	10	38.46%
c) Plan estratégico	1	3.85%
d) Todos los anteriores	1	3.85%
e) Ninguno	2	7.69%
f) Otros, especifique	2	7.69%

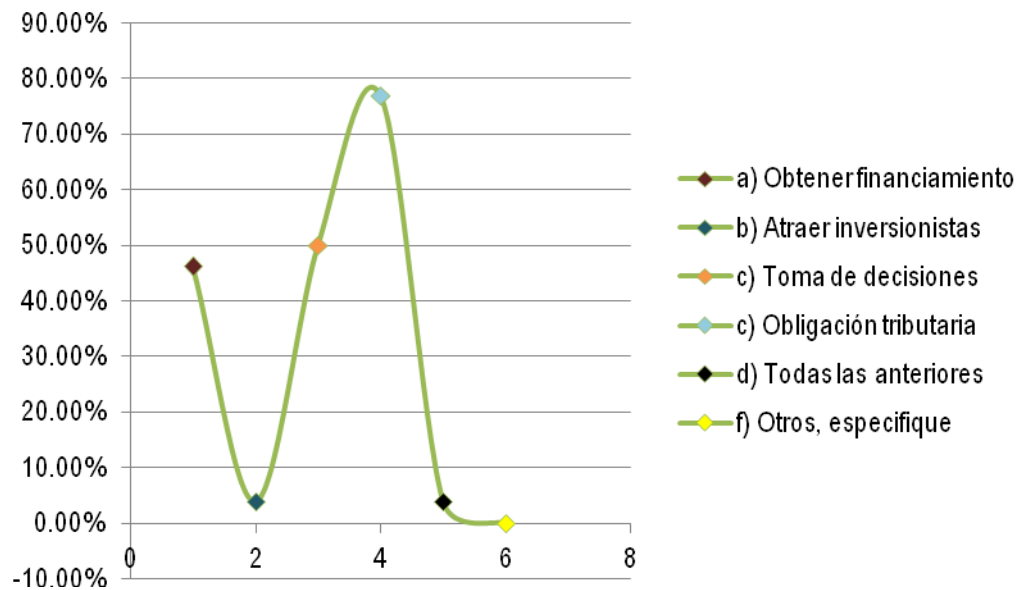


Interpretación: el 42.31% realiza informes de gestión para tomar decisiones, el 38.46% hace presupuestos, el 7.69% no toma en cuenta otra información, realiza detalles de gastos y estados financieros proyectados además flujos de cajas proyectado en base a ventas, y el 3.85% genera plan estratégico y todas las opciones.

13. ¿Con qué propósito elabora los estados financieros?

Objetivo: Conocer el propósito de elaboración de los estados financieros.

OPCIONES	FRECUENCIA	
	ABSOLUTA	RELATIVA
a) Obtener financiamiento	12	46.15%
b) Atraer inversionistas	1	3.85%
c) Toma de decisiones	13	50.00%
c) Obligación tributaria	20	76.92%
d) Todas las anteriores	1	3.85%
f) Otros, especifique	0	0.00%

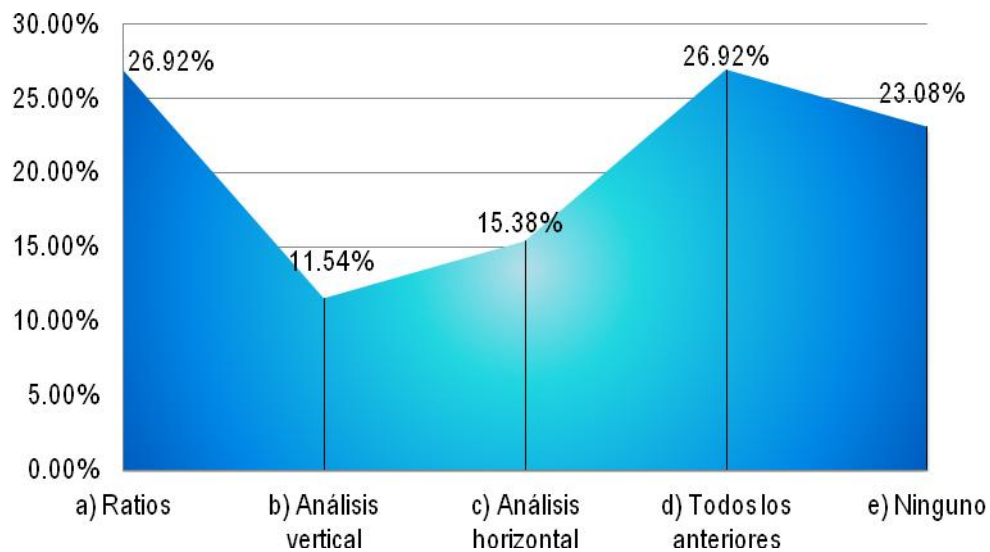


Interpretación: el 76.92% manifestó que utilizan los estados financieros por obligación tributaria, el 50% para tomar decisiones, el 46.15% para obtener financiamiento, el 3.85% para atraer inversionistas y todas las opciones anteriores.

14. ¿Qué tipo de análisis financiero realiza?

Objetivo: Determinar si llevan a cabo análisis financieros en las ferreterías como herramienta para la toma de decisiones.

OPCIONES	FRECUENCIA	
	ABSOLUTA	RELATIVA
a) Ratios	7	26.92%
b) Análisis vertical	3	11.54%
c) Análisis horizontal	4	15.38%
d) Todos los anteriores	7	26.92%
e) Ninguno	6	23.08%

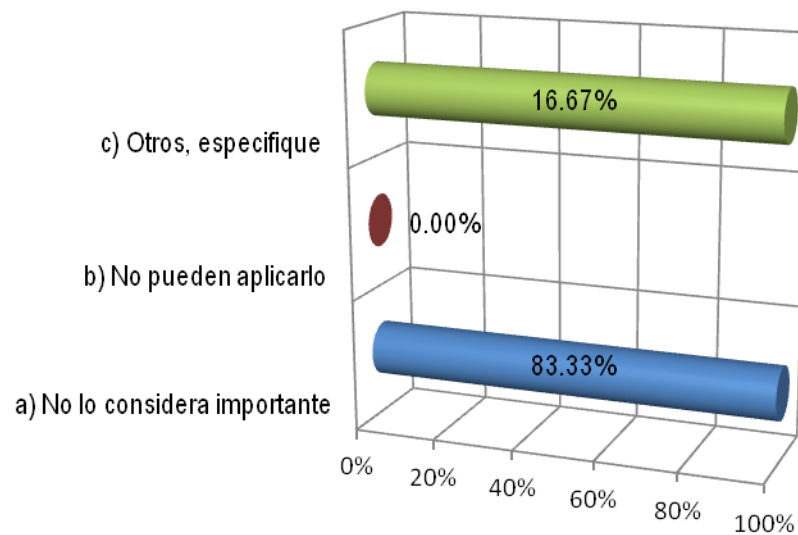


Interpretación: el 26.92% realiza análisis financieros aplicando todas las opciones y ratios, en cambio el 23.08% no aplica ninguno, el 15.38% aplica análisis horizontal y el 11.54% aplica análisis vertical.

15. Si su respuesta a la pregunta 14 es ninguno conteste ¿Por qué no realizan análisis financiero?

Objetivo: Conocer los motivos que conllevan a no aplicar análisis financiero.

OPCIONES	FRECUENCIA	
	ABSOLUTA	RELATIVA
a) No lo considera importante	5	83.33%
b) No pueden aplicarlo	0	0.00%
c) Otros, especifique	1	16.67%

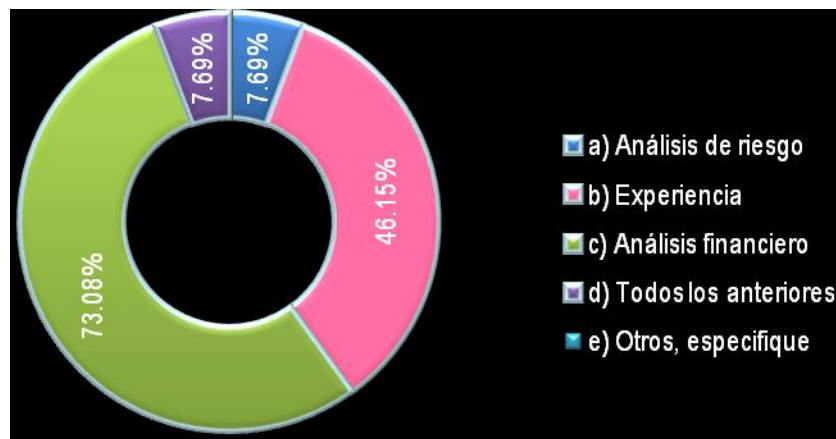


Interpretación: el 83.33% no considera importante realizar análisis financiero y el 16.67% opina que es tarea del auditor.

16. ¿En base a que realizan la toma de decisiones?

Objetivo: Conocer qué tipo de herramienta financiera utilizan para la toma de decisiones.

OPCIONES	FRECUENCIA	
	ABSOLUTA	RELATIVA
a) Análisis de riesgo	2	7.69%
b) Experiencia	12	46.15%
c) Análisis financiero	19	73.08%
d) Todos los anteriores	2	7.69%
e) Otros, especifique	0	0.00%

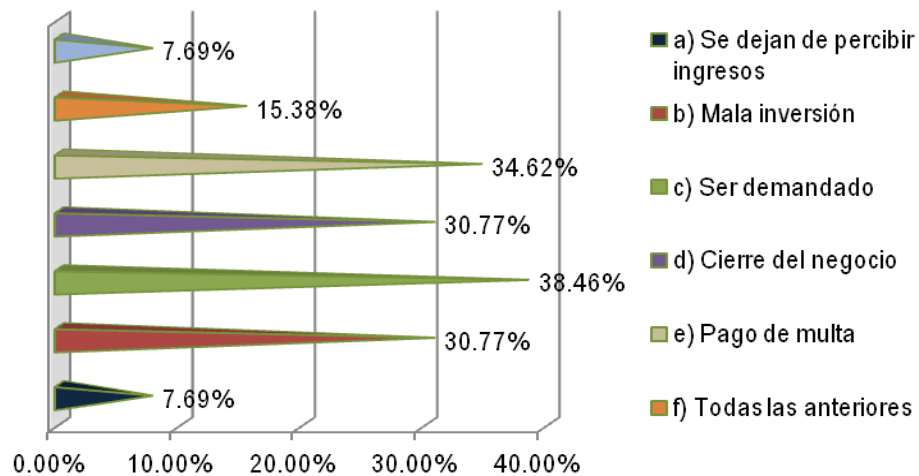


Interpretación: el 73.08% toma decisiones en base a análisis financiero, el 46.15% de acuerdo a la experiencia que poseen, mientras que el 7.69% utiliza el análisis de riesgo y todas las opciones anteriores.

17. ¿Cuáles considera que son las consecuencias por la manipulación de los estados financieros en la empresa?

Objetivo: Determinar si los que elaboran, revisan y autorizan la información financiera están concientes de las consecuencias de la manipulación de las mismas.

OPCIONES	FRECUENCIA	
	ABSOLUTA	RELATIVA
a) Se dejan de percibir ingresos	2	7.69%
b) Mala inversión	8	30.77%
c) Ser demandado	10	38.46%
d) Cierre del negocio	8	30.77%
e) Pago de multa	9	34.62%
f) Todas las anteriores	4	15.38%
g) Otros, especifique	2	7.69%

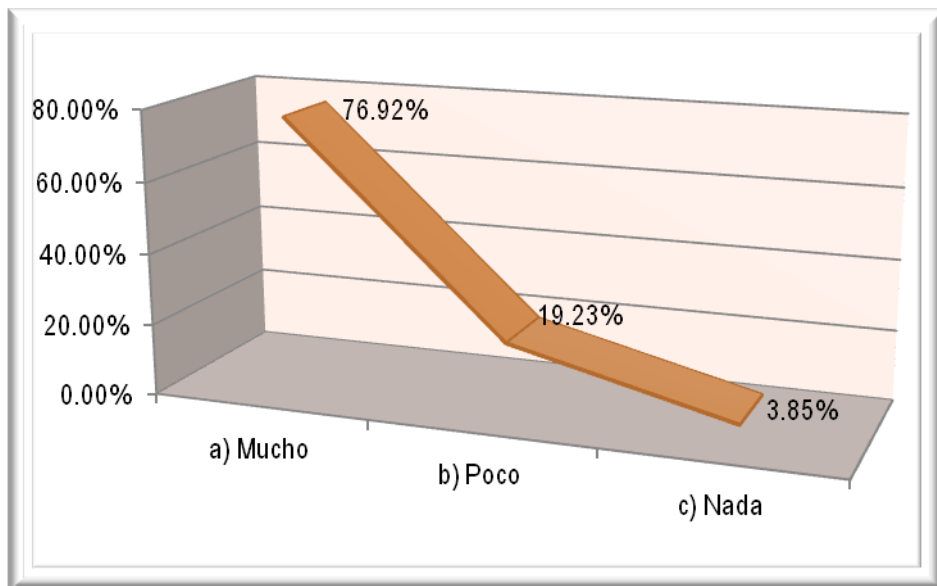


Interpretación: el 38.46% de los encuestados consideran como consecuencia al utilizar prácticas de contabilidad creativa ser demandado, el 34.62% es pago de multas, mientras que el 30.77% puede realizar una mala inversión y cierre del negocio, el 15.38% considera que todos los anteriores y el 7.69% es que se dejan de percibir ingresos y que no existe credibilidad de las instituciones para otorgar créditos.

18. ¿Cómo considera que le ayudaría la elaboración de un documento que muestre el efecto negativo del uso de la contabilidad creativa en la toma de decisiones adecuadas en la empresa?

Objetivo: Determinar si la investigación a desarrollarse les será útil a los usuarios de la información financiera.

OPCIONES	FRECUENCIA	
	ABSOLUTA	RELATIVA
a) Mucho	20	76.92%
b) Poco	5	19.23%
c) Nada	1	3.85%



Interpretación: el 76.92% considera que les ayudará mucho la existencia de un documento que muestre los efectos negativos de la contabilidad creativa, el 19.23% lo considera poco relevante y el 3.85% manifestó que no le serviría de nada.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CON CONTABILIDAD CREATIVA

SUMINISTROS PARA FERRETERÍAS Y CONSTRUCCIÓN, S.A. DE C.V.

Políticas contables y notas explicativas a los estados financieros para el año que termina el 31 de diciembre de 2010

1. Información general

SUMINISTROS PARA FERRETERÍAS Y CONSTRUCCIÓN, S.A. DE C.V. es una sociedad anónima radicada en El Salvador. El domicilio es: Av. central norte # 3 barrio el centro, Aguilares, San Salvador. Su actividad principal es la venta de materiales de construcción y artículos de ferretería.

2. Bases de elaboración y políticas contables

Estos estados financieros se han elaborado de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB). Están presentados en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica (\$).

En El Salvador, antes de 2003 los estados financieros se elaboraban de acuerdo con los PCGA, como fueron emitidos por el Consejo de Normas de Contabilidad Financiera (siglas en ingles FASB). Los efectos financieros de la transición a la NIIF para las PYMES se establecen en la nota 3 que se detalla más adelante.

Bases

Reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias

Los ingresos de actividades ordinarias procedentes de la venta de bienes se reconocen cuando se entregan los bienes y ha cambiado su propiedad. Estos se miden al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir.

Propiedades, planta y equipo

Se miden al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor.

La depreciación se carga para distribuir el costo de los activos menos sus valores residuales a lo largo de su vida útil estimada, aplicando el método lineal. Se utilizan las siguientes tasas:

Edificios 5 por ciento

Vehículos 25 por ciento

Maquinaria 20 por ciento

Mobiliario y equipo 50 por ciento

Deterioro del valor de los activos

En cada fecha sobre la que se informa, se revisan las propiedades, plantas y equipo para determinar si existen indicios de que esos activos hayan sufrido una pérdida por deterioro. Si existen indicios de esto, se estima y se compara el importe recuperable de cualquier activo afectado con su importe en libros. Si el importe recuperable estimado es inferior, se reduce el importe en libros al importe recuperable estimado, y se reconoce una pérdida por deterioro del valor en resultados.

De forma similar, en cada fecha sobre la que se informa, se evalúa si existe deterioro del valor de los inventarios comparando el importe en libros de cada partida del inventario con su precio de venta menos los costos de terminación y venta. Si una partida del inventario se ha deteriorado, se reduce su importe en libros al precio de venta menos los costos de terminación y venta, y se reconoce inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados. Si una pérdida por deterioro del valor se revierte posteriormente, el importe en libros del activo se incrementa hasta la estimación revisada de su valor recuperable (precio de venta menos costos de terminación y venta, en el caso de los inventarios), sin superar el importe que habría sido determinado si no se hubiera reconocido ninguna pérdida por deterioro de valor del activo en años anteriores. Una reversión de una pérdida por deterioro de valor se reconoce inmediatamente en resultados.

Inventarios

Los inventarios se expresan al importe menor entre el costo y el precio de venta, menos los costos de terminación y venta. El costo se calcula aplicando el método de primera entrada, primera salida (FIFO).

Los cambios surgieron por la determinación del valor razonable en base a los principios de contabilidad generalmente aceptados se registraban al costo histórico.

Cuentas por cobrar

La mayoría de las ventas se realizan al contado, una pequeña proporción al crédito y sin intereses. Cuando este se amplía más allá de las condiciones normales, las cuentas por cobrar se miden al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Al final de cada periodo sobre el que se informa, los importes en libros de las cuentas por cobrar se revisan para determinar si existe alguna evidencia objetiva de que no vayan a ser recuperables. Si es así, se reconoce inmediatamente en resultados una pérdida por deterioro del valor.

3. Reexpresión a NIIF para las PYMES

Estos estados financieros para el año finalizado el 31 de diciembre de 2010 de la entidad cumplen con la NIIF para las PYMES. La fecha de transición a la NIIF para las PYMES es el 1 de enero de 2009. Sus últimos estados financieros elaborados de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados correspondieron al año finalizado el 31 de diciembre de 2009. La transición ha derivado en una cantidad de cambios en las políticas contables de la entidad. Las siguientes notas explicativas a los estados describen las diferencias entre el patrimonio y los resultados presentados conforme a los PCGA y los importes presentados recientemente para el período sobre el que se informa, finalizado al 31 de diciembre de 2009 (información comparativa), y también describen el patrimonio presentado en el estado de situación financiera de apertura (es decir, al 1 de enero de 2009). Asimismo, detalla todos los cambios requeridos en las políticas contables realizados al adoptar por primera vez esta normativa.

A continuación, el patrimonio determinado de acuerdo con la NIIF para las PYMES se concilia el patrimonio en conformidad con los PCGA tanto al 1 de enero de 2009 y al 31 de diciembre de 2009 (el final del último periodo presentado en los estados financieros más recientemente conforme a los PCGA).

Al 1 de enero de 2009

NOTA	CUENTA	PCGA	Reexpresados a NIIF PYMES	DIFERENCIAS
7.1	Inventarios	\$ 75,725.55	\$ 78,734.87	\$ -3,009.32
6.1	Otros activos	\$ 3,339.09		-
6.1	Cuentas por cobrar		\$ 3,339.09	-

Al 31 de diciembre de 2009

NOTA	CUENTA	PCGA	Reexpresados a NIIF PYMES	DIFERENCIAS
7.1	Inventarios	\$75,325.25	\$ 73,005.76	\$ 2,319.49
6.1	Otros activos	\$3,070.13		-
6.1	Cuentas por cobrar		\$ 3,070.13	-

3.1 Ingresos de actividades ordinarias

	2010	2009
	\$	\$
Ventas de bienes	169,616.18	202,977.36
Otros ingresos	403.44	8,150.64

3.2 Costo de venta

	2010	2009
	\$	\$
Inventario inicial	75,325.25	73,675.38
(+) Compras	131,444.10	161,147.90
(-) Inventario final	75,725.55	75,325.25
(=) Costo de venta	131,043.80	159,498.03

3.3 Gastos

	2010	2009
	\$	\$
GASTOS DE VENTA	11,030.58	22,393.25
Sueldos y salarios	1,000.00	3,500.00

Depreciación	9,215.75	9,801.15
Combustible	814.83	2,790.95
Papelaría y útiles	0	790.98
Vacaciones	0	1,039.64
Honorarios	0	3,600.00
Viáticos	0	870.53
GASTOS DE ADMINISTRACION	19,422.80	22,746.71
Sueldos y salarios	1,800.00	2,000.00
Comunicaciones y correo	123.62	121.16
Impuestos municipales	1,061.92	1,090.57
Servicio de energía eléctrica	442.10	512.29
Servicio de agua	340.78	736.69
Combustible	381.74	1,391.54
Mantenimiento	20.00	517.74
Atención al personal	36.89	875.57
Depreciación	9,215.75	9,801.15
Honorarios	6,000.00	5,000.00

3.4 Efectivo y equivalentes al efectivo

	2010	2009
	\$	\$
Caja general	3,000.00	3,573.14
Bancos	25,697.73	5,501.62

3.5 IVA Crédito fiscal

	2010	2009
	\$	\$
IVA Crédito fiscal	2,559.47	2,791.01

Este se calcula de acuerdo a las compras que se realizan aplicando un porcentaje de 13%, es un remante que quedo para el siguiente mes.

3.6 Cuentas y documentos por cobrar

	2010	2009
	\$	\$
Clientes	2328.61	1555.30

3.7 Pagos anticipados

	2010	2009
	\$	\$
Pago a cuenta anticipado	3339.09	3070.13

Este es remanente de impuesto sobre la renta ver nota 3.13.

3.8 Inventarios

Productos	2010	2009
	\$	\$
Fontanería	9,305.60	8,305.60
Pinturas	5,467.56	4,267.65
Madera	4,979.93	5,332.36
Materiales de construcción	18,554.69	18,910.06
Artículos para autos	10,962.52	9,002.52
Artículos para el hogar	12,928.70	11,028.70
Materiales eléctricos	8,545.90	9,968.90
Misceláneos	7,989.97	6,189.97
Total	78,734.87	73,005.76

3.9 Propiedades, planta y equipo

Costo	Terrenos	Edificaciones	Equipo de transporte	Maquinaria y equipo	Mobiliario y equipo de oficina	Total
31 de diciembre de 2010	\$	\$	\$	\$	\$	\$
	97,698.00	24,630.00	13,600.00	69,000	2,341.59	204,928
Depreciación						
1 de enero de 2010		6,157.50	10,000.00	52,884.58	2,341.60	71,383.68
Depreciación anual		1,231.50	3,400.00	13,800.00	-	18,431.50
31 de diciembre de 2010		7,389.00	13,400.00	66,684.58	-	87,473.58
31 de diciembre de 2010	97,698.00	17,241.00	200.00	2,315.42	-	117,454.42

3.10 Cuentas y documentos por pagar

	2010	2009
	\$	\$
Proveedores nacionales	2,072.03	3,917.40
Retenciones legales	747.94	708.27
Total	2,817.96	4,625.67

3.11 Capital en acciones

Los saldos al 31 de diciembre de 2010 comprenden 9599 acciones ordinarias con un valor nominal de \$11 completamente desembolsadas, emitidas y en circulación.

3.12 Reserva legal

	2010	2009
	\$	\$
Al 1 de enero	1,689.06	1,234.76
Al 31 de diciembre	596.57	454.30
Total	2,285.63	1,689.06

3.13 Impuesto sobre la renta

	2010	2009
	\$	\$
Remante anterior	3,070.13	1,790.40
(+) Pago a cuenta anticipado	2,550.29	3,166.92
(-) Impuesto sobre la renta computado	2,281.33	1,887.19
(=) Remanente o impuesto por pagar	3,339.09	3,070.13

El impuesto a las ganancias se calcula al 25% de la ganancia evaluable estimada para el año. Algunos gastos que se reconocen en la medición de la ganancia antes de impuestos no son deducibles fiscalmente \$ 1,199.43 y \$1,513.05 respectivamente.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SIN CONTABILIDAD CREATIVA

SUMINISTROS PARA FERRETERÍAS Y CONSTRUCCIÓN, S.A. DE C.V.

Políticas contables y notas explicativas a los estados financieros para el año que termina el 31 de diciembre de 2010

1. Información general

SUMINISTROS PARA FERRETERÍAS Y CONSTRUCCIÓN, S.A. DE C.V. es una sociedad anónima radicada en El Salvador. El domicilio es: Av. central norte # 3 barrio el centro, Aguilares, San Salvador. Su actividad principal es la venta de materiales de construcción y artículos de ferretería.

2. Bases de elaboración y políticas contables

Estos estados financieros se han elaborado de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB). Están presentados en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica (\$).

En El Salvador, antes de 2009 los estados financieros se elaboraban de acuerdo con los PCGA en El Salvador, como fueron emitidos por el Consejo de Normas de Contabilidad Financiera (siglas en ingles FASB).

Bases

Reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias

Los ingresos de actividades ordinarias procedentes de la venta de bienes se reconocen cuando se entregan los bienes y ha cambiado su propiedad. Estos se miden al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir.

Propiedades, planta y equipo

Se miden al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulada. La depreciación se carga para distribuir el costo de los activos menos sus valores residuales a lo largo de su vida útil estimada, aplicando el método lineal. Se utilizan las siguientes tasas:

Edificios 5 por ciento

Vehículos 25 por ciento

Maquinaria 20 por ciento

Mobiliario y equipo 50 por ciento

Deterioro del valor de los activos

En cada fecha sobre la que se informa, se revisan las propiedades, plantas y equipo para determinar si existen indicios de que esos activos hayan sufrido una pérdida por deterioro de valor. Si existen indicios de esto, se estima y se compara el importe recuperable de cualquier activo afectado con su importe en libros. Si el importe recuperable estimado es inferior, se reduce el importe en libros al importe recuperable estimado, y se reconoce una pérdida por deterioro del valor en resultados. De forma similar, en cada fecha sobre la que se informa, se evalúa si existe deterioro del valor de los inventarios comparando el importe en libros de cada partida del inventario con su precio de venta menos los costos de terminación y venta. Si una partida del inventario se ha deteriorado, se reduce su importe en libros al precio de venta menos los costos de terminación y venta, y se reconoce inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados. Si una pérdida por deterioro del valor se revierte posteriormente, el importe en libros del activo se incrementa hasta la estimación revisada de su valor recuperable (precio de venta menos costos de terminación y venta, en el caso de los inventarios), sin superar el importe que habría sido determinado si no se hubiera reconocido ninguna pérdida por deterioro de valor del activo en años anteriores. Una reversión de una pérdida por deterioro de valor se reconoce inmediatamente en resultados.

Inventarios

Los inventarios se expresan al importe menor entre el costo y el precio de venta menos los costos de terminación y venta. El costo se calcula aplicando el método de primera entrada, primera salidas (FIFO).

Cuentas por cobrar

La mayoría de las ventas se realizan al contado y una pequeña proporción al crédito y sin intereses. Cuando el crédito se amplía más allá de las condiciones de crédito normales, las cuentas por cobrar se miden al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Al final de cada periodo sobre el que se informa, los importes en libros de las cuentas por cobrar se revisan para determinar si existe alguna evidencia objetiva de que no vayan a ser recuperables. Si es así, se reconoce inmediatamente en resultados una pérdida por deterioro del valor.

3 Ingresos de actividades ordinarias

	2010	2009
	\$	\$
Ventas de bienes	182,616.18	217,977.36
Otros ingresos	403.44	8,150.64

4 Costo de venta

	2010	2009
	\$	\$
Inventario inicial	86,446.77	73,675.38
(+) Compras	118,844.82	134,998.34
(-) Inventario final	79,726.07	86,446.77
(=) Costo de venta	125,565.52	122,226.95

5 Gastos

	2010	2009
	\$	\$
GASTOS DE VENTA	14,280.58	25,643.25
Sueldos y salarios	1,000.00	3,500.00
Depreciación	12,465.75	13,051.15
Combustible	814.83	2,790.95

Papelería y útiles	0	790.98
Vacaciones	0	1,039.64
Honorarios	0	3,600.00
Viáticos	0	870.53
GASTOS DE ADMINISTRACION	13,422.80	17,746.71
Sueldos y salarios	1,800.00	2,000.00
Comunicaciones y correo	123.62	121.16
Impuestos municipales	1,061.92	1,090.57
Servicio de energía eléctrica	442.10	512.29
Servicio de agua	340.78	736.69
Combustible	381.74	1,391.54
Mantenimiento	20.00	517.74
Atención al personal	36.89	875.57
Depreciación	9,215.75	9,801.15
Honorarios		700.00
GASTOS FINANCIEROS		
Intereses	4,231.93	5,374.47

6 Efectivo y equivalentes al efectivo

	2010	2009
	\$	\$
Caja general	3,174.67	3,573.14
Bancos	22,194.86	10,456.18

7 Cuentas y documentos por cobrar

	2010	2009
	\$	\$
Clientes	2,328.61	1,555.30

8 Inventarios

	2010	2009
Productos	\$	\$
Fontanería	9,505.60	10,305.60
Pinturas	6,567.56	5,267.65
Madera	5,780.45	5,332.36
Materiales de construcción	17,554.69	18,910.06
Artículos para autos	13,062.52	14,124.04
Artículos para el hogar	13,928.70	11,028.70
Materiales eléctricos	7,445.90	9,968.90
Misceláneos	8,889.97	9,189.97
Total	82,735.39	84,127.28

9 Propiedades, planta y equipo

	Terrenos	Edificaciones	Equipo de transporte	Maquinaria y equipo	Mobiliario y equipo de oficina	Total
Costo	\$	\$	\$	\$	\$	\$
31 de diciembre de 2010	97,698.00	24,630.00	26,600.00	69,000	2,341.59	204,928
Depreciación						
1 de enero de 2010		6,157.50	19,800.00	49,584.58	2,341.60	77,883.68
Depreciación anual		1,231.50	6,650.00	13,800.00	-	21,681.50
31 de diciembre de 2010		7,389.00	26,450.00	63,384.58	-	97,223.58
Importe en libros 31 de diciembre de 2010	97,698.00	17,241.00	150.00	5,615.42	-	120,704.42

10 Cuentas y documentos por pagar

	2010	2009
	\$	\$
Proveedores nacionales	2,072.03	3,917.4
Retenciones legales	747.94	708.27
IVA Débito Fiscal	2,757.16	1,112.64
Impuesto sobre la renta por pagar	3,487.69	8,015.21

11 Préstamos bancarios a largo plazo

	2010	2009
	\$	\$
Préstamos bancarios a corto plazo	9,419.92	8,277.37
Préstamos bancarios a largo plazo	27,350.05	36,769.98

Préstamos bancarios están asegurados con un derecho de embargo sobre la edificación por un importe en libros \$ 97,698.00. El interés por pagar por el préstamo bancario de 5 años a una tasa fija del 5% del importe del principal.

12 Capital en acciones

Los saldos al 31 de diciembre de 2010 comprenden 9599 acciones ordinarias con un valor nominal de \$11 completamente desembolsadas, emitidas y en circulación.

13 Reserva legal

	2010	2009
	\$	\$
Al 1 de enero	5,364.92	1,505.36
Al 31 de diciembre	1,786.32	3,859.56
Total	7,151.24	5,364.92

14 Impuesto sobre la renta

	2010	2009
	\$	\$
Remante anterior	-	1,790.4
(+) Pago a cuenta anticipado	2,745.29	3,391.92
(-) Impuesto sobre la renta computado	6,232.98	13,197.53
(=) Impuesto por pagar	3,487.69	8,015.21

El impuesto a las ganancias se calcula al 25% de la ganancia evaluable estimada para el año. Algunos gastos que se reconocen en la medición de la ganancia antes de impuestos no son deducibles fiscalmente \$ 1,199.43 y \$1,513.05 respectivamente.

15 Utilidad de ejercicios anteriores

Años anteriores hubieron distribución de utilidades motivo por lo que esta disminuyó en \$ 60,232.98. Y en el 2009 y 2010 se distribuyeron dividendos.

	2010	2009
	\$	\$
Al 1 de enero	75,312.51	60,232.98
Al 31 de diciembre	25,000.00	23,000.00
		- 2,319.49
Total	53,321.83	37,232.98