

UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR

Facultad de Ciencias Económicas

Escuela de Contaduría Pública



**“ Guía para la Preparación de Notas a los Estados Financieros Básicos
Aplicables a la Industria Alimenticia “**

Trabajo de graduación presentado por:

**José Mauricio Ordoñez Arias
Ana Geraldina Leonor Ramos
María Elba Palacios Turcios**

Para optar al grado de:

LICENCIADO EN CONTADURÍA PÚBLICA

Septiembre de 2001

San Salvador, El Salvador, Centro América

UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR

AUTORIDADES UNIVERSITARIAS

Rectora : Dra. María Isabel Rodríguez

Secretaria General : Licda. Lidia Margarita Muñoz Vela

Decano de la Facultad de
Ciencias Económicas: MSC. Roberto Enrique Mena Fuentes

Secretario de la Facultad
de Ciencias Económicas: Lic. Wilfredo Zelaya Franco

Asesores : Lic. Félix Antonio Vásquez Chinchilla

Tribunal
Examinador : Licda. María Elena Vidal de Serpas
Lic. José Rafael Martell Escobar
Lic. Félix Antonio Vásquez Chinchilla

Septiembre de 2001

San Salvador, El salvador, Centro América

AGRADECIMIENTOS

A Nuestro padre celestial y a Jesucristo todo poderoso, por habermeguiado e iluminado en el exitoso termino de mi carrera.

A mis padres, por el apoyo y la confianza brindada. Además del incentivo que impulsaron desde el inicio a lograr mi objetivo.

A mi esposa Rhina del Carmen y a mi hijo Mauricito, por el tiempo que no les dedique y que en los momentos más difíciles me supieron comprender, por esa paciencia que me permitió llegar hasta este momento, y que orgullosamente comparto.

A mis demás familiares, docentes y amigos, por toda la atención prestada. Al personal de la Biblioteca de CCEE. Mil gracias.

José Mauricio

A Dios Todopoderoso por iluminarme y darme la fortaleza para seguir adelante y alcanzar una de mis metas.

A mis padres por el esfuerzo y apoyo que me brindaron y a mis hermanos por motivarme a culminar mi carrera.

A mi esposo por su apoyo y comprensión, que contribuyeron al logro de este triunfo.

Ana Geraldina

A Dios todo poderoso por haberme permitido terminar mi carrera.

A mi madre y hermarnos, especialmente a María Luz que con su apoyo hizo posible la realización de mis metas.

A mi esposo Rolando y a mi hijo Javier a quienes les dediqué poco tiempo durante mis estudios, pero ellos supieron comprenderme y apoyarme siempre.

María Elba

RESUMEN

La contabilidad tiene como finalidad suministrar información cuantitativa de carácter financiera la cual se resume y muestra a través de los Estados Financieros, dicha información es utilizada por una diversidad de usuarios con diferentes propósitos entre ellos: la toma de decisiones o el buscar ciertas alternativas de acción.

Es por ello que los Estados Financieros deben de cumplir con ciertas características cualitativas como son: comparabilidad, relevancia y confiabilidad, además la información que proporcionan debe ser suficiente y clara en cumplimiento con el Principio de Contabilidad Generalmente Aceptado "Revelación Suficiente", optándose a realizar el trabajo de graduación denominado "Guía para la Preparación de notas a los estados financieros básicos, Aplicables a la Industria Alimenticia".

El trabajo tiene como objetivo el proporcionar una guía que contenga los lineamientos necesarios para la elaboración de Notas a los Estados Financieros, así como también ejemplificar algunos casos prácticos que guíen al lector a la preparación de las mismas.

La metodología utilizada para el desarrollo del trabajo fue bibliográfica y de campo, sirviendo la primera como base

para la elaboración del marco teórico conceptual y como fundamento para el segundo capítulo, la investigación de campo ayudó a obtener información sobre la presentación, contenido e importancia de las notas a los estados financieros.

La información se recopiló utilizando procedimientos científicos, tales como: el cuestionario y el muestreo estadístico para la determinación de la muestra objeto de estudio.

Al finalizar la investigación se obtuvieron los siguientes resultados: En la mayoría de industrias dedicadas a la elaboración de productos alimenticios, no se elaboran notas a los Estados Financieros.

Por lo tanto se concluye que; la no elaboración de Notas a los Estados Financieros obedece a los siguientes factores:

- Falta de conocimientos técnicos.
- Desconocimiento de la importancia de la información que proporcionan las Notas a los Estados Financieros en la toma de decisiones.

En tal sentido se recomienda al profesional de la Contaduría Pública interesarse en adquirir conocimientos técnicos, en beneficio propio y de la entidad en la cual labora

INTRODUCCION

Dados los cambios económicos suscitados en la actualidad como es la globalización, el Tratado de Libre Comercio, así como también la promulgación de la Ley Reguladora del Ejercicio de la Profesión Contable; se hace necesario que el profesional de la Contaduría Pública se interese en adquirir los conocimientos técnicos, que le permitan estar actualizado en el ámbito laboral.

Debido a lo anterior, en El Salvador se abren las expectativas de mas inversiones Extranjeras, lo que incrementa la cantidad de usuarios de la información financiera; requiriéndose por ello la aplicación de normativa técnica internacional que facilite la comparabilidad de los Estados Financieros e información relativa a los mismos.

Por lo tanto, el presente trabajo de investigación denominado "Guía para la Preparación de notas a los estados financieros básicos Aplicables a la Industria Alimenticia" trata de dar solución a uno de los retos que enfrentara el profesional de la Contaduría Pública ante los cambios ya mencionados, como es la preparación de información útil, confiable y oportuna.

El trabajo de investigación se ha desarrollado y ordenado en cuatro capítulos; los cuales se explican en forma breve.

Capítulo I: Contiene los antecedentes de la industria en general hasta una breve descripción de los antecedentes de la industria alimenticia en El Salvador y generalidades de las mismas; así como también se mencionan los antecedentes de los Estados Financieros, conceptos objetivos e importancia.

Capítulo II: Describe la metodología utilizada para llevar a cabo la investigación como lo es: el tipo de estudio, recolección de información, determinación de la población y muestra, tipo de muestreo utilizado además la forma de tabulación y análisis de la información obtenida como resultado de la investigación de campo.

Incluyendo en este mismo apartado los resultados obtenidos en la investigación de campo, con su respectivo análisis e interpretación.

Capítulo III: Presenta los lineamientos para la elaboración de notas a los estados financieros básicos seguido de la aplicación práctica, utilizando para ello los estados financieros de una industria alimenticia.

Capítulo IV: Este capítulo contiene las conclusiones, como producto de la investigación; así también se presentan las recomendaciones que hacen referencia a las conclusiones.

Al final se presenta la bibliografía utilizada para el desarrollo de la investigación así como los anexos que amplían la información respecto a la investigación desarrollada.

INDICE

	Página
Resumen	i
Introducción	iii

CAPITULO I

MARCO TEORICO CONCEPTUAL

1.1	Antecedentes de la Industria	1
1.1.1	Antecedentes de la Industria Alimenticia.....	5
1.1.1.1	La Industria Alimenticia en El Salvador.....	6
1.2	Generalidades de la Industria.....	9
1.2.1	Proceso Productivo.....	9
1.2.2	Importancia y Regulación de la Industria Alimenticia.....	11
1.2.3	Formas de Producción de Grasas y sus Derivados	12
1.3	La contabilidad de Costos como Herramienta para la toma de Decisiones.....	14
1.3.1	Los Costos y la toma de decisiones.....	15
1.3.2	Importancia de los Registros para la Determinación de los costos.....	17
1.4	Estados Financieros.....	18
1.4.1	Antecedentes de los Estados Financieros.....	18
1.4.2	Concepto de Estados Financieros.....	20

1.4.3	Características de los Estados Financieros...	22
1.4.4	Clasificación de los Estados Financieros.....	23
1.4.4.1	Estados Financieros Proforma.....	24
1.4.4.1.1	Hojas de Trabajo.....	25
1.4.4.1.2	Balanza de Comprobación.....	25
1.4.4.2	Estados Financieros Principales o Básicos....	25
1.4.4.2.1	Estado de Situación Financiera.....	26
1.4.4.2.2	Estado de Resultados.....	27
1.4.4.2.3	Estado de Flujo de Efectivo.....	28
1.4.4.2.4	Estado de Composición del Patrimonio	30
1.4.4.3	Estados Financieros Secundarios o Accesorios	31
1.4.4.3.1	Estado de Costo de Producción.....	31
1.4.4.3.2	Estado de Costo de lo Vendido.....	32
1.4.5	Objetivos de los Estados Financieros.....	33
1.5	Los Estados Financieros y sus Correspondientes Notas.....	35
1.5.1	Características.....	35
1.5.2	Importancia.....	37
1.5.3	Contenido.....	38
1.6	Control Interno.....	40
1.6.1	Concepto y Estructura de Control interno.....	40
1.6.2	Clasificación del Control interno.....	42

CAPITULO II

METODOLOGIA Y RESULTADOS DE LA INVESTIGACION

2.1	Metodología.....	44
2.2	Tipo de Estudio.....	44
2.3	Recolección de Información.....	45
2.3.1	Investigación de Campo.....	45
2.3.2	Investigación Bibliográfica.....	45
2.4	Población, Muestra y Tipo de Muestreo.....	46
2.4.1	Población.....	46
2.4.2	Muestra.....	47
2.4.3	Tipo de Muestreo.....	47
2.5	Tabulación y Análisis de la Información.....	47
2.6	Resultados de la Investigación.....	48

CAPITULO III

GUIA PARA LA PREPARACION DE NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS BASICOS APLICABLES A LA INDUSTRIA ALIMENTICIA

3.1	Contenido de las Notas a los Estados Financieros.....	69
3.1.1	Políticas Contables.....	69
3.1.2	Notas Relativas al Balance General.....	71
3.1.3	Notas Relativas al Estado de Resultados....	78
3.1.4	Notas relativas al Estado de Composición del Patrimonio.....	80
3.1.5	Notas Relativas al Estado Flujo de Efectivo	81
3.2	Caso Práctico.....	83
3.3	Estados Financieros Básicos.....	94
3.3.1	Balance General.....	94
3.3.2	Estado de Resultados.....	96
3.3.3	Estado de Composición del Patrimonio.....	97
3.3.4	Estado de Flujos de Efectivo.....	98

CAPITULO IV

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1	Conclusiones.....	99
4.2	Recomendaciones.....	100
	Bibliografía.....	101

Anexos

- No.1 Clasificación de la industria alimenticia por
Actividad, agrupación y grupo 1979.

- No.2 Cuestionario.

- No.3 Listado de Industrias Alimenticias, Asociadas
A la Asociación Salvadoreña de Industriales (ASÍ)

CAPITULO I

MARCO TEORICO CONCEPTUAL

1.1 ANTECEDENTES DE LA INDUSTRIA.

Se cree que la industria existe desde que el hombre transforma la materia prima intencionalmente y la convierte en un producto diferente del cual se derivó; desde entonces el sector industrial comprende todas aquellas actividades que implica transformación manual o mecánica de la materia, para la obtención de un producto terminado.

El proceso de industrialización se inicia en Inglaterra a finales del siglo XVIII e inicios del siglo XIX; luego se expande a otros países como: Alemania, Francia y Estados Unidos.

En el Salvador este proceso comienza a surgir en la década de los cuarenta, debido a dos iniciativas principales:

- a) La primera proviene de un pequeño grupo de comerciantes y parte del sector agroexportador salvadoreño, quienes en conjunto buscaron un modelo de desarrollo.

b) La segunda iniciativa proviene de un grupo de empresarios Norteamericanos que buscaban nuevos mercados.

" Para la década de los cincuenta el sector industrial se encontraba en desventaja ante el agrícola, puesto que un pequeño grupo agrario obtuvo generosas ganancias, debido al aumento experimentado de los precios de exportación en el mercado internacional."¹

Parte del excedente generado por el sector agrícola, fue revertido a mejorar su propio sector, debido a que la industria el comercio y los servicios estaban subordinados a la agricultura por ejemplo: El algodón es nutriente de las industrias textiles y productoras de aceite; además una proporción del mismo excedente se destinó a mejorar la infraestructura física que favoreciera a la industria, el resto se canalizó hacia los sectores financieros y comerciales, así como a comprar bienes suntuarios o de lujo.

La industria textil en El Salvador llega a convertirse en la más importante, debido a que contaba con la materia

¹ Torres Rivas Edelberto. "Interpretación del desarrollo social centroamericano" Educaeditores, Costa Rica 1975 pp 27.

prima necesaria (algodón), lo que permitió la fácil adaptación de la tecnología textil.

Con el proceso de integración inclinado a los intereses de pequeños grupos norteamericanos en 1960, los Estados Unidos pasan de la simple observancia a una participación a través de la inversión directa, de tal manera que trasciende la realización de préstamos o donaciones por medio de la AID, BID, etc. como apoyo al proceso económico, a cambio de permitir el establecimiento de ciertos beneficios dirigidos a sus industrias, tal es el caso de la exención de impuestos a la importación de maquinaria, materia prima e insumos.

Con el financiamiento e instalación de industrias norteamericanas, el sector industrial creció relativamente, surgiendo así, la industria de alimentos, bebidas, textiles y algunas nuevas como fertilizantes, pesticidas, cosméticos, entre otras; industrias que se vieron favorecidas por el entorno económico, en cuanto a la deficiente legislación laboral, además de la mano de obra barata generada por la situación endémica de desempleo, que se relacionaba directamente con el crecimiento acelerado de la población, situación propia de los países subdesarrollados.

"A nivel regional los años sesenta se caracterizaron por logros notables en infraestructura física, ya que entre los años sesenta y setenta, se construyó una red vial Centroamericana que facilitó el crecimiento de intercambio comercial, se construyeron instalaciones portuarias, para favorecer al comercio extrarregional, se creó una arteria regional de telecomunicaciones y se facilitó el tráfico aéreo internacional mediante inversiones para el mejoramiento de terminales."²

Otro hecho relevante para la década de los sesenta fue la adopción en toda Centroamérica de un modelo de sustitución de importaciones basado en políticas que protegían a las industrias regionales, con el propósito de lograr la industrialización y el crecimiento de la región.

Además debido a los altos aranceles y otro tipo de restricciones sobre productos importados, este modelo permitía exonerar a las industrias, de impuestos de importación sobre materias primas, maquinaria y equipos, envases y productos semielaborados, lo que hizo que

² El desarrollo integrado de Centroamérica en la presente década”, “Integración Física” tomo 6, 1973 Argentina pp 11

aparecieran nuevas y mejores industrias, pero a partir de la segunda mitad de la década de los sesenta, las oportunidades de sustituir importaciones se volvían cada vez más escasas, afectando el proceso de industrialización del país, el crecimiento de la industria se redujo de 1976 a 1978.

"En la década de los ochenta, la actividad productiva continuo disminuyendo, especialmente la del sector industrial, tanto en El Salvador como toda Centroamérica, se veía la necesidad de adoptar un nuevo modelo de desarrollo económico, en el cual la estrategia de crecimiento fuera exportar, en el país fue hasta mediados de 1989 que comenzaron a adoptarse las medidas para lograr este objetivo, medidas que incluyeron cambios importantes en la política monetaria, fiscal y cambiaria"³

1.1.1 ANTECEDENTES DE LA INDUSTRIA ALIMENTICIA.

La revolución industrial impulsó la evolución de la industria alimenticia; antes de este acontecimiento, los campesinos cultivaban la tierra y vivían de lo que producía la misma; básicamente se dedicaban a la agricultura y ganadería en forma manual (utilizando su fuerza de

³ Boletín Económico y Social No. 65 FUSADES Abril 1991.

trabajo), por no poseer ningún tipo de maquinaria. Eran las mujeres las que se encargaban de transformar los alimentos producidos (hacer harina de trigo, pan, mantequilla, etc.) aunque la alimentación era monótona, proporcionaba lo necesario para subsistir. Durante el siglo XIX, la alimentación doméstica era a base de productos naturales.

Después de la revolución industrial, se crearon técnicas que trajeron grandes cambios, por la utilización de maquinaria, elevando así el rendimiento de la agricultura, y produciendo diversidad de materia prima, que se involucra en la calidad de los productos, contribuyendo así al surgimiento de la gran industria alimenticia.

Es así como la industria evoluciona a través de la incorporación de nueva tecnología, incrementando sus funciones; tal es el caso de homogeneizar y esterilizar la leche; además de utilizarla para la fabricación de mantequilla, quesos variados y otros productos; mediante la técnica de congelación, las verduras y frutas se preparan y congelan obteniéndose una mejor conservación de las mismas, al igual que las carnes, tocinos y embutidos; así también mediante el mejoramiento de técnicas de cultivo, el desarrollo de las comunicaciones y la tecnología que agilizan los procesos de producción en masa, vuelven a este

tipo de industria más competitiva, lo cual implica la apertura de nuevas oportunidades de empleo.

Según el Código Internacional Industrial Uniforme (CIIU), las empresas dedicadas a la fabricación de productos alimenticios se clasifican como industriales, bajo la subclasificación de manufacturera, que de acuerdo a los censos industrial y comercial del Ministerio de Economía la industria se estructura por su actividad, agrupación y grupo. (Véase anexo No 1.)

1.1.1.1 LA INDUSTRIA ALIMENTICIA EN EL SALVADOR

El nacimiento de la industria alimenticia esta ligado al espíritu de empresa y a las habilidades de pequeños artesanos, que por la necesidad de mejorar, y a su constante dinamismo superan así las etapas de taller artesanal, tales como: cerámica, alfarería y cestería e industrias tradicionales (bebidas, alimentos, textiles y vestuarios, etc.) llegando a transformarse en pequeñas o medianas empresas.

Así mismo, la producción de bienes derivados de la leche se realizaba en forma artesanal para la subsistencia familiar, utilizando únicamente leche obtenida de las pocas

vacas que poseían, la producción era mínima ya que se desarrollaba en forma rudimentaria, por lo que vieron la necesidad de vender la leche a empresas que adquirirían mayor especialidad productiva (Tecnología). Es así como en la década de los treinta surge en el departamento de Santa Ana una planta productiva que comienza a producir leche pasteurizada a granel, además de queso y crema, posteriormente en el departamento de San Salvador surgen cuatro plantas pasteurizadoras, con equipo aún más moderno y así sucesivamente aparecen en otros departamentos como: San Miguel, La Paz, Sonsonate y otros lugares del país, otras plantas industriales que producen variedades de quesos, cremas, paletas, sorbetes, etc.

Durante la década de los cuarenta la actividad económica del país estaba orientada hacia el sector agrícola y con su comercialización se impulsa la actividad manufacturera y comercial, motivo por el cual el Estado plantea la necesidad de proyectar a los pequeños comerciantes e industriales salvadoreños, muestra de ello es la promulgación del artículo 146 de la constitución política del año de 1950, en el que se plasma la protección a los comerciantes industriales en pequeño.

"En El Salvador, durante el año de 1940 aparecen las fabricas de aceite cuando en forma incipiente realizaban procesos productivos (era el comienzo de la industrialización de aceite).

En el transcurso de la segunda guerra mundial los barcos que transportaban mercaderías, maquinaria y productos de primera necesidad, eran interceptados y robados, lo que condujo a que en El Salvador se produjera una escasez de grasa, que motivó a buscar sustituir esos productos, realizándose investigaciones químicas de toda clase de semillas oleaginosas con miras a la fabricación de grasas y aceites y así poder llenar las urgencias locales.

Es así como se descubren nuevos horizontes y nacen grandes empresas que cubren las necesidades y se proyectan como empresas de sólido prestigio internacional, como por ejemplo: la fabrica El Dorado, S.A. fundada en el año de 1941, productora de aceites, mantecas, y que actualmente abastecen al mercado Centroamericano. Esta empieza a funcionar en San Salvador con dos prensas hidráulicas, convirtiéndose así en una fuente impulsadora para otras empresas, ya que trabaja con materias primas totalmente

salvadoreñas como: algodón, semilla de aceituno, aceite de coco, etc."⁴.

En los años 1979 - 1992 con la agudización de la guerra en el país, muchas de las grandes empresas emigraron hacia el extranjero, proliferándose así la pequeña y mediana empresa, no obstante se establecen políticas de reactivación económica que permitieron sobrevivir a este difícil período.

⁴ Revista Industrial Asociación Salvadoreña de Industriales (ASI), año IV No.6 Junio 64 Pág. 19

Hoy en día la industria salvadoreña se enfrenta al problema de subsistencia ante la industria extranjera, que posee una capacidad productora más desarrollada y eficiente, lo que le permite la obtención de productos con calidad y bajos costos.

1.2 GENERALIDADES DE LA INDUSTRIA

1.2.1 PROCESO PRODUCTIVO

El proceso de producción varía según la actividad productiva a la que se dedique la empresa; pero en general tiene algunas fases que son características propias del sector industrial, las cuales se detallan a continuación:

a) Recepción de materias primas e insumos.

En esta fase se reciben las materias primas, en estado natural o semi-elaboradas; adquiridas localmente o del exterior, que serán procesadas, así como los insumos requeridos para la transformación de estas, hasta la obtención del producto final.

b) Entrada de las materias primas al proceso de producción.

Habiendo cumplido la fase anterior, se procede a seleccionar las materias primas que se encuentran

en condiciones y que cumplen con los requisitos de calidad para ser incorporadas a los equipos o procesos manuales correspondientes.

c) Procesamiento del producto.

Esta fase consiste en la aplicación de las etapas de fabricación por medios mecánicos y/o manuales, que transforman la materia prima o semi-elaborada, desde un estado original hasta la obtención del producto final; durante dicho proceso de transformación se pueden ir agregando componentes vitamínicos o sustancias químicas basadas en formulas previamente establecidas y cuya función es la de dar al producto característica de olor, sabor, consistencia y la preservación para que sean más durables.

d) Bodegaje producto semi-elaborado.

Esta fase dependerá de la consistencia del producto final, ya que si este no es afectado por las condiciones climatológicas, podría pasar directamente a la siguiente fase y luego retornar a la de bodegaje.

Consiste en almacenar el producto final, ya sea a granel o empacado, disponible para ser distribuido.

e) Envasado o empaquetado del producto.

En esta fase se introduce del producto terminado en bolsas, botes, botellas u otra clase de recipiente que se adecue a las prácticas de venta, para evitar la contaminación y subsiguiente descomposición del producto.

1.2.2 IMPORTANCIA Y REGULACION DE LA INDUSTRIA ALIMENTICIA

El Código de Salud conceptualiza la palabra alimento como: todo producto natural o artificial, que ingerido proporciona las propiedades necesarias (calorías, vitaminas, etc.) para el desarrollo de los procesos biológicos del hombre; la producción de alimentos es una actividad económica importante en El Salvador, ya que a través de la transformación de materias primas de origen animal, vegetal o mineral en productos terminados, permite satisfacer una de las necesidades fundamentales del ser humano como es la alimentación, por medio de la cual se recobran las energías que a diario se consumen, debido a las diferentes actividades que se desarrollan (trabajo, estudio, etc.)

En tal sentido, para garantizar la salud de la población en lo que a productos alimenticios se refiere, El

Ministerio de Salud, rige las normas de calidad de los mismos, estableciendo para tal efecto aspectos legales, por medio del código de salud, que en su artículo 95 expresamente dice: El Ministerio de Salud llevará un registro de alimentos y bebidas, en consecuencia se prohíbe la importación, exportación, comercio, fabricación, elaboración, almacenamiento, transporte, venta o cualquier otra operación de suministros al público, de alimentos o bebidas empacadas o envasadas cuya inscripción en dicho registro no se hubiere efectuado.

Basándose en el artículo anterior, se establece los requisitos de etiquetado para el registro y revalidación de productos alimenticios y bebidas, que se enuncian a continuación:

- * Condiciones generales de la etiqueta.
- * Características de la información de la etiqueta
- * Nombre del producto
- * Contenido neto
- * Ingredientes
- * Aditivos
- * Colocar "sticker" en el caso de que la etiqueta venga en otro idioma.
- * Identificación del lote y fecha de fabricación
- * Fecha de vencimiento
- * Nombre o razón social del fabricante o responsable

- * Registro sanitario
- * País de origen (Productos importados)

De acuerdo a la normativa mencionada, es importante revelar en los estados financieros lo referente al registro (en el Ministerio de Salud) de las operaciones relacionadas con la producción, como por ejemplo la calidad de las materias primas e insumos destinados a la fabricación y comercialización de alimentos, así como también las características de etiquetado y presentación del producto final.

1.2.3 FORMAS DE PRODUCCION DE GRASAS Y SUS DERIVADOS

Las formas de producción de esta empresa son de dos tipos: El conocido como desmotaje y extracción, que ha quedado obsoleto; y un segundo que se utiliza en la actualidad como obtención de aceite semirefinado, que es importado de países como: Argentina, Holanda y otros.

a) Desmotaje y Extracción.

Esta forma de producción se daba, cuando existía la semilla de algodón, su proceso se explica a continuación: El algodón esta formado por vainas, las cuales contienen semillas, al adquirir esta materia prima en bruto, se llevaba al proceso de desmonte, que consistía en quitarle la mota que lo cubre y la cáscara, con lo que se obtenía

el algodón para la industria colchonera; y la cáscara se convertía en alimento para ganado vacuno, además de ser utilizado para elaborar jabón; luego se pasa al proceso de extracción, en donde se molía la semilla, transformándose en una pasta líquida que a la vez se le extraían las impurezas, conocidas como ácidos grasos, considerados como subproductos.

b) Obtención de aceite refinado.

Esta forma de producción se da a raíz de que la forma de extracción ya no procede debido a la poca capacidad que tenía el agricultor para cultivar algodón, limitante que comenzó a partir de 1970, tomando así los inversionistas la iniciativa de adquirir el aceite refinado del exterior, suprimiendo el proceso antes descrito.

El proceso de producción de aceite comestible, a partir de la obtención de aceite semi-elaborado se explica así:

1. Se adquiere el aceite semi-elaborado; importado de países como Argentina.
2. Ya puesto en la planta productiva, se le efectúan los siguientes procesos:

2.1 Blanqueado: Que consiste en tratar el aceite con materiales químicos filtrantes, con el fin de

eliminar el color turbio que trae y lograr la presentación adecuada.

2.2 Desodorizado: Consiste en el tratamiento final del aceite y que a través de la aplicación de químicos, se le extraen aquellas sustancias que proporciona el olor oleaginoso, quedando así listo para ser utilizado en los alimentos.

Después que se han aplicado los dos procesos descritos, se traslada a los tanques de almacenamiento, de los cuales extrae el departamento de envasado para su correspondiente proceso.

El aceite generalmente utilizado para consumo doméstico es el de algodón; aunque existen otros sustitutos como: maíz, girasol, soya, palma, canola, etc; que muchas veces por su costo son consumidos por un sector más selectivo.

1.3 LA CONTABILIDAD DE COSTOS COMO HERRAMIENTA PARA LA TOMA DE DECISIONES.

Las entidades económicas en su mayoría, llámense, empresas comerciales, industriales o de servicios, elaboran estados financieros, ya sea por disposiciones mercantiles

sujetas a restricciones legales y/o por disponer de herramientas que dicten a la gerencia, la toma de decisiones o proveer medidas dispositivas que orienten el normal desarrollo del negocio, aunque para la empresa industrial esto no es fácil, debido a que incorpora un sistema de cálculo de costos acorde a la naturaleza de sus actividades, por lo que surge la necesidad de elaborar una serie de informes financieros y de operación, que contribuyan a plasmar en forma resumida en los estados financieros básicos la diversidad de eventos económicos al rededor de las actividades que estas entidades realizan.

1.3.1 LOS COSTOS Y LA TOMA DE DECISIONES.

"La contabilidad es el principal sistema de información cuantitativa en las organizaciones, ya que proporciona información con dos finalidades. "⁵

1. Diseño de informes internos para los gerentes a fin de ser utilizados en la planeación, control de las operaciones y en la toma de decisiones no rutinarias y elaboración de planes y políticas importantes.
2. Elaboración de informes externos a los accionistas, al

gobierno, y otros grupos externos, para ser utilizados en la toma de decisiones de los inversionistas, en el

cobro del impuesto sobre la renta y otras aplicaciones.

La información que proporciona la contabilidad de costos es para que la gerencia conozca el volumen y comportamiento de los costos que se incurren en la elaboración de un producto o en la prestación de un servicio, utilizando dicha información para determinar que productos son los más rentables, cuáles son más costosos, que causas originaron el incremento de los costos en un determinado artículo; además tomarla como base para la elaboración de planes y así decidir, que mejoras hacerles o si crear una nueva línea de productos, etc.

Se puede decir, que la contabilidad de costos es una rama de la contabilidad financiera, que proporciona datos para obtener el costos de los artículos producidos por departamentos, etc. La toma de decisiones consiste en el proceso de selección entre una o más alternativas, en el cual la gerencia tiene la responsabilidad de elegir la más

⁵ Charles T.Horngreen/George Foster. Contabilidad de Costos un enfoque Gerencial. Sexta Edición

económica e importante de ese momento, ya sea en el área de producción, mercadeo y finanzas. "Es un complejo proceso de solución de problemas que consiste en una serie definida de etapas, entre las cuales se pueden mencionar:"⁶

1. Detección e identificación del problema
2. Búsqueda de un modelo existente o el desarrollo de otro.
3. Definición de alternativas
4. Determinación de los datos cuantitativos y cualitativos que son relevantes.
5. Selección e implementación de una solución optima que sea consistente con las metas de la Gerencia.
6. Evaluar después de la toma de decisiones, la efectividad de la solución.

Algunas herramientas utilizadas para la toma de decisiones, además de los presupuestos, estados financieros comparativos, estado de costo de producción, razones financieras, reportes sobre uso de mano de obra, informes sobre consumo de carga fabril, etc. Son informes que proporcionan a la Gerencia las bases necesarias para poder tomar decisiones más acertadas que conlleven al desarrollo económico de la empresa por lo que es

imprescindible que la información sea confiable y apegada a la realidad.

1.3.2 IMPORTANCIA DE LOS REGISTROS PARA LA DETERMINACION DE LOS COSTOS.

El registro y control de los costos acumulados son necesarios para realizar las actividades del negocio y contribuyen a la fijación de los precios de venta, en la valuación de los inventarios y en la determinación de la utilidad. De esta manera un sistema de contabilidad de costos ayuda a los gerentes y directores de empresas a proyectarse hacia el futuro, haciendo uso de las cifras del pasado nada más para poder predecir y elaborar los informes internos.

⁶ Ralph S.Polimeni, Frank J.Falozzi, "Contabilidad de Costos", Mc.Gram Hill 3ª.Edición, México 1994.

Los informes internos que el contador de costos prepara para ser presentados a la administración de la compañía, deberán ser elaborados con la máxima eficiencia de tal manera que responda cada vez más con la exigencia y necesidades actuales que enfrenta la dirección de la empresa, no perdiendo de vista el ambiente competitivo en que se encuentran inmersas. Lo anterior significa que el grado de avance o desarrollo que lleve una compañía, determinará el nivel de detalle y la calidad que se exija en la información que debe preparar el contador de costos.

1.4 ESTADOS FINANCIEROS

1.4.1 ANTECEDENTES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

En el año de 1949 se realizó en Argentina la primera convención Metropolitana de Ciencias Económicas, donde se crea un comité permanente que además de otras funciones se encarga de elaborar las normas mínimas para la confección de balances, producto de ello durante la IV Conferencia Interamericana de Contabilidad realizada en Chile en 1957, este país y la delegación Argentina presentan las tesis tituladas: Uniformidad en la presentación de los balances con los países americanos y Normas mínimas para la confección de estados contables respectivamente; la primera incluía, la clasificación de activos y pasivos así como el análisis de pérdidas y ganancias.

Ambas tesis aprobadas, constituyen la subcomisión permanente de las normas de contabilidad, siendo el país coordinador Argentina, integrado además por países como Brasil, Chile, México, Cuba y El Salvador.

Argentina realiza encuestas entre los países miembros de la conferencia y sobre los resultados preparó en Julio de 1962 un despacho de la subcomisión de Normas de Contabilidad titulado: Principios y Normas Mínimas Técnico Contable para la preparación de Estados Financieros, que fue presentada por la delegación de este mismo país en la VI Conferencia Interamericana de Contabilidad realizada en New York en 1962.

Se da una disconcordancia entre los principios generales y fundamentales, a los que denominaban postulados básicos, considerando como tales a los principios de equidad y utilidad.

En 1965 Argentina es sede de la VII Conferencia Interamericana de Contabilidad realizada en la ciudad Mar de Plata, donde se presenta un trabajo titulado: Principios y Normas Técnico- Contables Generalmente Aceptados para la Preparación de Estados Financieros, donde se establece una gradación de lo general a lo particular, desaparece el postulado básico de utilidad y subsiste el de equidad; los principios generales se reducen a trece, desapareciendo

como principio de igualdad de activo/pasivo y se definen los principios en forma diferente.

Durante la VII asamblea nacional de graduados de Ciencias Económicas realizada en 1969 en la ciudad de Avellana, la federación Argentina de colegios de graduados presentan el trabajo que la delegación Argentina presentó en la VII Conferencia Interamericana de Contabilidad y que fuera aprobado en el orden internacional (1965). La asamblea lo aprueba y recomienda su publicación pero

resuelve que el Instituto Técnico de Contadores Públicos, organismo dependiente de la federación argentina de colegios de graduados, presente su revisión, ordenamiento y actualización.

En la IX Conferencia Internacional de Contabilidad realizada en Bogotá (Colombia) en 1970, la delegación Chilena presenta un trabajo que difería de los principios aprobados en la VII Conferencia Interamericana de Contabilidad, solicitándose revisión de ellos y se nombra un comité para intercambio de ideas en toda América.

"La delegación Mexicana presentó un trabajo elaborado por la comisión de principios de contabilidad del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, cuyo boletín se titula Esquema de la teoría básica de la contabilidad, Publicado en septiembre de 1969"⁷

1.4.2 CONCEPTO DE ESTADOS FINANCIEROS

"Los estados financieros son una presentación estructurada de la posición financiera y las transacciones llevadas a cabo por una empresa."⁸

⁷ Mario Biondi, María Cecilia T. de Zandona, Fundamentos de la Contabilidad, Ediciones manchi, Buenos Aires.

"Estados financieros es un documento fundamentalmente numérico, en cuyos valores se consigna el resultado de haberse conjugado los factores de la producción por una empresa, así como de haber aplicado las políticas y medidas administrativas dictadas por la dirección de la misma, y en cuya formulación y estimación intervienen las convenciones contables y juicios personales de quien los formula; a una fecha o un período determinado."⁹

De acuerdo a lo anterior se puede decir, que los estados financieros son el resultado del que hacer de una entidad contable, plasmado en informes que presentan la situación económica y financiera , además de los flujos de efectivo, basados en principios de contabilidad generalmente aceptados, con el propósito de que los distintos usuarios unifiquen criterios, respecto a la información requerida.

Se pretende que con los conceptos expuestos, sea posible comprender aun mejor cuando se hace alusión al termino estados financieros, ya que se ha procurado incluir elementos objetivos como subjetivos, que por su importancia afectan en cierto grado la información contenida en los mismos. No obstante lo dicho anteriormente, se debe

⁹ Normas de Contabilidad. Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C. Quinta Edición, Julio 1999.

recordar que los estados financieros no bastan por si solos para llegar a una conclusión adecuada sobre la situación de una empresa, debido a que algunos elementos influyen decisivamente sobre la situación económica y/o financiera y su productividad no figura en el cuerpo de aquellos, además de otros factores que no son tasables en dinero, localización de las materias primas y mano de obra, eficiencia de los transportes, condiciones del mercado en

⁹ Los Estados Financieros, su análisis e interpretación. Pérez Harris Alfredo. Agosto 1983.

el que opera, condiciones de la rama industrial a que pertenezcan, etc.

Por último es preciso indicar una limitación que los estados financieros tienen, ya que en virtud a que muestran cifras en dinero y debido a que este no tiene un valor estático sino variable de un día a otro, es necesario considerar que las cifras mostradas no representan valores absolutos.

1.4.3 CARACTERISTICAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

La contabilidad tiene por objeto registrar todas las operaciones mercantiles adecuadamente, con el fin de proporcionar a la administración informes financieros, que deberían llamarse estados contables, pero como todos los hechos que reflejan están valorados monetariamente se denominan estados financieros, los cuales plantean la situación económica y financiera de las empresas a una fecha o en un período determinado.

Estos documentos detallan cuantitativamente en forma total o parcial el origen y la aplicación de recursos que emplea una empresa para el logro de sus objetivos, los cuales se reflejan en cuadros numéricos que son el producto del resumen de la contabilidad y por lo tanto son estados informativos.

Los estados financieros son preparados y presentados al cierre del ejercicio, tal y como se establecen en el artículo 441 del Código de comercio; ó una vez al año de acuerdo a la Norma Internacional de Contabilidad No.1 y que además comprenden:

- a) Balance General,
- b) Estado de resultados,
- c) Una declaración que muestre ya sea:
 - I. Todos los cambios en capital
 - II. Cambios en capital distintos a los que se originan de transacciones de capital con los dueños y distribuciones a los dueños;
- d) Estado de flujo de efectivo,
- e) Políticas contables y notas explicativas

Los estados financieros son el principal medio para reportar información de naturaleza financiera a los diferentes usuarios de la misma, los cuales pretenden distintos propósitos.

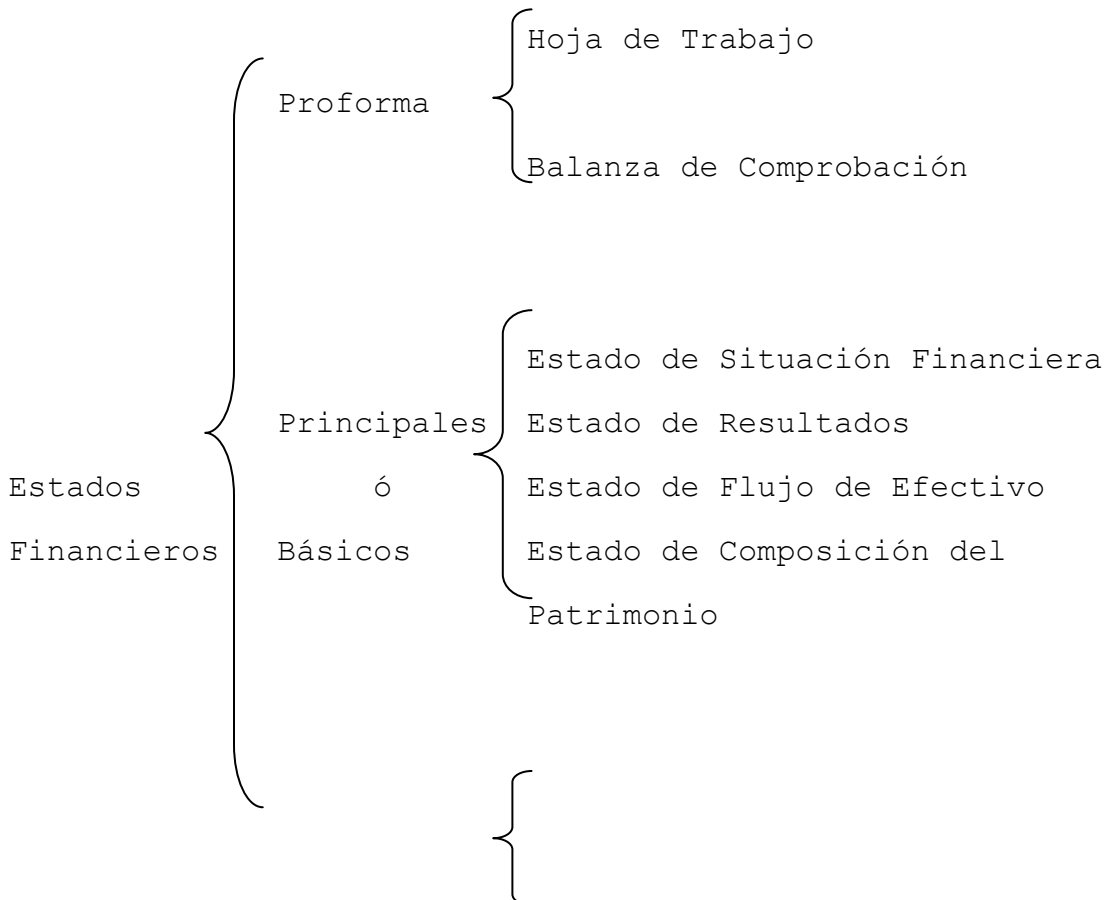
Para los contadores, que son los encargados de formular los estados financieros, constituyen un "fin", son el corolario de trabajo y la culminación de sus esfuerzos. Para los empresarios y directores de los negocios, solo son un "medio" que les permite orientarse para tomar medidas y

decisiones que consideren adecuadas para la buena marcha de la empresa.

1.4.4 CLASIFICACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Es necesario tener bien definido como se clasifican los estados financieros, para conocer la información financiera que se conjuga en cada uno de ellos así como la utilidad y aplicabilidad que poseen.

Pérez Harris Alfredo en su libro denominado Los Estados Financieros; su Análisis e Interpretación, los clasifica de la siguiente manera:



Secundarios	Estado de Costo de Producción
ó	
Accesorios	Estado de Costo de lo Vendido

1.4.4.1 ESTADOS FINANCIEROS PROFORMA

Este tipo de estados financieros presentan total o parcialmente situaciones o hechos por acaecer, y se preparan con el objeto de presentar la forma en que determinada o determinadas situaciones aún no consumadas pueden modificar la posición financiera de la empresa.

"Es evidente que basándose en los presupuestos que elabore una empresa, pueden obtenerse estados financieros proforma, debido a que en ellos se observa el plan financiero consistente, como su nombre lo indica es anticipar una serie de factores y situaciones con mayor o menor detalle, como base para la realización de operaciones futuras y para el control de las mismas. La hojas de trabajo y la balanza de comprobación se pueden considerar como ejemplo de este tipo de estados financieros"¹⁰

1.4.4.1.1 HOJA DE TRABAJO.

Son formas columnares utilizadas para organizar cómoda y ordenadamente, la información contable que se necesita en la preparación de los asientos de ajustes y de cierre.

1.4.4.1.2 BALANZA DE COMPROBACION.

Es la comparación matemática de los saldos de las cuentas de mayor; para comprobar la igualdad de sus saldos deudores y acreedores.

1.4.4.2 ESTADOS FINANCIEROS PRINCIPALES O BASICOS

¹⁰ Los Estados Financieros, su análisis e interpretación. Pérez Harris Alfredo. Agosto 1983.

Son aquellos que por la abundancia de las cifras informativas e importancia de las mismas, permiten al lector una apreciación global de la situación financiera y productividad de la empresa que los originó, es de notar

que en ellos se resume toda la información que emana de los saldos de las cuentas.

1.4.4.2.1 Estado de Situación Financiera.

Considerado de acuerdo a su integración, como estado financiero estático, debido a que no presenta movimientos habidos en determinado lapso, si no que muestra cifras en un momento dado.

La denominación de este estado financiero, se considera más indicativa y adecuada que otras (balance general, estado de activo y pasivo, estado de recurso y obligaciones, etc.), como tradicionalmente se le conoce. Ya que la información relativa a la posición financiera se proporciona principalmente en el balance general de una empresa, la cual se ve afectada por los recursos financieros que controla, por su estructura financiera, liquidez y solvencia en el medio ambiente en el cual opera.

Los elementos directamente relacionados con la medición financiera son:

Activo: Son los recursos económicos que posee la empresa, registrados de conformidad con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y cuyos beneficios económicos futuros se espera que reviertan a la empresa.

Pasivo: Son las obligaciones a cargo de la empresa registradas de acuerdo a Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, las cuales se esperan den como resultado un egreso de recursos que implique beneficios económicos.

Capital: Es el interés residual en los activos de la empresa después de deducir todos sus pasivos.

El balance general o estado de posición financiera puede formularse en cualquier momento, pero para que cumpla plenamente su función informativa, será necesario elaborarlo al cierre del ciclo económico de la empresa. Los estados que se formulan en los períodos intermedios y que pueden llegar a ser hasta diarios, se denominan informes financieros.

1.4.4.2.2 Estado de Resultados

A diferencia del anterior estado financiero, se considera dinámico, debido a que muestra el resultado de movimientos habidos en determinado período.

Las diversas denominaciones que tiene entre ellas la de estado de pérdidas y ganancias, no resulta suficiente ilustrativa, ya que es obvio que una empresa pierde siempre y cuando efectúa gastos y no obtenga ingresos o bien en

virtud a lo exagerado de aquellos en comparación con sus ingresos, de igual manera las ganancias de una empresa son motivadas por los ingresos que la misma tenga, siempre y cuando sean superiores a sus costos y gastos, en ambas situaciones lo que el estado de referencia muestra son resultados de su operación y denominarlo así permite precisar mas a lo que se refiere. En pocas palabras en estado de resultados, es el informe que mide el éxito alcanzado o el fracaso inesperado a través de las operaciones realizadas por una entidad en determinado período.

El estado de resultados de una empresa es probablemente más importante que su balance general, puesto que revela si el negocio alcanzó o no su principal objetivo (La obtención de utilidades netas o ganancias); Se obtiene una utilidad neta cuando los ingresos son mayores que gastos y si el resultado es inverso se ha incurrido en una pérdida.

1.4.4.2.3 Estado de Flujos de Efectivo.

Estado principal y dinámico, conocido con diversas denominaciones, entre ellas. estado de origen y aplicación de recursos, estado de origen y aplicación de fondos, etc.

Su aplicación permite junto con los demás estados financieros principales obtener, dos informes financieros:

El primero contiene todas las actividades de la empresa, desde su fundación a través del estado de situación financiera y el segundo (informe de las operaciones) contiene el estado de resultados de operación del último ejercicio.

No solo los movimientos de efectivo modifican la situación financiera de una empresa, sino que también existen partidas distintas al numerario que intervienen en dicha modificación, una compra al crédito, la materia prima que se entrega para la producción, la depreciación, la amortización, la capitalización de pasivo, la consolidación de pasivo circulante, el simple transcurso del tiempo hace que el pasivo a largo plazo se vaya transformando en pasivo a corto plazo.

Todos los anteriores sucesos constituyen ejemplos de casos en que la situación financiera de una empresa se modifica sin que hayan entradas ni salidas de efectivo.

El mismo estado mostrará las pérdidas entre dos fechas (pueden ser las de cierre de dos ejercicios) que sufrieron alguna modificación considerando para tal efecto, cuáles representan para la empresa un origen de recursos y la aplicación que hizo de ellos.

La base para su formulación es el estado de situación financiera elaborado en forma comparativa, documento que permite se determinen los cambios habidos tanto en aumentos como en disminuciones.

El Estado de cambios de la situación financiera, base efectivo resume los cambios que tuvieron lugar durante el tiempo transcurrido entre los estados de situación financiera inicial y final, además de los que se resumen teniendo como base ya sea los cambios registrados en el efectivo o los cambios registrados en el capital de trabajo (activo circulante menos pasivo a corto plazo).

Cualquiera que sea la base elegida para elaborar el estado, es preciso incluir todas las actividades de financiamiento e inversión, aunque ni el efectivo ni el capital de trabajo hayan sido afectados directamente, a esto se le llama concepto de recursos financieros totales.

1.4.4.2.4 ESTADO DE COMPOSICION DEL PATRIMONIO.

Se entiende por capital contable, la diferencia que existe entre el activo y el pasivo; es decir, el excedente del primero sobre el segundo, diferencia que al iniciarse la empresa está representada por su capital pagado o inversión de los accionistas, esta inversión al cabo de

cierto tiempo sufre modificaciones básicamente debidas a lo siguiente:

- a) Utilidad,
- b) Pérdida,
- c) Creación o incremento de reserva legal o estatutaria,
- d) Aumentos o disminuciones en la investigación de los accionistas (Capital Social Pagado).

La formulación de este estado permite analizar los movimientos habidos en la inversión de los accionistas, utilidades distribuidas o no en el ejercicio de que se trate, reservas estatutarias y utilidades obtenidas.

Finalmente es conveniente aclarar el término Superávit en diversas modalidades para designar la diferencia entre la inversión de los accionistas y el capital contable, el empleo de tal término se considera que puede originar confusiones. Al respecto el Instituto Mexicano de Contadores Públicos, sugiere el empleo de los siguientes términos, que sustituyen cualquier modalidad de superávit:

- Aportaciones adicionales de socios accionistas,
- Utilidades retenidas en el negocio,
- Revaluaciones de activo,
- Aportaciones no reembolsables a terceros,
- Utilidad del ejercicio.

1.4.4.3 ESTADOS FINANCIEROS SECUNDARIOS O ACCESORIOS.

Son aquellos que aclaran y analizan las cifras contenidas en los estados financieros principales. Son necesarios como información complementaria y proporcionan elementos de juicio más extensos, es decir son fuente de datos que no obstante por el hecho de estar resumidos en los principales, aquí se aclara, detalla o analiza suficiente información, por lo que sus lectores o usuarios pueden formarse una opinión más definida respecto a las características financieras y de operación de la empresa. Estos se detallan y describen a continuación:

1.4.4.3.1 Estado de Costo de Producción.

Para las empresas fabriles, por su forma de operar, es decir la obtención de un artículo manufacturado, es necesario la formulación de un estado que indique el costo de lo invertido en la fabricación, este documento se conoce con el nombre de estado de costo de producción; y concretamente muestra lo que ha costado producir algo. Los costos y la naturaleza de los componentes que intervienen en la manufactura de un producto son muy variados en su oportuno y adecuado registro en la contabilidad, lo que permite conocerlos, estos datos son indispensables para determinar los resultados habidos en la empresa.

El estado mismo, muestra cuales han sido los elementos que han integrado el costo de producción y su

importe, esta situación lo coloca en un plano de importancia para una empresa industrial y su preparación revestirá especial cuidado, ya sea por la forma como se estructure, como por los términos que en el se empleen.

La disposición de este documento desarrolla una fórmula que no permite modalidades en su ordenación de los elementos que lo integren, pero si es posible que éstos se presenten procurando una mayor claridad y empleando términos de mayor accesibilidad a sus lectores.

En algunas empresas industriales el estado de costo de producción, lo fusionan con el estado de costo de lo vendido, para producir de esa manera un nuevo estado que denominan estado del costo de producción y venta. En el se consignan tanto el costo de la producción como el costo de lo vendido.

1.4.4.3.2 Estado de Costo de lo Vendido.

Este estado señala lo que ha costado vender algo, la denominación resulta bastante indicativa de su contenido en virtud de mostrar cuales han sido y a cuanto han ascendido las erogaciones necesarias para adquirir las mercancías destinadas a la venta.

No deberá incluir costos ajenos a la actividad propia de la empresa, es decir, no considerará costos de artículos que no hayan sido adquiridos para que la empresa practique las operaciones que constituyen su giro propio. Su elaboración se basa en la aplicación de la fórmula del costo de lo vendido.

Es recomendable que tanto los inventarios iniciales como finales, se presenten por secciones, departamentos o divisiones. En el caso de que estos sean numerosos el empleo de anexos ampliará la demanda de información al respecto.

1.4.5 OBJETIVOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

"El objetivo de los estados financieros es proveer información acerca de la posición financiera, los resultados de las operaciones, flujo de efectivo de una empresa o cambio de la posición financiera, los cuales se formulan con tres propósitos fundamentales."¹¹

- 1- Para informarles a los administradores y dirigentes de la empresa del resultado de sus gestiones. En estos casos deben acompañarse a los estados financieros datos estadísticos e informes detallados.

- 2- Para informarles a los propietarios y accionistas el grado de seguridad de sus inversiones y su productividad se les debe hacer resaltar el grado de capacidad de ganancia del negocio, y

- 3- Para propaganda, finalidad de crédito o propósitos fiscales, en virtud de que a los acreedores les interesa

primordialmente la solvencia de la empresa, su naturaleza y suficiencia del capital de trabajo y el

¹¹ Los Estados Financieros y su análisis, Gutiérrez F. Alfredo, México, 2ª. Edición 1985, Ediciones Olimpia pp.16.

gobierno es como un socio de la empresa, que es copartícipe de las utilidades que obtenga y que las recibe en forma de impuestos y por ello es un vigilante de las operaciones realizadas.

De acuerdo a las Normas de Contabilidad Financiera, los estados financieros, además de proveer información acerca de la posición financiera, desempeño un flujo de efectivo de una empresa debe de prepararse en base a un conjunto de normas y cumplir con ciertas características cualitativas como:

1. Comprensibilidad.- Una cualidad de la información proporcionada en los estados financieros es que la misma sea comprensible para los usuarios de dicha información financiera. Con tal propósito los usuarios deben poseer un conocimiento razonable sobre negocios y actividades económicas.
2. Relevancia.- La información es relevante cuando afecta la toma de decisiones económicas mediante la ayuda a los usuarios de la evaluación de eventos presentes, pasados o futuros, o en la corrección o confirmación de evaluaciones pasadas.
3. Confiabilidad.- La información posee esta característica cuando se encuentra libre de errores

importantes y de sesgos, y cuando los usuarios puede confiar en la misma para presentar verbalmente lo que pretenden o lo que puede esperarse razonablemente que represente.

1.5 LOS ESTADOS FINANCIEROS Y SUS CORRESPONDIENTES NOTAS.

1.5.1 CARACTERISTICAS

Para que los estados financieros Presenten razonablemente las cifras, deben ser preparados conforme a Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, que requieren de información esencial, la cual debe incluir por lo menos:

- Una clasificación y segregación adecuada de los datos que se presentan en el cuerpo de los estados financieros.
- Notas a los estados financieros para divulgar aquella información que no puede ser fácilmente incorporada en el cuerpo de los mismos.
- Como parte de las notas a los estados financieros deberá incluirse un sumario de las políticas contables.

Clasificar y segregar adecuadamente la información cuantitativa que contiene los estados financieros, significa que la información relevante se

muestre en forma clara y concisa, obteniéndose como resultado un medio efectivo para divulgar información contable.

Para el uso adecuado y práctico de los estados financieros es necesario que las notas explicativas sean anexadas inmediatamente, además de indicarse al pie de cada hoja la leyenda: Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros.

Con el objeto de facilitar la lectura de las notas referentes a los estados financieros, las mismas deberán de ser numeradas y apropiadamente redactadas; así cada partida del balance general, estado de resultados y estado de flujos de efectivo, deberá tener una referencia cruzada con cualquier información relacionada en las notas. Además debe cumplir con ciertos requisitos como:

Ser expresamente identificadas como notas a los estados financieros; e indicar la fecha de los estados financieros a la que se está dando la información.

Es importante que la primera nota sea un resumen de las principales políticas contables, las cuales según las Normas de Contabilidad Financiera deben de identificar y describir los Principios de

Contabilidad utilizados por la entidad y los métodos de aplicación, tales como una selección entre alternativas aceptables existentes; aquellos particulares a la industria y que son seguidos predominantemente en la misma; y aplicaciones nuevas y no usuales de Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados que puedan afectar la determinación de la posición financiera, los flujos de efectivo o los resultados de las operaciones en forma significativa.

En el caso de que la entidad adopte un nuevo principio de contabilidad se debe de divulgar este hecho atreves de una nota, la cual contendrá la justificación del porque se prefirió este principio.

1.5.2 IMPORTANCIA.

Debido a la complejidad de los hechos contables, resumidos en el cuerpo de los estados financieros, es necesario acompañarse de notas explicativas que muestren al lector o usuario información más analítica; dado que las mismas se emplean para completar la información considerada esencial para la adecuada interpretación de los estados financieros e incluyen lo que por razones estéticas o por su carácter general no es posible o práctico incluir en los estados financieros básicos, tal es el caso de la naturaleza del negocio. Además las notas referidas explican el origen y amplían la significación de los conceptos y cantidades que se presentan en dichos estados financieros,

así como información adicional como pasivos y compromisos contingentes; es decir, proveen la información acerca de ciertos eventos económicos que han afectado o podrían afectar a la entidad y divulgan la repercusión de ciertas políticas y procedimientos contables así como los cambios en los mismos de un período a otro. Por lo tanto, las notas explicativas a que se ha hecho referencia forman parte de los estados financieros.

Por lo tanto la presentación de notas a los estados financieros se vuelve una exigencia legal a partir de la aprobación del decreto 826 sobre las reformas al código de comercio, que en su artículo 3 reforma el artículo 41 que expresamente dice: Los comerciantes que operen en el país deberán enviar a la oficina que ejerce la vigilancia del Estado, dentro de los tres meses siguientes a la expiración de su año social, un informe que contenga:

1. El balance y los estados financieros y sus anexos; debiendo incluir los informes técnicos elaborados por los Contadores Públicos y Auditores Externos, según el caso.

1.5.3 CONTENIDO.

Las notas a los estados financieros pueden presentarse en forma de narrativas o compiladas en forma de cuadros, que reciben el nombre de anexos; de esta forma se presenta

la información considerada imprescindible para los usuarios de los estados financieros, por lo tanto el contenido resulta de tener en cuenta cual es la información necesaria que debería presentarse en los estados contables tomados en su conjunto; y que parte de esa información figura en los estados contables básicos.

De lo anterior se deduce que el contenido de las notas surge de una especie de resta (total de información a presentar menos la ya mostrada en otras partes del juego de estados contables). Naturalmente, para definir que información debería contener los estados contables (el minuendo de la resta indicada), es menester considerar los puntos de vista de los usuarios

Para la elaboración de los estados financieros y sus notas se debe tomar en cuenta en primer lugar cuales son los datos que necesitan las personas encargadas de tomar decisiones, entre ellos: Los inversionistas de una empresa, los administradores, proveedores, etc. Por lo tanto los estados financieros deben incluir información sobre:

- Los recursos económicos de la empresa, sus obligaciones y su patrimonio neto, lo que permite a los diversos usuarios identificar puntos fuertes y débiles de las

finanzas y evaluar la liquidez y solvencia de una empresa. Los cambios que hubiese en el patrimonio neto.

- El desempeño de la empresa durante un período de tiempo para evaluar las expectativas futuras a través de la ganancia obtenida y sus componentes.
- La forma de obtener ingresos y efectuar egresos de dinero y aspectos que pudieran afectar la liquidez y solvencia.
- Hechos que ayuden a evaluar los montos, momentos e incertidumbres sobre futuros pagos (inversores, acreedores) en concepto de dividendos o intereses.

Fowler Newton, en su obra titulada Contabilidad Superior, plantea que la información presentada a los usuarios de los estados financieros, debe incluir como mínimo:

- a) La descripción cualitativa y cuantitativa de los recursos económicos de la empresa en un momento determinado de los derechos de los acreedores contra la empresa y de los derechos de los propietarios sobre dichos recursos; además tal descripción debe permitir ponderar la liquidez y solvencia de la empresa.

- b) Resumen analítico que demuestre los aumentos o disminuciones en los recursos netos de la empresa durante cierto período de tiempo.
- c) Resumen de las actividades de financiación y de inversión de la empresa en un periodo considerado.

Parte de la información anterior puede figurar en los estados financieros básicos y parte no, lo que no figure en ellos pero que se considere esencial, debe aparecer en notas o anexos, esto depende del grado de dificultad práctica que implique la exposición de la información en el cuerpo de los estados financieros; es decir, que si exponer dicha información en tal lugar, disminuye la comprensibilidad o claridad a los mismos, sería preferible su presentación en notas anexas.

1.6 CONTROL INTERNO

1.6.1 CONCEPTO Y ESTRUCTURA DEL CONTROL INTERNO

En la medida que las empresas se han ido desarrollando, se ha hecho necesario contar con procedimientos que ayuden a controlar sus operaciones (registros contables), las cuales son ejercidas por el personal que labora dentro de ella, etc.

El control interno es definido por La Declaración Sobre Normas de Auditoria No.78 como: Un proceso afectado por el consejo de directores de la entidad y demás personal designado, para proporcionar una razonable seguridad en relación con el logro de objetivos de las siguientes categorías: a) Seguridad de la información financiera, b) Efectividad y eficiencia de las operaciones y c) Cumplimiento con las leyes y regulaciones aplicables.

Dentro de este proceso se conjugan una serie de componentes interrelacionados, los que se describen así:

- i) El ambiente de control. Constituye el fundamento de los demás componentes del control interno, para proporcionar disciplina y estructura, establecer el tono de una empresa, influyendo en la conciencia de las personas.
- ii) La valorización de riesgo. Mediante la identificación de la empresa y el análisis de riesgos importantes, se forma una base que determina como deben ser manejados; con la finalidad de lograr los objetivos.
- iii) Las actividades de control. Están constituidas por las políticas y procedimientos que ayudan a asegurar que se están llevando a cabo los directrices que dicta la gerencia.

iv) La información y comunicación. Representan la identificación, captura e intercambio de Información, lo cual permite a las personas cumplir con sus responsabilidades.

v) La vigilancia. Asegura la calidad del control interno sobre el tiempo, los cinco componentes anteriores deberán ser considerados en el contexto de lo siguientes:

- Tamaño de la industria,
- Características de la industria en la que opera,
- Organización de la empresa,
- Naturaleza del sistema de contabilidad y técnicas de control establecidas,
- Problemas específicos del negocio, y
- Requisitos legales aplicables.

Existe una relación directa entre los objetivos y los componentes del control interno, ya que la empresa lucha para lograr los objetivos y los componentes representan la necesidad para alcanzar los mismos.

1.6.2 CLASIFICACION DEL CONTROL INTERNO.

El control interno se clasifican en:

1. Control interno contable, y
2. Control interno administrativo.

1. Control Interno Contable: Consiste en un plan de organización, métodos y procedimientos que se relacionan con la protección de activos y la confiabilidad de los registros financieros, ejemplo: sistemas de autorización y aprobación, segregación de funciones relativas a la anotación de registros e informes contables concernientes a operaciones o custodia de activos y auditoria interna, etc; lo que se reduce a los siguientes objetivos:

a) Autorización.

Todas las operaciones deben realizarse de acuerdo con autorizaciones generales o específicas de la administración.

b) Procesamiento y clasificación de transacciones.

Las operaciones deben registrarse para permitir la preparación de los estados financieros de conformidad con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados o de cualquier otro criterio aplicable a dichos

estados, y para mantener en archivos sujetos a custodia.

c) Salvaguarda física.

El acceso a los activos solo debe permitirse de acuerdo con autorizaciones de la administración y;

d) Verificación y evaluación.

Los datos registrados relativos a los activos sujetos a custodia deben compararse con los activos existentes a intervalos razonablemente y tomar las medidas apropiadas respecto a las diferencias que existan.

2. Control Interno Administrativo: Consiste en un plan de organización, métodos y procedimientos relacionados con la eficiencia en el cumplimiento de las operaciones, la adhesión a las políticas que dicta la gerencia y que indirectamente tiene que ver con los registros financieros, ejemplo: análisis estadísticos, programas de adiestramiento al personal, controles de calidad, etc.

CAPITULO II

METODOLOGIA Y RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN.

2.1 METODOLOGIA

La metodología aplicada en la presente investigación proporcionó los lineamientos que permitieron encontrar información referida al uso y manejo de la información financiera de carácter explicativa respecto a los estados financieros de las empresas industriales dedicadas a la elaboración de productos alimenticios. Utilizando para ello técnicas de investigación y herramientas para la recolección y procesamiento de la misma.

2.2 TIPO DE ESTUDIO

Para elaborar el trabajo de investigación se utilizó el método cualitativo etnográfico, el cual permitió observar a través de la información obtenida (por medio de las encuestas), la responsabilidad y los conocimientos técnicos que los Profesionales de la Contaduría Pública poseen, en cuanto a la preparación de información que servirá a los diversos usuarios como herramienta para la toma de decisiones.

Se selecciono este método, debido a que el trabajo de investigación fue dirigido a enfocar aspectos cualitativos como por ejemplo: dar a conocer la importancia que tiene la información financiera en cuanto a la toma de decisiones; no se trato de implementar métodos o sistemas contables.

2.3 RECOLECCION DE LA INFORMACION

Para la elaboración del trabajo de investigación, la información se recolectó a través de la investigación de campo y bibliográfica, tal y como se detalla a continuación:

2.3.1 INVESTIGACION DE CAMPO.

Se realizó la encuesta con el propósito de obtener información de manera efectiva, por lo tanto se procedió a distribuir el cuestionario (Anexo 2); conformado por 14 preguntas, entre preguntas abiertas y semi-abiertas, estas últimas poseen un espacio adicional, para que las personas encuestadas puedan hacer comentarios o ampliaciones sobre las mismas. Dicho cuestionario fue dirigido a los profesionales de la Contaduría Pública que se desempeñan como contadores dentro de las empresas industriales que conformaron la muestra. La información obtenida de las empresas se utilizó para la elaboración del diagnóstico.

2.3.2 INVESTIGACION BIBLIOGRAFICA.

Para llevar a cabo la investigación bibliográfica se visitaron las bibliotecas principales de las Universidades ubicadas en San Salvador (UES, UCA, UTEC), así como de la Biblioteca del Banco Central de Reserva; y otras entidades como FEPADE, Asociación Salvadoreña de Industriales, Instituto Salvadoreño de Contadores Públicos y la Corporación de Contadores.

2.4 POBLACION, MUESTRA Y TIPO DE MUESTREO.

Con el propósito de definir los elementos del muestreo se procedió previamente a identificar la población o universo de interés para el desarrollo de la investigación, utilizando para tal efecto un directorio actualizado de la Asociación Salvadoreña de Industriales (ASÍ); en la que se encuentran afiliadas una gama de empresas dedicadas a diferentes actividades.

2.4.1 POBLACION.

Para la realización de la investigación, se ha tomado como universo veintisiete industrias dedicadas a la

elaboración de productos alimenticios, ubicadas en el área Metropolitana de San Salvador, las cuales se han afiliado a la Asociación Salvadoreña de Industriales.

La selección de la población se obtuvo a través del directorio actualizado, 1999 - 2000; que distribuye la ASI, tomando en cuenta la clasificación por actividad, direcciones y teléfonos actualizados; considerando inicialmente una población de empresas dedicadas a diferentes actividades como son: La fabricación de productos lácteos, embutidos, entre otras. Población que fue descrita en un listado (Anexo 3)

2.4.2 MUESTRA.

Tomando de base al listado anterior se realizó una clasificación, llamando a cada una de las empresas, consultando sobre su giro o actividad, obteniendo como resultado que veinte industrias cumplían con la actividad específica de elaborar alimentos de consumo humano, que por constituir una población finita y reducida será considerada en su totalidad como muestra de estudio y a la vez como unidad de análisis. Las siete empresas restantes se dedicaban además a otras actividades, como por ejemplo, elaboración de artículos para la limpieza; por lo que fueron excluidas de la muestra.

2.4.3 TIPO DE MUESTREO.

El tipo de muestro utilizado es el no probabilístico, basado en la técnica de juicio, debido a que la población es finita, por lo tanto se considera que las veinte empresas tomadas como muestra poseen las características determinantes como para ser investigadas.

Se optó este método, por el hecho de que seleccionar la muestra no implicó utilizar ninguna técnica estadística, únicamente el juicio o criterio del investigador.

2.5 TABULACION Y ANALISIS DE LA INFORMACION.

Para facilitar la interpretación y el análisis de la información obtenida a través de las encuestas, se diseñaron cuadros tabulares para cada pregunta en forma manual, por tratarse de un reducido volumen de información.

Para el caso de las preguntas semi-abiertas se ubicaron forma vertical un resumen de los diferentes criterios obtenidos, para relacionar en forma horizontal la cantidad de coincidencias positivas y/o negativas respecto a cada criterio en común y ubicar en la columna de frecuencia absoluta el total de coincidencias; colocando a la par su

correspondiente porcentaje en una columna denominada frecuencia relativa.

Las preguntas abiertas, se tabularon, en base a las respuestas específicas en común, que proporcionaron los encuestados; las cuales se ubicaron en la columna de criterios, siendo totalizadas en la columna de frecuencia absoluta, para determinar el porcentaje que correspondía a cada una de ellas en relación a las respuestas obtenidas.

2.6 RESULTADOS DE LA INVESTIGACION.

Con la finalidad de facilitar el análisis de la información obtenida a través del cuestionario, se plantean a continuación cada una de las preguntas con su correspondiente objetivo, así como también los cuadros que resumen las diferentes opiniones que proporcionaron las personas encuestadas.

PREGUNTA No 1.

¿Considera usted que los estados financieros de esta empresa, presentan la información en forma clara, comprensible y suficiente como para tomar ciertas decisiones?

OBJETIVO:

Determinar si los encuestados, consideran que los estados financieros en conjunto presentan la información necesaria para la toma de decisiones.

CRITERIOS	SI	NO	FRECUENCIAS	
			ABSOLUTA	RELATIVA
Se elaboran sobre bases a normas técnicas e incluyen sus respectivos anexos.	8		8	40 %
Es necesario la explicación significativa de ciertos rubros		7	7	35%
No Explicó.	5		5	25 %
TOTAL	13	7	20	-
PORCENTAJE	65 %	35 %	-	100%

ANALISIS E INTERPRETACION.

El 65% de los encuestados que consideran que los estados financieros en conjunto presentan la información en forma clara comprensible y suficiente, como para tomar ciertas decisiones, de los que un 40% fundamenta su opinión en que dichos estados financieros se presentan adecuadamente, por elaborarse en base a normas técnicas además de incluir sus respectivos anexos y un 35% no explico.

Un 35% manifiesta que los estados financieros no presentan la información suficiente afirmando que es necesaria la explicación de ciertos rubros, opinión que puede ser atribuida al limitado espacio en el que se presentan los mismos, siendo necesario revelar información no financiera; clara, comprensibles y suficiente para la toma de decisiones.

PREGUNTA No 2.

¿Considera usted necesario ampliar la información contenida en algunos rubros de los estados financieros, para que esta sea comprensible e interpretativa?

OBJETIVO:

Determinar si los encuestados, creen necesario que se amplíe la información contenida en algunos rubros de los estados financieros considerados relevantes.

CRITERIO	SI	NO	FRECUENCIAS	
			ABSOLUTA	RELATIVA
Ampliar la estructura- ción de la información, proporcionaría un mejor análisis y comprensión	5		5	25%
Revelación de aspectos cualitativos	4		4	20%
Inf. Suficiente y comprensible.		4	4	20%
No explico	2	5	7	35%
TOTAL	11	9	20	-
PORCENTAJE	55%	45%	-	100%

ANALISIS E INTERPRETACION.

Del total de encuestados, un 55% consideran necesario ampliar la información contenida en los estados financieros, de ellos un 25% opina que una estructuración adecuada facilitaría el análisis y comprensión de los mismos, un 20% considera que se necesita revelar tanto aspectos cuantitativos como cualitativos, mientras que otro 10% no explico.

Del 45% que contestó que no es necesario ampliar la información, solamente un 20% basó su opinión en que la información de los estados financieros es suficiente y comprensible, como para tomar ciertas decisiones, por lo tanto no hay necesidad de revelar aspectos o situaciones fuera de ellos, el 25% restante se abstuvo de explicar.

PREGUNTA No.3.

En la elaboración de las notas a los estados financieros ¿Cuales son los rubros que Ud. considera importantes y que necesitan una mayor ampliación?

OBJETIVO:

Determinar cuales son los rubros de los estados financieros que se consideran de mayor importancia y necesitan una mayor explicación.

RUBROS	FRECUENCIA	
	ABSOLUTA	RELATIVA
Activo Circulante	25	45%
Activo Fijo	12	22%
Pasivo a Corto Plazo	10	18%
No contestó	8	15%
TOTAL	55	100%

ANALISIS E INTERPRETACION

El 100% de los encuestados, opinó que los rubros mas importantes y que necesitan mayor explicación son los del Balance General, aunque un 45% coincidió que el activo circulante necesita mayor explicación, lo cual podría atribuirse a que este rubro contiene las cuentas de inmediata disponibilidad y las de fácil realización, es decir las cuentas sobre las que circulan las operaciones normales de una empresa, un 22% considera que el activo fijo, ya que es el rubro de mayor inversión, debido a la diversidad de maquinaria y demás infraestructura que poseen para la realización del proceso productivo, un 18% considera de importancia

el rubro de pasivo a corto plazo; Mientras el restante 15% no contestó.

PREGUNTA No 4.

De los rubros que mencionó anteriormente ¿Qué aspectos o factores necesitan revelarse en las notas a los estados financieros?

OBJETIVO:

Obtener información de los aspectos o factores que deben revelarse en notas explicativas sobre los rubros de los estados financieros considerados importantes.

RUBRO	CRITERIOS	FRECUENCIAS	
		ABSOLUTA	RELATIVA

Activo Circulante	Fecha, vencimiento y garantía de créditos_ _	10	18%
	Incobrabilidad y composición de saldos_ _ _	9	16%
	Otros_ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _	6	11%
Activo fijo	Base de valuación y depreciación_ _ _ _ _	9	16%
	No contesto_ _ _ _ _ _ _	3	6%
Pasivo a corto plazo	Vencimiento y garantía de préstamos_ _ _ _ _	5	9%
	No contesto_ _ _ _ _ _ _ _	5	9%
No contesto	No contesto	8	15%
	TOTAL	55	100%

ANALISIS E INTERPRETACION.

Del 45% que opinó que el activo circulante es el rubro de mayor importancia, un 18% expresa que se debe revelar la fecha de vencimiento y garantía de créditos, un 16% la composición de saldos e incobrabilidad de las cuentas por cobrar; en cuanto al activo fijo un 16% manifiesta que debería de revelarse la base de valuación y depreciación, aduciendo de dicha respuesta a que ellos consideran que el balance general es el estado

que muestra la situación financiera en un momento determinado.

PREGUNTA No 5.

¿Se elaboran notas a los estados financieros dentro de la empresa?

OBJETIVO:

Indagar si se elaboran notas a los estados financieros.

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	
	ABSOLUTA	RELATIVA
SI	10	50%
NO	10	50%
TOTAL	20	100%

ANALISIS E INTERPRETACION

Un 50% del total de los encuestados afirman que dentro de la empresa en estudio se elaboran notas a los estados financieros y el restante 50% contesto que no las elaboran, lo cual indica en este ultimo caso, que no hay una exigencia por parte de la administración.

PREGUNTA No 6

¿Quién es el encargado de elaborar las respectivas notas a los estados financieros?

OBJETIVO:

Conocer quien es la persona que elabora las notas explicativas a los estados financieros.

RESPONSABLE	FRECUENCIAS	
	ABSOLUTA	RELATIVA
Contador	5	25%
Auditor Externo	3	15%
Gerencia Administrativa	2	10%

No contesto	10	50%
TOTAL	20	100%

ANALISIS E INTERPRETACION

El 50% del total de encuestados no contestaron, debido a que dentro de su empresa no se elaboran notas explicativas; el 50% restante del total, afirmaron que la responsabilidad de la elaboración de las referidas notas se distribuye entre el contador (25%), Auditor Externo (15%) y la Gerencia Administrativa (10%), lo cual indica que no existe un responsable definido para realizar esta actividad repercutiendo en el incremento de sus gastos, al tener que contratar en ocasiones a personas ajenas a la empresa para que realice el análisis de determinadas cuentas cuando se necesita tomar ciertas decisiones importantes.

PREGUNTA No 7.

¿Cuáles son los criterios en que se fundamenta para la elaboración de notas a los estados financieros?

OBJETIVO:

Conocer los criterios en que se fundamenta la elaboración de notas a los estados financieros.

CRITERIO	FRECUENCIAS	
	ABSOLUTA	RELATIVA
Experiencia	2	10%
Características relevantes	5	25%
Base técnica	3	15%
Desconoce	10	50%
TOTAL	20	100%

ANALISIS E INTERPRETACION

El 50% de los encuestados desconocen los criterios en los que se fundamenta para la elaboración de notas a los estados financieros, atribuyendo este hecho a que no las elaboran; mientras tanto un 10% afirma que en base a la experiencia, un 25% consideran que estas deben de ser elaboradas en base a el grado de importancia o características relevantes que poseen las cuentas dentro de los estados financieros; por otra parte es evidente la falta de apoyo en la base técnica para la elaboración de

las mismas, ya que únicamente un 15% se basa en normativa técnica.

PREGUNTA No 8.

¿Que objetivo cree usted que se pretende alcanzar con la elaboración de notas a los Estados Financieros?

OBJETIVO:

Conocer cuales son los objetivos que se pretenden alcanzar mediante la elaboración de notas a los Estados Financieros.

CRITERIO	FRECUENCIAS	
	ABSOLUTA	RELATIVA
Revelar información importante que ayude al análisis e interpretación de los estados financieros para la toma de decisiones.	15	75%
No contestó	5	25%
TOTAL	20	100%

ANALISIS E INTERPRETACION

El 75% de los encuestados coincidieron en que el objetivo que pretende alcanzar con la elaboración de notas a los estados financieros es el de revelar información que ayude a los diferentes usuarios a interpretar y analizar los estados financieros, dando como resultado la formación de juicios confiables para la toma de decisiones; por otra parte el 25% desconoce el objetivo que se persigue con la elaboración de las notas, como puede notarse la mayoría de los encuestados tienen definido el objetivo que se persigue, aunque algunos de ellos no elaboran notas explicativas.

PREGUNTA No 9.

¿Considera usted que las notas a los estados financieros son un desglose de cada una de las cifras importantes que se presentan dentro de los estados financieros?.

OBJETIVO:

Indagar sobre el grado de conocimiento que poseen los encuestados, sobre el contenido de las notas a los Estados Financieros.

CRITERIO	SI	NO	FRECUENCIAS	
			ABSOLUTA	RELATIVA
Un detalle de cifras proporciona mayor explicación	7		7	35%
Revelan aspectos cualitativos y cuantitativos importantes.		8	8	40%
No contestó	3	2	5	25%
TOTAL	10	10	20	-
PORCENTAJE	50%	50%	-	100%

ANALISIS E INTERPRETACION.

Del 50% de las personas encuestadas que consideran que las notas a los estados financieros son simplemente un desglose de las cifras, un 35% versa su opinión en que

son un detalle de cifras que proporcionan mayor explicación; mientras que un 15% se abstuvo de ampliar su afirmación.

Un 50% de encuestados opina lo contrario; aduciendo que las notas a los estados financieros deben de revelar aspectos cuantitativos y cualitativos importantes opinión que es sustentada por un 40% y un 10% no entro en mayor detalle.

PREGUNTA No 10.

¿En cuál de las siguientes categorías califica usted la elaboración de notas de los estados financieros?

OBJETIVO:

Establecer el grado de importancia de las notas a los estados financieros.

CRITERIO	FRECUENCIAS	
	ABSOLUTA	RELATIVA
Muy importantes	12	60%
Importantes	8	40%

Poco importantes	0	0.0%
Sin importancia	0	0.0%
Indiferente	0	0.0%
Otro	0	0.0%
TOTAL	20	100%

ANALISIS E INTERPRETACION

Al establecer el grado de importancia de las notas explicativas, las personas proporcionaron las siguientes respuestas: un 60% las considera muy importantes, mientras que el restante 40% importantes, debido a que conocen el objetivo que se pretende alcanzar mediante su elaboración.

PREGUNTA No 11.

¿Cuál es el sistema de costos que se utiliza dentro de la empresa?

OBJETIVO:

Determinar cual es el sistema de costos más utilizado por las empresas en estudio.

CRITERIO	FRECUENCIAS	
	ABSOLUTA	RELATIVA
Costos Standard.	5	25%
Costeo Absorbente	2	10%
Costos por Proceso	11	55%
Costos Estimados.	2	10%
TOTAL	20	100 %

ANALISIS E INTERPRETACION.

De acuerdo a las características de producción y el tipo de industria en estudio, el 55% del total de encuestados contestaron, que el sistema de costos que aplican en las industrias para las cuales laboran, es el costeo por procesos.

PREGUNTA No 12.

Del sistema de costos mencionado ¿Cuales son los puntos críticos que usted considera deben revelarse en notas a los estados financieros?

OBJETIVO:

Conocer si existen puntos considerados críticos dentro de los sistemas de costos que utilizan las empresas.

CRITERIOS SISTEMAS	A	B	C	D	E	FRECUENCIAS	
						ABSOLUTA	RELATIVA
Costeo Standard	2		1		2	5	25%
Costeo Absorbente					2	2	10%
Costos por Procesos	3	1			7	11	55%
Costos Estimados		1		1		2	10%
TOTAL	5	2	1	1	11	20	100%

- A. Determinación de los costos unitarios.
- B. Como ajustar al costo real.
- C. Políticas de asignación de los costos.
- D. Determinación de las tasas predeterminada.
- E. No contesto.

ANALISIS E INTERPRETACION.

Como se plantea en el cuadro de la pregunta anterior, en la mayoría de industrias se utilizan el sistema de costos por procesos; sin embargo al momento de ampliar la respuesta a la pregunta sobre los puntos críticos que encuentran dentro del sistema que deberían de revelarse en notas a los estados financieros el 35% se abstuvo de opinar; en igual circunstancias se encuentran los que optaron por el método de costos de standar y costeo absorbente, opinión representada por 10% respectivamente. Por otra parte un 25% del total de encuestados respondió que el punto crítico es la determinación de los costos unitarios, un 10% como ajustar al costo real y finalmente un 10% se refirió a la políticas de asignación de los costos y determinación de las tasas predeterminadas, (opiniones representadas por un 5% respectivamente)

PREGUNTA No 13.

¿Mencione algunas bases técnicas que usted conozca en las que se exponga la forma de elaborar las notas a los estados financieros?

OBJETIVO:

Obtener información sobre el grado de conocimiento técnico que poseen los encuestados en cuanto a la elaboración de notas a los estados financieros.

BASES TÉCNICAS	FRECUENCIAS	
	ABSOLUTA	RELATIVA
Normas Internacionales de Contabilidad (NIC)	7	25 %
Normas de Contabilidad Financiera (NCF)	4	14%
Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. (PCGA)	7	25%
No contestó	10	36 %
TOTAL	28	100 %

ANALISIS E INTERPRETACION

Como se puede observar, el 64% de los encuestados conocen algunas de las normativas técnicas que describen la importancia y forma de elaborar las notas a los estados financieros, porcentaje que se distribuye así: un 25% NIC, un 14% NCF y un 25% PCGA, mientras que el 36% no tiene conocimiento de las bases técnicas existentes en relación al tema en estudio, lo cual puede atribuirse a la falta de interés por parte del profesional de la Contaduría Pública en la adquisición de conocimiento y a la vez la falta de exigencia de dicha actividad por parte de la administración.

PREGUNTA No 14.

¿Cree usted que es necesario el diseño de una guía de elaboración de notas a los estados financieros, que ayude a la uniformidad de la presentación de las mismas?

OBJETIVO:

Establecer si existe la necesidad de elaborar una guía que contenga los lineamientos por la elaboración de notas a los estados financieros.

CRITERIO	SI	NO	FRECUENCIAS	
			ABSOLUTA	RELATIVA
Permitirá la uniformidad y consistencia en la información financiera	8		8	40%
Útil como guía para la elaboración de notas a los Estados Financieros.	7		7	35%
No contestó	3	2	5	25%
TOTAL	18	2	20	-
PORCENTAJE	90 %	10 %	-	100%

ANALISIS E INTERPRETACION

El 90% del total de encuestados consideraron que es necesario diseñar una guía para la elaboración de notas a los estados financieros; la mayoría de ellos, representada por un 40% opinan que la guía permitirá la uniformidad y

consistencia de la información financiera, así como también la preparación de información comparable de una entidad a otra, un 35% afirma que facilitara la elaboración de notas a los estados financieros y un 15% no amplia su respuesta.

Mientras que un 10% considera que no es necesario la elaboración de una guía que contenga los lineamientos para la preparación de las notas a los estados financieros, pero no sustentan su respuesta negativa. Es de notar que aunque la mayoría de encuestados no preparan notas a los estados financieros, si apoyan la elaboración de esta guía.

CAPITULO III

GUIA PARA LA PREPARACION DE NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS BASICOS, APLICABLES A LA INDUSTRIA ALIMENTICIA

El desarrollo de la guía se presenta en dos partes que se inicia describiendo brevemente el contenido de las notas a los estados financieros, así como la forma de presentación de las mismas como primera nota a los estados financieros y su fundamento técnico. Planteando posteriormente lo que debe informar cada una de las políticas contables, tales como unidad monetaria, equivalentes de efectivo, entre otras.

Continuando con la descripción de cada una de las cuentas de los estados financieros básicos (en su orden) que podría permitir la revelación de notas a los estados financieros de acuerdo a las situaciones o circunstancias presentadas en cada una de ellas; proporcionando además los aspectos o factores que se deberían de revelar como producto de las mismas situaciones.

Y en segundo lugar se presenta el caso práctico en el cual se elaboran las notas a los estados financieros, tomando en cuenta las circunstancias mencionadas anteriormente, referenciándose al mismo tiempo con los estados financieros básicos de una industria alimenticia.

3.1 CONTENIDO DE LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Contienen aclaraciones sobre los principios, métodos y procedimientos para la preparación de los estados financieros, además de las explicaciones relativas a cada una de las partidas más significativas contenidas en los mismos.

3.1.1 POLITICAS CONTABLES.

La información sobre políticas contables importantes de una empresa deben de revelarse como primera nota a los estados financieros, generalmente bajo el título de resumen de políticas contables importantes, así, las normas FASB requieren la revelación de políticas contables como parte integrante de los estados financieros, cuando estos se emiten para presentar la posición financiera, los flujos de efectivo y los resultados del ejercicio de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

Se presentan a continuación el contenido de algunas políticas contables significativas que

identifican y describen los principios de contabilidad y los métodos de aplicarlos y que tengan un efecto material en la determinación de los resultados:

UNIDAD MONETARIA

Se debe informar el tipo de moneda de curso legal en la que están expresados los estados financieros; así como también el tratamiento para transacciones en moneda extranjera.

EQUIVALENTE DE EFECTIVO

Se define lo que se considera como equivalente de efectivo tal es el caso de las inversiones temporales; para efectos de presentación del flujo de efectivo.

CUENTAS POR COBRAR

Política que informa sobre el(os) plazo(s) de crédito(s) considerado(s) por la empresa, además define el plazo en que estos créditos se consideran como incobrables

INVENTARIOS

Se debe divulgar el sistema y método de valuación del inventario utilizado por la empresa.

GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

Esta política se refiere a la valuación y tratamiento contable de los gastos pagados por anticipado, pero que aun no han sido devengados.

ACTIVO FIJO

Se debe revelar respecto a las vidas depreciables de los activos fijos, lo siguiente:

- Base de valuación,
- Método de depreciación,
- La vida útil.
- Tratamiento por ventas, retiros, reparación y mantenimiento de activos fijos.

PASIVO A CORTO PLAZO

Como política contable, se puede establecer que la empresa aprovechara los descuentos por pronto pago proveniente de las cuentas por pagar comerciales.

PROVISION LABORAL

Debe de mencionarse la base y porcentaje, utilizados para determinar la provisión laboral.

3.1.2 NOTAS RELATIVAS AL BALANCE GENERAL

Ciertos eventos económicos resumidos en las cuentas del balance general de una empresa, necesitan ser descritos en notas explicativas anexas al mismo; es por ello que se presentan a continuación los aspectos más importantes que deben de revelar cada una de ellas.

CAJA Y BANCOS

Representa los recursos económicos de inmediata disponibilidad, ya que incluye el efectivo en caja, cuentas corrientes y otras cuentas en bancos.

En algunas ocasiones esta cuenta incluye efectivo sujeto a restricción, es decir efectivo que no esta disponible para uso inmediato como por ejemplo: los depósitos a plazo fijo, fondos especiales, fondos congelados en bancos extranjeros por restricciones de cambio, etc.

Por lo tanto es necesario revelar en una nota explicativa:

- El (os) saldo (os) de la cuenta sujeta a restricción,
- En el caso de que existan saldos en moneda extranjera, la clase de moneda y el tipo de cambio de que se trate.

INVERSIONES TEMPORALES.

Las inversiones temporales representan los valores negociables o cualquier otro instrumento de inversión,

convertibles en efectivo en un corto plazo y que tienen por objeto obtener rendimientos.

Las referidas inversiones son de diferente clase; por lo que se debe de divulgarse:

- Los diferentes tipos de inversión y el costo para cada una de ellas.
- Las fechas de adquisición y de vencimiento así como los rendimientos de cada inversión.

CUENTAS POR COBRAR

Representan derechos exigibles que provienen de servicios prestados, ventas de crédito, préstamos otorgados, rendimientos devengados y cualquier otro concepto análogo que represente un derecho exigible.

Por lo general a la empresa le resulta difícil recuperar en su totalidad el importe de los créditos concedidos en concepto de ventas, por lo tanto se debe de segregar en una cuenta denominada estimación para cuentas incobrables, la porción de dicho crédito considerada de dudoso cobro, que no se espera recuperar dentro de un año plazo.

Se debe de revelar además en una nota explicativa.

- El monto importante de las cuentas por cobrar en moneda extranjera, las cuales se deben de valorar al tipo de cambio oficial vigente a la fecha del balance.
- El importe de las cuentas consideradas incobrables que tengan un alto grado de importancia significativa.

INVENTARIOS

En una empresa industrial esta cuenta incluye activos tales como; bienes producidos para la venta; aquellos que se encuentran en proceso de producción y las materias primas, materiales y suministros que se utilizan o consumen en el proceso productivo, dentro del ciclo normal de operaciones. Debido a que el inventario constituye la base principal del giro normal de las operaciones de una empresa, ésta puede disponer en cualquier momento de dichos bienes, por lo tanto se debe de revelar en una nota explicativa.

- La existencia o no de gravámenes sobre inventarios dados como garantía de pasivos u otras restricciones.

GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

Representan aquellos desembolsos efectuados por servicios aun no recibidos, así como los suministros de operación no consumidos, los que son atribuibles a los resultados futuros.

Los gastos pagados anticipadamente, llevados hasta el final del período en el balance general, serán cargados a las cuentas de gastos en el período o periodos contables subsecuentes; por lo cual es necesario definir la forma en la que estos gastos serán amortizados, mostrándose para ello en una nota explicativa:

- El método y el periodo de amortización de los gastos pagados por anticipado.

ACTIVO FIJO

Representa activos tangibles que se espera usar durante más de un año en la producción o abastecimiento (distribución) de bienes o servicios o para propósitos administrativos.

Es de mucha importancia para los usuarios conocer del Balance General la estructura cuantitativa que representa el activo fijo, ya que a través de la misma se informa acerca de los movimientos que sufren los correspondientes valores de propiedad, planta y equipo; por lo que se debe divulgar:

- El monto del activo fijo al costo original.
- El monto de la depreciación de los activos fijos sobre el costo original.
- El monto de la depreciación de los activos fijos revaluados.

- El monto de la depreciación correspondiente al activo fijo tomado en arrendamiento.

REVALUACION

Un activo fijo es reconocido inicialmente a su valor de adquisición, aunque posteriormente se puede revaluar de modo que el valor en libros no difiera materialmente del que sería determinado usando el valor justo o de mercado en la fecha de los estados financieros.

Por esta situación se debe de revelar:

- Quien efectuó la valuación y el efecto que causó.
- Los montos de aumentos o disminuciones por revaluaciones

EDIFICIOS

En algunas ocasiones las empresas construyen sus edificaciones, recurriendo a préstamos por no contar con los recursos económicos suficientes, dando en garantía sus propios activos; como por ejemplo: un préstamo hipotecario: por lo que hace necesario revelar en notas explicativas.

- La existencia de restricciones sobre el título de propiedad, planta y equipo dados en prenda como fianza por los pasivos.

- El monto de los intereses capitalizados por los financiamientos obtenidos, aplicados a la construcción de activos fijos.

ACTIVO FIJO ARRENDADO (ARRENDAMIENTO FINANCIERO)

Convenio en el cual el arrendador transfiere el derecho de utilizar un activo al arrendatario, a cambio de que este pague una suma única de dinero o una serie de cuotas; arrendamiento que incluye sustancialmente todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad del activo.

El adquirir o arrendar un activo fijo esta supeditado a la capacidad económica o factibilidad de inversión, ya que las empresas no cuentan a veces con todos los activos fijos necesarios para la realización de sus operaciones, recurriendo al arrendamiento financiero; reflejando en los estados financieros los activos y pasivos que se originan.

Es por ello que se debe de revelar en una nota explicativa:

- El monto y clase de activo fijo tomados en arrendamiento.
- Una descripción general de los convenios importantes de arrendamiento del arrendatario.

- La base con que se determinan los pagos de renta contingente.
- La existencia y términos de renovación u opciones de compra.

DEPRECIACION ACUMULADA.

Debido a que los activos fijos se van deteriorando o gastando por el uso y volviéndose obsoletos por el simple transcurso del tiempo; es necesario:

- Identificar el costo original de los activos fijos revaluados y el excedente del mismo costo, como resultado de la revaluación.
- La Depreciación del costo original y la que corresponda a la revaluación.

OTROS ACTIVOS

Constituye el tercero de los grupos de activos: se incluyen dentro de ellos los derechos a largo plazo adquiridos y los pagos y gastos hechos cuyos beneficios se estima afectaran por varios años el resultado de las operaciones, como por ejemplo: los gastos de organización, gastos de desarrollo y el crédito mercantil.

Se debe de revelar en cuanto a los gastos de amortización y desarrollo:

- La cantidad de costos de investigación y desarrollo reconocidas como un gasto o como un activo durante el período.
- Los métodos de amortización usados.
- Las vidas útiles o tasas de amortización usadas.
- Una conciliación de los costos de desarrollos pendientes de amortizar al principio y al final del periodo, en la cual se debe de mostrar:

PROVEEDORES

Representa las deudas provenientes de compra de mercaderías o materiales al crédito.

Debido a la diversidad de artículos que fabrican las empresas, tiene que recurrir algunas veces a importar materias primas, originándose de esta manera deudas por pagar en moneda extranjera, por lo que se debe divulgar:

- El monto de las cuentas por pagar de importancia significativa en moneda extranjera.

SOBREGIRO BANCARIO

Representan los desembolsos de efectivo que exceden a los depósitos bancarios, que han sido previamente autorizados por la institución bancaria.

Ciertas instituciones financieras, conceden a sus cuentas correntistas, un límite de fondos como excedente al saldo disponible, del cual pueden disponer cuando sea requerido.

Por lo que debe de divulgarse:

- El monto autorizado en concepto de sobregiro y la tasa de interés.

PRESTAMOS A LARGO PLAZO

Existen situaciones en la cual, las empresas no cuentan con liquidez suficiente como para hacerle frente a las obligaciones a corto plazo, incurriendo por ello en préstamos, por lo tanto se debe de revelar:

- Condiciones, garantías, plazo e interés relacionados a los préstamos.

3.1.3 NOTAS RELATIVAS AL ESTADO DE RESULTADOS.

Al igual que el balance; el estado de resultado necesita la revelación de notas explicativas, ya que es necesario conocer con mayor detalle los resultados de operación suscitados durante un período específico.

INGRESOS

Representa el resultado de la venta de mercancías y/o de servicios prestados en el curso normal de las actividades ordinarias de la empresa, que incluyen además las ganancias de ventas o intercambio de activos.

En algunas industrias manufactureras, además de las ventas de productos provenientes de su giro ordinario, se venden subproductos por lo tanto se hace necesario revelar en una nota explicativa:

- La cantidad de cada categoría significativa de ingresos reconocidos durante el período.

INGRESOS DE NO OPERACION

Esta cuenta comprende los ingresos distintos a los de operación, que se identifican principalmente con las actividades financieras de la empresa, así como con aquellos ingresos resultantes de transacciones inusuales.

En algunas ocasiones las empresas obtienen ingresos por actividades o eventos que no son propios del giro propio de la misma; sin embargo debido a que contribuyen a la determinación de la utilidad neta, deben incluirse todos estos ingresos y revelarse en una nota a los estados financieros.

- La descripción y naturaleza de la transacción o evento que involucra este tipo de ingreso.

IMPUESTO SOBRE LA RENTA

Esta cuenta constituye la obligación tributaria que contrae la empresa con el Estado, como producto del gravamen sobre las utilidades obtenidas al final del ejercicio.

Existe una serie de consideraciones legales respecto a la determinación del impuesto sobre la renta de una entidad, en tal sentido, deberá quedar revelado en una nota a los estados financieros.

- El resumen del cálculo del impuesto sobre la renta
- Cualquier condición o restricción que provenga de la Ley del Impuesto Sobre la Renta o entidades fiscalizadoras afines

3.1.4 NOTAS RELATIVAS AL ESTADO DE COMPOSICION DEL PATRIMONIO.**DIVIDENDOS DECRETADOS**

Se refiere a una distribución a prorrata entre los accionistas, a fin de repartir las utilidades, ya sea actuales o acumuladas.

Para los accionistas existe un especial interés, en conocer la rentabilidad de sus acciones; por lo tanto deberá revelarse en una nota explicativa:

- El monto de los dividendos por acción declarado o propuesto, para el período cubierto por los estados financieros.
- El monto total de los dividendos atrasados, preferentemente acumulativos.

SUPERAVIT

Constituye la parte de los accionistas en el capital contable de la compañía, en exceso del capital social representado por las acciones; este no se podrá distribuir hasta que se enajenen los bienes revalorizados como lo establece el artículo # 30 del Código de Comercio.

Parte del superávit proviene de otras ganancias, como por ejemplo: las donaciones recibidas, los montos provenientes de la revaluación de activo fijo, entre otros.

No es una buena práctica contable incluir todas las partidas de superávit en una sola cuenta, por lo que debe de divulgarse:

- El origen de cada tipo de superávit.
- Posibles hechos de capitalización del superávit que incremente el capital social.
- La parte del superávit a distribuir durante el ejercicio, proveniente de la venta de activos revalorizados.

RESERVA LEGAL

Representa una porción de las utilidades no distribuidas y retenidas en el negocio, y por lo tanto, se trata de conservar el capital de trabajo para beneficio de los propios socios o accionistas.

De hecho la constitución de la reserva legal se realiza con apego a lo que se establece en los artículos 39, 123 y 124, del código de comercio.

Por lo que es importante revelar en una nota explicativa:

- La forma en que se han destinado las reservas, conforme a la ley mercantil.
- El efecto que tiene el excedente del limite mínimo establecido, para el cálculo del impuesto sobre la renta.

3.1.5 NOTAS RELATIVAS AL ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Refleja el movimiento de las actividades de operación, inversión y financiamiento, analizando y clasificando así en fuentes y usos de efectivo los aumentos y disminuciones en las partidas del balance general y las partidas del estado de resultado, para poder determinar las entradas y salidas de efectivo.

A través de éste estado se puede determinar el buen manejo de entradas y salidas de efectivo de la empresa.

Se debe de revelar en notas explicativas lo siguiente:

TRANSACCIONES NO DE EFECTIVO

Cuando las transacciones de inversión y financiamiento que no requieran el uso de efectivo o sus equivalentes deben de ser excluidos del estado de flujo de efectivo, estas deberán revelarse en otro lado en los estados financieros de una manera que proporcione toda la información relevante acerca de estas actividades de inversión y financiamiento.

Ejemplo de estas transacciones son:

- La adquisición de activos ya sea asumiendo pasivo directamente relacionado o por medio de un arrendamiento financiero,
- La adquisición de una empresa por medio de una emisión de participación, y
- La conversión de deuda en participación.

COMPONENTES DEL EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES

- Deberán de revelarse los componentes del efectivo y sus equivalentes presentando una conciliación de las cifras en su estado de flujo de efectivo con las partidas equivalentes reportadas en el balance general.
- Deberá revelar la empresa el monto de los saldos importantes de efectivo y sus equivalentes mantenidos

por la empresa que no están disponibles para ser usados por el grupo.

3.2 CASO PRACTICO DE ELABORACION DE NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Con el propósito de comprender aun mejor los lineamientos planteados anteriormente respecto a la elaboración de notas a los estados financieros, se ilustra a continuación un caso práctico, en el cual se desarrollan únicamente las notas que se consideran de mayor relevancia, presentando para efectos didácticos: Primero las notas y luego los estados financieros básicos de una industria alimenticia.

INDUSTRIAS ABC, S.A. DE C.V.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS BASICOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 1999.

NOTA No.1

RESUMEN DE POLÍTICAS CONTABLES IMPORTANTES.

UNIDAD MONETARIA

Los libros legales de la contabilidad y los estados financieros de la empresa se llevaran en colones salvadoreños, representados por el símbolo del colón (¢). Las transacciones en moneda extranjera se registran al tipo de cambio vigente a la fecha de la transacción. Las

diferencias originadas como resultado de las variaciones en el tipo de cambio a la fecha del cierre de las operaciones o en la liquidación de las partidas monetarias, se reconocen como ingresos o gastos en el período en que se originan. El tipo de cambio vigente a la fecha de cierre del ejercicio es de ¢ 8.75 por US \$ 1.00.

EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Para propósitos del estado de flujo de efectivo, el efectivo y sus equivalentes (inversiones temporales), incluye el efectivo en caja, saldos en bancos y todos los instrumentos financieros con vencimiento original de tres meses o menos.

INVENTARIOS

Los inventarios están valuados al costo o valor de mercado el que sea menor. El costo se determina en base al método de costo promedio.

GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

Los gastos pagados por anticipado se valúan a su costo histórico, los cuales han sido pagados pero no devengados o consumidos; se aplicaran a resultados en el período durante el cual se devenguen los servicios o se obtengan los beneficios o cuando se determine que los bienes y derechos han perdido su utilidad, el importe no aplicado deberá cargarse a resultados en que esto ocurra.

ACTIVO FIJO

Los bienes inmuebles se registran al costo de adquisición, de construcción o a valores determinados por peritos independientes, las diferencias resultantes entre el valor contable y los determinados por avalúos independientes, se registran con cargos o créditos a la cuenta superávit por revaluación de activo fijo en el capital restringido. Los bienes muebles se registran al costo de adquisición, los reemplazos menores, reparaciones y mantenimiento se cargan a gastos de operación del ejercicio. La depreciación se

calcula en base al método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos, la cual es cargada directamente al gasto. Las ganancias o pérdidas que resultan por el retiro o venta, se cargan o acreditan directamente a resultados en el año en que se incurren.

PASIVO A CORTO PLAZO

La empresa aprovechara los descuentos menores del 10% por las compras al crédito con vencimiento a 60 días y cuya obligación no exceda de ¢ 5,000.00

PROVISION LABORAL

El cálculo de la provisión laboral se estima, en base al 1% del promedio mensual del total de salarios pagados durante el año. Por la estabilidad laboral que ofrece la empresa.

NOTA No 2.

BANCOS

La industria ABC, apertura una cuenta a plazo el día 10 de Diciembre de 1999, para un período de tres meses, por un monto de ¢ 450,000.00 en el Banco Agrícola, el cual será utilizado para la adquisición de una máquina filtradora que se recibirá a finales del mes de Marzo del año 2000.

Además posee una cuenta de ahorro por \$ 2,491.43 en el mismo banco; que han sido presentados al tipo de cambio ¢ 8.75 por \$ 1.00; Los saldos de los bancos se detalla a continuación:

BANCO AGRICOLA		¢ 471,800.00
Cuenta a plazo	¢ 450,000.00	
Cuenta de Ahorro	<u>21,800.00</u>	
BANCO CUSCATLAN		¢ <u>1,269,898.60</u>
TOTAL BANCOS		¢ <u>1,761,698.60</u>

NOTA No.3

CUENTAS POR COBRAR

La empresa la Unica de Guatemala adeuda a industrias ABC, la cantidad de ¢ 22,349.34; que representa \$ 2,554.21 a ¢ 8.75 por \$ 1.00.

La empresa distribuidora de alimentos JAM, S.A, adeuda a la empresa, un saldo de ¢ 53,062.46 que representa un 40% del total de las cuentas consideras como incobrables.

NOTA No. 4**INVENTARIOS.**

Del total del inventario de producto terminado (Mortadela Ahumada) ¢ 23,535.63, fue vendido a la empresa Servicios y alimentos, S.A, quien no se ha presentado a retirarlo, por lo que aun se encuentra en las bodegas de industria ABC.

NOTA No. 5**GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO**

Los seguros de daños o pérdidas que sufran las instalaciones o inventarios, serán amortizados bajo el método de línea recta; que representa un deducible del 20% del valor a reclamar, en caso de siniestros, según la póliza No.DM081, cuya vigencia es del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 1999.

NOTA No. 6**ACTIVO FIJO**

El detalle de los activos fijos, propios y arrendados, así como su correspondiente depreciación, además de la depreciación de los activos revaluados, se presenta a continuación:

DETALLE DE ACTIVOS FIJOS PROPIOS Y ARRENDADOS

ACTIVO FIJO	COSTO ORIGINAL	REVALUA-CION	DEPRECIACION		TOTAL ACTIVO
			COSTO	REVALUACION	
EDIFI- CIOS	¢8,667,319.7 3	¢ 825,451.41	(¢ 2,125,457.45)	(¢ 177,060.27)	¢7,190,253.4 2
<u>MAQ. Y</u> <u>EQUIPO</u>					
a) Propia	¢3,652,947.8		(¢ 1,332,415.41)		¢2,230,532.4
b) Arren- dada	3 957,000.00		(¢ 656,467.60)		2 ¢ 300,532.40
TOTAL	¢4,609,947.8 3		(¢ 1,988,883.01)		¢2,621,064.8 2

NOTA No. 7

REVALUACION

Durante 1999, la empresa revaluo sus terrenos en base a valores determinados por peritos independientes; el efecto de la revaluación fue incrementar el valor en libros en ¢ 526,432.10 al 31 de Diciembre de 1999, con crédito a superávit por revaluación.

NOTA No.8

EDIFICIOS

El edificio ubicado en la 4 Av. Norte. #125, valorado en ¢ 586,324.88, garantizado con primera hipoteca el préstamo con Ref.No.10100125, con el banco CAPITAL,S.A ;al 15% de interés anual con vencimiento el 18 de Junio del 2001.

NOTA No.9

ACTIVO FIJO ARRENDADO

La empresa desde el 12 de Julio de 1998, posee con ARRINSA, S.A un contrato de arrendamiento de la maquina despaletizadora, cuyo valor es de ¢ 957,000; que involucra el pago de aproximadamente ¢372,825.36, durante el año de 1999, y pagos decrecientes en años sucesivos hasta el año 2000, ARRINSA, S.A a ofrecido vender la maquina al final del contrato.

NOTA No.10

PROVEEDORES

Debido al vinculo comercial entre industrias ABC e Intertrade Co, este proveedor es el más potencial, ya que

aporta una serie de beneficios económicos tales como una mejor calidad de materias primas, bajos precios y facilidades de pago. Adeudándosele a la fecha \$ 9,451.45.

NOTA 11.

SOBREGIRO BANCARIO

La empresa dispone de un sobregiro rotativo por ¢325,000.00 autorizado por el Banco Agrícola, con el 7% de interés anual sobre saldo diario.

NOTA No.12

PRESTAMOS A LARGO PLAZO

Los prestamos por pagar a largo plazo se detallan a continuación:

<u>Banco Agrícola, Préstamo Ref.105325</u>	¢372,116.16
--	-------------

Al 11% de interés anual, con último vencimiento en agosto, del 2002, garantizado con firma solidaria de los socios Ing. José Luis Alarde y Don Pedro Antonio De León y pagadero en cuotas mensuales, de ¢ 13,880.00.

<u>Banco Salvadoreño, Préstamo Ref. 235012</u>	¢313,098.23
--	-------------

Al 12% de interés anual con último

vencimiento en diciembre de 2001, sin garantía específica y pagadero en cuotas mensuales de ¢ 10,993.00.

<u>Banco Capital, Préstamo Ref. 10100125</u>	¢550,432.01
Al 15% de interés anual con vencimiento	
En Junio de 2001, garantiza con	
primera hipoteca, sobre el edificio	
ubicado en la 4 Av. Norte #125,	
y pagadero en cuotas anuales de	
¢ 12,236.00	
Total	¢ 1,112,846.40
Menos	
Porción a corto plazo	<u>216,444.36</u>
Préstamos a largo plazo	<u>¢1,091,202.04</u>

NOTA 13.

PROVISION PARA OBLIGACIONES LABORALES

Industrias ABC, S.A de C.V. reportó durante el ejercicio de 1999, la cantidad de ¢ 1,825,321.12 en concepto de sueldos, por lo que se estimó conveniente provisionar el 1% sobre el promedio mensual de ¢152,110.09 ($\text{¢}1,825,321.12/12$) con el propósito de cubrir ciertos imprevistos (indemnizaciones al personal).

El criterio para tomar este porcentaje se fundamenta en la aceptable estabilidad laboral que ofrece la compañía a sus empleados.

NOTA 14.

INGRESOS

Industrias ABC, comienza a producir en Junio de 1999, el nuevo producto denominado Quarequer, del cual se obtiene al final del proceso; el subproducto llamado Balastrack que es vendido a Procesos Químicos, S.A. y a la clínicas Veterinarias, las ventas totales de la empresa se detallan a continuación:

Ventas al detalle:		¢	351,979.02
Producto tradicional	¢	312,742.45	
Balastrack.		<u>39,236.57</u>	
Ventas de mayoreo:		¢	<u>2,736,111.59</u>
TOTAL VENTAS		¢	<u>3,088,090.61</u>

NOTA No.15

IMPUESTO SOBRE LA RENTA

A continuación se presenta un resumen de los cálculos del impuesto sobre la renta:

La Sociedad ABC, S.A. DE C.V. en el mes de Octubre de 1999 sufrió un incendio en el área de bodega, la cual estaba asegurada contra dicho riesgo según póliza No. DM081, habiendo cobrado por este concepto ¢ 40,000.00. Al cierre del ejercicio obtuvo utilidades liquidas siguientes:

Por el giro o actividad	¢ 772,568.31
Por cobro de seguro	<u>40,000.00</u>
Total utilidad	812,568.31
Utilidad neta	¢ 772,568.31
Gastos no deducibles	<u>41,272.57</u>
Total utilidades	813,840.88
No imponible	<u>(75,000.00)</u>
Renta imponible	738,840.88
Impuesto computado	<u>184,710.22</u>
Utilidades por distribuir	¢ 627,858.09
De actividad o giro	¢ 587,858.09
Cobro de seguro	<u>40,000.00</u>

De conformidad a lo dispuesto en el artículo 4, numeral 7 de la Ley del Impuesto Sobre la Renta no se considera renta gravable la cantidad cobrada en concepto de seguro; por lo tanto el seguro por incendio que cobro Industrias ABC, S.A.

DE C.V. queda excluido del calculo del impuesto sobre la renta.

No obstante, los socios deberán pagar impuesto por la utilidades a percibir provenientes del cobro de seguro en forma proporcional a su participación, de acuerdo a lo establecido en el artículo 5 inciso primero del Decreto Legislativo No.712 de las reformas a la Ley de Impuesto Sobre la Renta.

Los gastos no deducibles (¢41,272.57), corresponden a la depreciación por revaluacion de edificios del ejercicio de 1999, que no son deducidos para efectos del cálculo del impuesto sobre la renta según lo establece el numeral 4 del artículo 30 de la Ley de Impuesto Sobre La Renta.

NOTA No.16

DIVIDENDOS DECRETADOS

La sociedad tiene ¢300,000.00 en acciones preferentes y acumulativas del 6% y totalmente participantes; y ¢700,000.00 de acciones comunes; durante el año de 1998 no se declararon dividendos. La junta General de Accionistas declara dividendos para 1999; para lo cual toma ¢128,000.00 de las utilidades no distribuidas.

La distribución de dividendos se presenta así:

Clases de acciones	Año 1998.	Año 1999.		Dividendo total
Acciones preferentes	¢18,000.00	¢18,000.00 (6%)	¢15,000.00 (5%)	¢51,000.00
Acciones comunes	0.00	¢ 42,000.00	¢ 35,000.00	¢ 77,000.00
TOTAL	¢ 18,000.00	¢ 60,000.00	¢ 50,000.00	¢128,000.00

NOTA 17.

CAPITAL SOCIAL

La empresa posee en circulación las siguientes acciones:

	NUMERO	VALOR	TOTAL
<u>ACCIONES</u>	<u>ACCIONES</u>	<u>NOMINAL</u>	<u>CAPITAL</u>

Comunes	9,700	¢1,000.00	¢9,700,000.00
<u>Preferente</u>	<u>300</u>	<u>1,000.00</u>	<u>300,000.00</u>
TOTAL	10,000	2,000.00	¢10,000,000.00

Las cuales se encuentran distribuidas de la siguiente manera:

<u>SOCIO</u>	ACCIONES		%	¢	CAPITAL
	<u>COMUNES</u>	<u>PREFERENTES</u>			<u>SUSCRITO</u>
Luis Melgar	6,000		60%	¢	6,000.000.00
Juan Pérez	3,700		37%		3,700,000.00
María de Yanh		<u>300</u>	3%		<u>300,000.00</u>
	9,700	300	100%		10,000.000.00

CAPITULO IV

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Habiendo finalizado el trabajo de investigación se da a conocer las conclusiones y recomendaciones a las que se llegaron, tomando como base los resultados obtenidos a través de las encuestas, así como también el estudio del material bibliográfico consultado.

4.1 CONCLUSIONES

1. Los contadores no elaboran notas a los estados financieros, debido a la falta de exigencia por parte de la administración.
2. La mayoría de los Contadores Públicos encuestados no poseen los conocimientos técnicos referente a la elaboración de notas a los estados financieros, por lo tanto consideran que estas son simplemente un desglose adicional de cifras que están contenidas dentro de los estados financieros.
3. Debido al interés que mostraron los profesionales de la Contaduría Pública en el tema, se realiza el presente

trabajo de investigación con el fin de proporcionar una guía que contenga algunos lineamientos necesarios para la elaboración de notas a los estados financieros básicos, dando a conocer la importancia y utilidad que tiene la información adicional a los estados financieros en la toma de decisiones.

4.2 RECOMENDACIONES

1. Aunque la administración exija o no la presentación de notas a los estados financieros. él contador debería de preparar una información mas completa, considerando tanto los aspectos cuantitativos y cualitativos importantes, ya que además la misma información es utilizada por diferentes usuarios.
2. Los contadores deberían de interesarse en adquirir conocimientos técnicos, que contribuyan a mejorar la calidad de trabajo, la cual se reflejaría a través de la información que presenta.
3. Que a partir de esta guía tanto el profesional de la Contaduría Pública, estudiantes y otros interesados en el tema, tomen de base los lineamientos que se plantean y traten de mejorar la calidad de información a presentar.

BIBLIOGRAFIA

TORRES RIVAS Edelberto. Interpretación del desarrollo social Centroamericano. Educa. Costa Rica, Editores Universales, 1975.

El Desarrollo Integrado de Centroamerica en la presente década, "Integración física" Tomo 6, Argentina.1973.

FUNDACION SALVADOREÑA PARA EL DESARROLLO. Boletín económico y social No.65". Abril 1991.

ASOCIACION SALVADOREÑA DE INDUSTRIALES. Revista Industrial "Nuestra Industria El Dorado", año 4to.No.6. Junio 1964.

HORANGREN T.Charles y GEORGE Foster. Contabilidad de costos un enfoque Gerencial.6ª edición. México 1991.

POLIMENI RALPH S y FOLOZZI J. Frank. Contabilidad de costos. HILL McGram; 3ª Ed.; México:Interamericana Editores, S.A de C.V,1994.

BIONDI Mario y ZANDONA María Cecilia T. Fundamentos de la Contabilidad. Ediciones machi, Buenos aires.

INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS, A.C. Normas Internacionales de Contabilidad.1998.

INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS, A.C. Norma de contabilidad.5ª Edición 1999.

INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS, A.C. Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Edición 1992.

INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS. Declaraciones sobre Normas de Auditoria No.78, UCA editores.

MILLER Martín A. Guía de Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, Hareourt Brace Jovanivich, Publisghers, USA 1984.

PEREZ HARRIS Alfredo. Los estados financieros, su Análisis e interpretación. Agosto 1983.

GUTIERREZ F. Alfredo. Los Estados Financieros y su Análisis; 2ª Edición.; México: Ediciones Olímpia, 1985.

FOWLER NEWTON, Enrique. Contabilidad superior; Buenos Aires, Contabilidad Moderna S.A.I.C: Mayo 1983.

MORALES ESTUPINIAN, FRANCISCO JOSE y otros, "Divulgaciones Básicas en Los Estados Financieros, en las empresas

comerciales en cumplimiento a principios de contabilidad generalmente aceptados", El Salvador, U.E.S., Facultad de Ciencias Económicas, Marzo 1986.

A N E X O S

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

Sr (a) Contador General

Presente.

Apreciable Sr(a)

Nos dirigimos a usted, para solicitar de la manera más atenta, parte de su valioso tiempo, al proporcionarnos información, a través del presente cuestionario, la cual servirá únicamente para la elaboración de nuestro trabajo de graduación, denominado "GUIA PARA LA PREPARACION DE NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS, APLICABLES A LAS INDUSTRIA ALIMENTICIA".

Hacemos la aclaración, de que la información obtenida, así como la fuente de la misma, es de carácter confidencial y de uso académico, por lo cual no se hace necesario ninguna identificación de tipo personal, así como de la industria.

De manera anticipada, les expresamos nuestros sinceros agradecimientos.

Atte.

María E. Palacios

Ana Geraldina Leonor R.

Mauricio Arias O.

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

Objetivo.

El propósito del presente cuestionario, es conocer sobre la necesidad e importancia de proporcionar los lineamientos a seguir para la preparación de Notas a los Estados Financieros, aplicables a la Industria Alimenticia.

Indicaciones:

Por favor lea cuidadosamente cada una de las preguntas que se le presentan y responda de acuerdo a las circunstancias.

Cargo que desempeña: _____

Preguntas:

1. Considera Ud. Que los Estados Financieros de esta empresa, presentan la información en forma clara, comprensible y suficiente como para tomar ciertas decisiones?.

Si _____

No _____

Explique _____

2. Considera Ud. necesario ampliar la información contenida en algunos rubros de los Estados Financieros, para que esta sea comprensible e interpretativa?

Si _____ No _____

Explique _____

3. En la elaboración de las notas a los Estados Financieros, ¿Cuales son los rubros que Ud. considera importantes y que necesitan una mayor ampliación?

4. De los rubros que menciono anteriormente ¿ que aspectos o factores necesitan revelarse en las notas a los Estados Financieros?

Rubros.	Aspectos o factores
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____

5. ¿Se elaboran notas a los Estados Financieros dentro de la empresa?

Si _____

No _____

6. ¿Quién es el encargado de elaborar las respectivas notas a los Estados Financieros?

7. ¿Cuáles son los criterios o en que se fundamenta para la elaboración de las notas a los estados financieros?

8. ¿Que objetivo cree Ud. que se pretende alcanzar con la elaboración de las notas a los Estados financieros?

9. ¿Considera Ud. que las notas a los Estados Financieros son un desglose de las cifras importantes que se presentan dentro de los Estados Financieros?

SI _____

NO _____

10. ¿En cual de las siguientes categorías califica Ud. la elaboración de notas a los Estados Financieros?

Seleccione una alternativa

- Muy importantes _____
- Importantes _____
- Poco importantes _____
- Sin importancia _____
- Indiferente _____
- Otros _____

11. ¿Cuál es el Sistema de Costos que se utiliza dentro de la Empresa?

12. Del sistema de Costos mencionado ¿Cuales son los puntos críticos que Ud. considera deben revelarse en notas a los Estados Financieros?

13. ¿Mencione algunas bases técnicas que Ud. conozca en las que se exponga la forma de elaborar las notas a los Estados Financieros?

14. ¿Cree Ud. que es necesario el diseño de una guía de elaboración de Notas a los Estados Financieros, que ayude a la uniformidad de la presentación de las mismas?

SI _____

NO _____

Explique _____

**LISTADO DE INDUSTRIAS ALIMENTICIAS, ASOCIADAS A LA
ASOCIACION SALVADOREÑA DE INDUSTRIALES (ASÍ)**

1. Agroindustrias del valle, S.A de C.V.
2. Carnes y embutidos, S.A de C.V.
3. Codipa, S.A de C.V.
4. Delicia, S.A de C.V.
5. Envasadora Diversificada, S.A de C.V.
6. Empacadora Bonamesa, S.A de C.V.
7. Empresa Lácteos Foremost, S.A de C.V.
8. Helados Río Soto, S.A de C.V.
9. Productos Alimenticios La Unica, S.A de C.V.
10. Industrias Cristal
11. La fabril de aceites
12. Lido, S.A de C.V.
13. Malher, S.A de C.V.
14. Melher, S.A de C.V.
15. Molinos de El Salvador, S.A de C.V.
16. Nutrisa, S.A de C.V.
17. Productos Alimenticios, Diana, S.A de C.V.
18. Productos Cárnicos, S.A de C.V.
19. Productos Embutidos Quecos, S.A de C.V.
20. Quality Foods de Centro América, S.A de C.V.