

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



“Procedimientos para la elaboración de notas a los estados financieros basados en las NIF completas, en las empresas que se dedican a la elaboración y comercialización de productos de panadería y pastelería en el municipio de San Salvador”

Trabajo de investigación presentado por:

**González Rogel, Luis Alonso
Hernández Hernández, Daniel Remberto
Prado Nolasco, German Isaac**

Para optar al grado de

LICENCIADO EN CONTADURÍA PÚBLICA

Julio 2015

San Salvador, El Salvador, Centro América

UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR
AUTORIDADES UNIVERSITARIAS

Rector	: Ingeniero Mario Roberto Nieto Lovo
Secretaria	: Doctora Ana Leticia Zavaleta de Amaya
Decano de la Facultad de Ciencias Económicas	: Máster Roger Armando Arias Alvarado
Secretario de la Facultad de Ciencias Económicas	: Máster José Ciriaco Gutiérrez Contreras
Directora de la Escuela de Contaduría Pública	: Licenciada María Margarita de Jesús Martínez Mendoza de Hernández
Coordinador de Seminario	: Licenciado Mauricio Ernesto Magaña Menéndez
Asesor Director	: Licenciado José Dimas Guevara
Jurado Examinador	: Licenciado José Dimas Guevara Licenciado Roberto Carlos Jovel Jovel Licenciado Edwin Alexander Pérez

Julio 2015

San Salvador, El Salvador, Centro América

AGRADECIMIENTOS

A Dios nuestro padre eterno y creador del universo que nos dio el don de la vida, la fortaleza para luchar hasta el final, la capacidad para superar cada prueba y sobre todo la inteligencia para alcanzar este peldaño.

A nuestros padres por sus consejos, cuidado, apoyo económico, emocional y formación en valores cristianos para ser personas de bien en la vida y en la sociedad.

A todos los docentes de la facultad de ciencias económicas de la Universidad de El Salvador que han contribuido en nuestra formación académica y profesional a quienes les debemos toda la admiración y respeto.

A nuestros compañeros y amigos por su apoyo incondicional, consejos y ayuda sin quienes no hubiésemos logrado la consecución de este objetivo.

A los contadores de las empresas que nos proporcionaron la información necesaria para desarrollar este trabajo y a todas las demás personas que de una u otra forma contribuyeron al cumplimiento de esta meta.

A nuestras novias y esposas por su apoyo intelectual y por su comprensión a lo largo de la carrera y a nuestros hijos por darnos la alegría y la fuerza necesaria para continuar y no desfallecer en la búsqueda de nuestros sueños

Luís Alonso, González Rogel

Daniel Remberto, Hernández Hernández

Germán Isaac, Prado Nolasco

ÍNDICE

CONTENIDO	N° DE PAG.
RESUMEN EJECUTIVO	I
INTRODUCCIÓN	III
CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO, TÉCNICO Y LEGAL	1
1.1. Antecedentes	1
1.1.1. Antecedentes de la contabilidad en El Salvador	1
1.1.2. Antecedentes internacionales de las notas explicativas a los estados financieros.	2
1.1.3. Antecedentes de las notas explicativas a los estados financieros, en El Salvador.	3
1.1.4. Antecedentes del sector industrial en El Salvador	4
1.1.5. Antecedentes de la panificación.	5
1.2. Generalidades de los estados financieros	8
1.3. Procedimiento para la elaboración de las notas explicativas a los estados financieros	14
1.4. Aspectos legales y base técnica	18
1.4.1. Aspectos legales	18
1.4.2. Base Técnica	21
CAPÍTULO II: METODOLOGÍA Y DIAGNÓSTICO DE LA INVESTIGACIÓN	23
2.1. Metodología de la investigación.	23
2.1.1. Tipo de investigación.	23
2.1.2. Tipo de estudio.	23
2.1.3. Unidad de análisis.	23
2.1.4. Universo de estudio.	24
2.1.5. Muestra.	24
2.1.6. Instrumentos.	25
2.1.7. Técnicas utilizadas.	25
2.1.8. Procesamiento de la información.	26
2.1.9. Análisis e interpretación de datos.	26
2.2. Diagnóstico de la investigación.	42

CAPITULO III: PROCEDIMIENTO PARA LA ELABORACIÓN DE NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS BASADOS EN LAS NIIF COMPLETAS, EN LAS EMPRESAS QUE SE DEDICAN A LA ELABORACIÓN Y COMERCIALIZACION DE PRODUCTOS DE PANADERÍA Y PASTELERÍA EN EL MUNICIPIO DE SAN SALVADOR.	44
3.1. Introducción.	44
3.2. Objetivos.	44
3.3. Importancia de la herramienta.	45
3.4. Flujograma para la elaboración de notas a los estados financieros	46
3.5. Notas a los estados financieros	53
CAPITULO IV: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	71
4.1. Conclusiones	71
4.2. Recomendaciones	72
BIBLIOGRAFIA	73
ANEXOS	74

RESUMEN EJECUTIVO

Ante la problemática observada sobre las necesidades de los profesionales que ejercen y se desenvuelven en el área contable sobre cómo resolver o tener facilidad en la elaboración de notas a los estados financieros basadas en NIF completas para las empresas que se dedican a la elaboración y comercialización de productos de panadería y pastelería en el municipio de San Salvador, debido a la limitación bibliográfica sobre estas y como respuesta a la necesidad de determinar cuáles son las principales causas que dan origen al problema, se efectúa esta investigación de campo que tiene la finalidad de proporcionar una herramienta que sirva como fuente de consulta para los contadores de estas compañías ya que los cuadros explicativos dan la aclaración de los hechos o situaciones sobre los movimientos monetarios que se presentan en las cuentas, para su correcta interpretación conjuntamente con la demás información financiera y de esta manera brindar un mejor entendimiento para la toma de decisiones por parte de la Administración.

La investigación se realizó bajo el enfoque analítico descriptivo, que mediante la técnica e instrumentos como el cuestionario, que fue orientado a los profesionales que ejercen como contadores de las compañías productoras y comercializadoras de productos de panadería y pastelería, de esta manera se les pueda proporcionar los insumos necesarios o procedimientos para la elaboración de las notas a los estados financieros y las mismas brinden información veraz y oportuna a la gerencia.

Se identificó que las principales causas de deficiencia que dan origen a la problemática es que no son realizadas por los contadores de las compañías ya que son los auditores externos quienes proceden a realizar las explicaciones de las cifras, no cuentan con herramientas o guías bibliográficas diseñadas a la medida de sus necesidades las cuales les indiquen como proceder a su elaboración, por lo anterior se determinó que en su mayoría las empresas que se dedican al rubro de panadería y pastelería, la Administración no exige la elaboración de cuadros explicativos ya que son los mismos asesores financieros los que les dan respuesta a las dudas que surgen de los informes o resultados.

Estudiando los resultados y tomándolos como referencia se puede concluir que la elaboración y divulgación de procedimientos que faciliten la preparación y presentación de notas explicativas a los estados financieros, basados en las Normas Internacionales de Información Financiera en su versión completa servirá de gran ayuda a la hora de su elaboración; ya que según la misma normativa, estas son obligatorias por formar parte integral de los estados financieros, sirven para la toma de decisiones e interpretación de los sucesos económicos y sobre todos brindan mayor comprensión de las cifras contenidas en ellos.

También se identificó que muchos contadores no elaboran notas explicativas a todos los estados financieros y esto se debe a que no cuentan con una herramienta que se acople al giro o las operaciones de la empresa mostrándoles cómo debe realizarse, pero sobre todo por el desconocimiento y la poca experiencia que poseen sobre la aplicación de la normativa contable internacional y que es de uso obligatorio en El Salvador a partir del 1 de enero de 2011.

INTRODUCCIÓN

Las notas explicativas forman parte esencial del conjunto completo de estados financieros, por ello es necesario que la información que contienen y se divulga a través de ellas, sea preparada de una manera comprensible, relevante, fiable y oportuna para que la lectura e interpretación de éstos sea realizada en el contexto y tiempo adecuado, para ayudar en la toma de decisiones que pudieran ser trascendentales en la vida económica del negocio. La administración de las empresas se enfrenta a la problemática de no contar con la bibliografía adecuada o simplificada que ayude a la elaboración y presentación de las notas explicativas y es por eso que el presente trabajo pretende contribuir a la ampliación de los recursos de consulta y facilitar el proceso de creación de las mismas a través de un conjunto de procedimientos basados en las Normas Internacionales de Información Financiera en su versión completa.

El capítulo I: describe el marco teórico y muestra la evolución de la profesión contable, los antecedentes internacionales y locales, de las notas explicativas basadas en normas de información financiera versión completa; también se tratan los antecedentes de la industria en el país ya que la panificación ha tomado tanto auge que es considerada como un sector importante y se conoce como industria panificadora, se evidencia la historia del pan en el mundo y como fue cambiando en el país. Además se presentan las características cualitativas de los estados financieros su importancia y la responsabilidad de su elaboración también se muestra un procedimiento teórico basado en los pasos que describe la normativa y por último la legislación que está íntimamente relacionada y guarda una estrecha relación con el tema planteado.

El capítulo II: comprende la metodología y el diagnóstico de la investigación la cual desglosa el diseño metodológico, tipo de investigación, de estudio, la unidad de análisis, el universo y la muestra seleccionada, contempla también el instrumento utilizado para la recolección de información, las técnicas utilizadas, el procesamiento de la información, el análisis e interpretación de datos, ya por último la tabulación y presentación de la información recopilada.

El capítulo III: contiene un caso práctico sobre la elaboración de las notas a los estados financieros basado en las NIIF completas, en las empresas que se dedican a la elaboración y comercialización de productos de panadería y pastelería en el municipio de San Salvador.

El capítulo IV presenta las conclusiones y recomendaciones establecidas mediante el desarrollo del trabajo de investigación.

Por último se muestra la bibliografía utilizada durante el desarrollo del trabajo de investigación seguido de los anexos los cuales comprenden, la carta de presentación ante los entes económicos encuestados, el cuestionario utilizado para la recolección de la información, el directorio de las empresas panificadoras que proporciona la DIGESTYC y un glosario de términos.

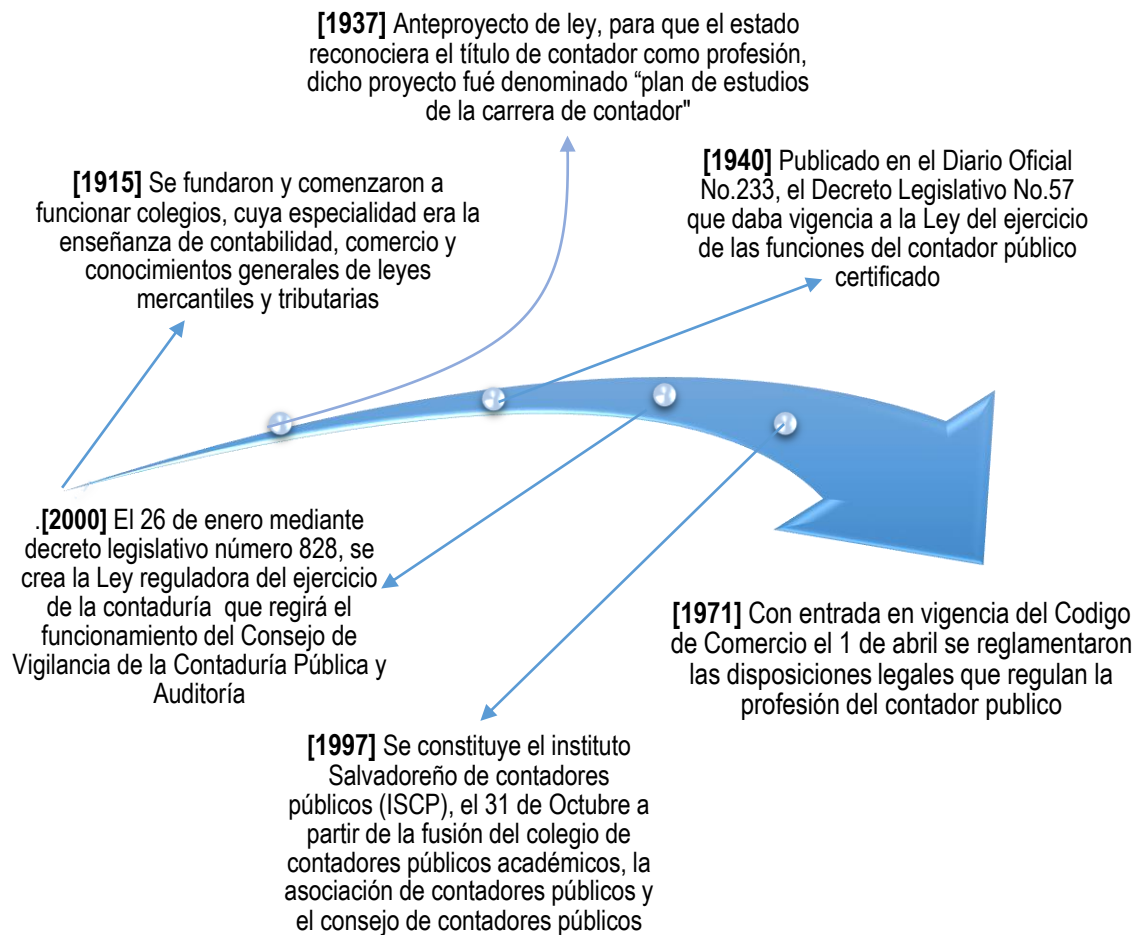
CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO, TÉCNICO Y LEGAL

1.1. Antecedentes

1.1.1 Antecedentes de la contabilidad en El Salvador

Los antecedentes de la contabilidad en el país se puede resumir por medio del siguiente diagrama de tiempo, cuya información fue tomada de la Historia de la Contabilidad Publicado el: 02-01-2010 del Museo virtual ISCP y Decreto Legislativo N° 828.

Figura 1: Diagrama resumen de la contabilidad en El Salvador



1.1.2. Antecedentes internacionales de las notas explicativas a los estados financieros.

Se puede decir que los antecedentes de la convergencia a NIIF en su versión completa tiene sus orígenes en la unión Europea ya que son los primeros en aplicar la normativa en la presentación de los estados financieros desde el año 2005 por la exigencia que estableció la organización IFRS, radicada en Londres para todas aquellas empresas que tenían la responsabilidad pública de rendir cuentas con ese objetivo es el surgimiento de este marco normativo.

En latinoamérica se puede mencionar que el precursor en la aplicación y presentación de su información financiera con los estándares establecidos por IFRS fue Chile a inicios del año 2009, él debería presentar sus primeros informes al cierre del ejercicio contable en mención, lo secundo en 2010 Brasil debido a que la mayoría de sus inversionistas cotizaban en la bolsa de valores de Europa a causa de las exigencias establecidas por esa entidad decidió acoplarse a la normativa internacional, los otros países que se unieron en el segundo trimestre del año 2012 fueron Argentina y México, luego se incorporó Ecuador, siendo ellos los pioneros en el continente americano en elaborar sus estados financieros con propósitos de revelar una información más confiable, oportuna y comprensible a los que encabezan las empresas (gerentes o administradores financieros) al momento de tomar decisiones relevantes, viendo el crecimiento económico que presentaban en éstos países¹.

A continuación se listan los países de latinoamérica que han optado por utilizar la normativa internacional para preparar su información financiera y presentarlos según los estándares establecidos por IFRS:

- a) Bolivia
- b) Colombia
- c) Costa Rica
- d) República Dominicana
- e) El Salvador
- f) Guatemala
- g) Honduras
- h) Panamá

¹ Tomado de la página web Grupo Latinoamericano de Emisores de Normas de Información Financiera glenif.org

- i) Paraguay
- j) Perú
- k) Uruguay
- l) Venezuela

1.1.3. Antecedentes de las notas explicativas a los estados financieros, en El Salvador.

Ante la entrada en vigencia de la aplicación obligatoria de las normas internacionales de contabilidad a partir del primero de enero de 2004, para lo cual el Consejo de Vigilancia de la Profesión de Contaduría Pública y Auditoría, emitió nuevos lineamientos sobre la implantación de la normativa a partir de un plan escalonado y en armonía a lo planteado en el acuerdo de fecha primero de enero de 2002 donde se solicita la inclusión de las notas explicativas en los estados financieros al cierre del ejercicio 2003, que muestren las diferencias entre la práctica de las normas contables vigentes a esa fecha versus la aplicación de las normas internacionales de contabilidad.

Con fecha veintidós de diciembre de 2004 el Consejo de Vigilancia para la Profesión de la Contaduría Pública y Auditoría acordó que con el propósito de encaminar al país hacia la aplicación y cumplimiento definitivo de los estándares de mejores prácticas contables las cuales son esenciales para promover la transparencia de la información financiera y también se ratifica el mantener como marco de referencia las NIC el cual a partir de su publicación será conocido como Normas de Información Financiera Adoptadas en El Salvador.

El día nueve de noviembre de 2006 el Consejo reafirmo la obligación de los auditores externos sobre la evaluación de la adecuada aplicación de las normas de información financiera adoptadas en El Salvador de aquellas entidades que están obligadas a preparar sus primeros estados financieros con base a las referidas normas. Al realizar su dictamen de auditoría el auditor debe incorporar un párrafo de énfasis donde haga mención del incumplimiento o que se está en proceso de adaptación de la normativa, además se deberá hacer una referencia específica de la nota a los estados financieros donde se presenten las diferencias entre los principios contables aplicados y el marco normativo aprobado por el Consejo.

A raíz de los atrasos detectados en la implementación del marco normativo exigido por el Consejo, en sesión celebrada el día siete de marzo de 2007 acordó prorrogar la exigibilidad en la preparación y presentación de la información financiera hasta los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2007, haciendo énfasis en que la responsabilidad de la información financiera de la entidad junto con sus notas es exclusiva de la institución auditada.

Para darle un mejor y único sentido a todos los acuerdos anteriormente emitidos por el CVPCPA, el 30 de noviembre de 2009 en el Diario Oficial 224 tomo 385 se publicó la resolución 113/2009 la cual se tomó el 7 de octubre de 2009, donde establece de manera definitiva hasta esta fecha la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera versión oficial en idioma español emitidas por el IASB. Dicha normativa establece los requerimientos para preparar y presentar la información financiera que se presenta a los usuarios y sus notas explicativas respectivas a partir del 1 de enero de 2011.

1.1.4. Antecedentes del sector industrial en El Salvador²

A- Empresas industriales

La creación del mercado común centroamericano dio origen a la industria en el país. La imposición de altos aranceles y algunas restricciones a productos importados daban ventajas a las compañías nacionales, entre ellas, libertades de pagos de impuestos por importación de materia prima o maquinaria, impuestos sobre la renta, utilidades y patrimonio; las cuales motivaron el surgimiento de nuevas industrias.

En El Salvador la finalización del conflicto armado y la firma de los acuerdos de paz a inicios de los noventa marcaron para el país un nuevo punto de partida para la vida social, política y económica, frente a un escenario internacional que ya había iniciado cambios importantes.

El estancamiento del país en las diferentes áreas política, comercial, crediticia, etc., exigía la implementación de un programa de reformas económicas necesarias para posicionar la economía en un

² Contreras Álvarez, Beatriz Jazmín Tesis, año 2011 “Elaboración de Políticas contables basadas en la norma internacional para las pequeñas y medianas entidades, en las empresas del sector industrial de la zona metropolitana de San Salvador”

nuevo contexto económico mundial denominado: globalización, la cual fue constituida por la liberalización del comercio exterior que trajo consigo la eliminación de barreras no arancelarias y la implementación de un acelerado programa de desgravación arancelaria.

1.1.5. Antecedentes de la panificación.

A- La panificación en el mundo

La cebada, el centeno, la avena y más tarde el trigo han constituido por milenios los alimentos principales de la dieta de las personas. No se sabe con exactitud donde se originó la planta de trigo, pero los egipcios llegaron a depender de su producción que su propio calendario era dividido en tres estaciones de cuatro meses. Primer período: inundaciones, segundo: germinación del grano y tercero: cosecha. Luego de las inundaciones del río Nilo quedaba un limo fértil en la ribera lo que contribuía al desarrollo de la agricultura de ese tiempo.

El pan fue ampliamente consumido por los egipcios, pero el blanco fue especialmente apreciado por las clases pudientes. Los panes con levadura según la historia se conoció en esta misma ciudad 2,000 años antes de Cristo por lo que en la época de los faraones, Egipto se constituyó en el más grande productor de trigo y consumidor de pan en el mundo.

Debido a este auge se llegó a descubrir la acción de la levadura, se reveló la cualidad especial de la masa de trigo de crecer, distintivo único de la harina que en sus inicios era un producto pesado y probablemente quebradizo muy diferente al concepto de pan moderno. Tiempo después, los romanos con su poder hegemónico, aprendieron de los egipcios y los griegos el arte de la panificación, tanto que en las excavaciones realizadas en Pompeya (la ciudad sepultada bajo la lava del volcán Vesubio) fueron encontrados molinos de trigo y hornos de panadería, evidencias elocuentes del desarrollo de la industria de la panificación en Italia.³

³ Revista trimestral Molsa. Suplemento panificador. Junio 2004.

A través del tiempo, el hombre ha ido perfeccionando la producción del pan, ésta evolución muestra el desarrollo cultural y el grado de ingenio que el hombre ha tenido a lo largo de los milenios. Los egipcios idearon un horno de barro en forma de cono truncado para cocer el pan, más tarde los griegos diseñaron un horno en forma de colmena que se hacía de piedra volcánica. Un mayor alcance técnico lo obtuvieron los romanos al agregarle una chimenea a la colmena de piedra, e idearon una amplia cantidad de mejores cocidos al horno. Este tipo de horno llegó a perfeccionarse a medida que pasaba el tiempo, hasta conocerse como "horno de palo". Se le denominó así porque se utilizó un instrumento de mango largo para introducir y extraer la masa de la cámara caliente.

En cuanto a la mano de obra se refiere, en las panaderías del siglo XVIII habían dos tipos de trabajadores: los voluntarios, que eran personas libres, las cuales devengaban salario, y los forzados que eran reos, condenados y enviados por las autoridades penitenciarias, quienes también recibían un salario, naturalmente eran reos cuyos delitos no merecían pena capital.

Con el transcurso del tiempo se produjo una evolución en los procesos de elaboración del pan, tal es el caso que hoy en día se encuentra el pan en forma de congelado y pre-cocido, lo que indica que el producto se ha innovado y se puede disponer de pan caliente a toda hora.

B- La panificación en El Salvador⁴.

No existe una fecha exacta sobre el origen de la industria panificadora en El Salvador, sin embargo, se supone que fueron los europeos, durante la colonia, quienes introdujeron el trigo a Centro América, materia prima para la elaboración del pan. Ellos enseñaron técnicas para fabricar panes sencillos, de tal modo que sirvieran para el mantenimiento de las colonias españolas en el área centroamericana.

Para el proceso de producción se utilizaban ollas de barro, sartenes, en los cuales hacían la mezcla de harina con agua y la dejaban en reposo desde el día anterior, también usaban artesas (bateas), que servían para amasar a mano. En lo referente a los canales de distribución, las ventas las realizaban de casa en casa, en parques, y dentro del mercado en canastos.

⁴ Rivas Rodríguez, Claudia Lorena 2014 "Formulación y desarrollo de productos de panadería y mermeladas con bajo contenido calórico utilizando stevia como edulcorante natural"

Conforme ha pasado el tiempo las panaderías, han ido evolucionando y adquiriendo nueva tecnología. Como resultado de la revolución industrial y luego de la segunda guerra mundial, los países se percataron de la necesidad de mejorar sus sistemas de producción. En este sentido El Salvador fue superando la fase primaria de elaboración del pan que en un 100% era de tipo manual y progresivamente incorporó en el equipo de la industria panificadora las batidoras, amasadoras, rodillos y hornos eléctricos.

A principios del siglo XX, la producción de pan se destinaba para el consumo de la familia, pero ya en la década de los cuarenta y cincuenta se proliferaron los hornos caseros basados en leña, generando un incremento en la producción, fue a partir de este suceso que aparece la comercialización del producto.

Actualmente en el país, los hornos cuentan con quemadores de diésel o kerosene y la temperatura se mide a través de pirómetros. El pan se elabora generalmente a mano. Sin embargo, la producción artesanal del pan se volvió un problema al no poder satisfacer la creciente demanda de este bien, debido al incremento demográfico.

Uno de los aspectos que incidieron sobre el crecimiento productivo de la industria panificadora, fueron los marcados retrasos que El Salvador como país sub-desarrollado enfrentaba, particularmente en la lentitud de transportes lo que limitaba el proceso de importación del trigo, además los costos de la materia prima se incrementaban.

Durante los años 80's con escasas excepciones, a la mayoría de las panaderías en el país no se les podían adjudicar el calificativo de "industria", era más bien un gran grupo de talleres artesanales más o menos equipados con algunas máquinas, donde siempre el trabajo había sido el uso de mano de obra intensiva. Esto comenzó a cambiar en la década de los noventas, pues los procesos de producción y ventas en las panaderías fueron adquiriendo cada vez más características industriales.

Este cambio se debió en parte al acceso a la información sobre los avances tecnológicos en el área, al empuje y dinamismo propio del sector que ha buscado adaptarse a las corrientes mundiales y al cambiante gusto y demanda del consumidor. Si bien han desaparecido muchas panaderías de gran tradición en el país, el grueso de ellas ha permanecido y se han sumado muchas.

La oferta panadera en El Salvador nunca ha sido tan grande y tan variada, como en la actualidad. Partiendo desde épocas antiguas, el pan sigue contribuyendo en forma ascendente a la dieta nutritiva de las personas indistintamente de su posición social.

A su vez la utilización de la mano de obra, materias primas y suministros que vienen a contribuir a la creación de fuentes de trabajo, trae como consecuencia a la sociedad mayores oportunidades y facilidades en la adquisición de este alimento. El Salvador pese a su corta dimensión territorial, es un país que cuenta con una desproporcionada cantidad de sobrepoblación, este es uno de los factores que contribuyen a un mayor consumo que se tiene en diversas áreas, para el caso, las poblaciones altamente consumista de pan, ya sea francés o dulce. Un dato relevante es que en el lapso de las últimas tres décadas, en el país se ha experimentado una serie de cambios en todos los sectores de la sociedad.

Independientemente de los segmentos del mercado que se trate, al referirse a la industria panificadora, ésta ha reflejado un mayor auge, ya que se ha fortalecido a lo largo de este período y precisamente por la importancia que se le atribuye en cuanto a la generación de empleos (lo cual constituye un soporte a la subsistencia de muchas personas ya que este es un subsector de buen crecimiento y negocio), no obstante ese mismo desarrollo ha permitido la incorporación de la semita en la alimentación diaria de los salvadoreños, adoptando un mayor consumo de la misma, convirtiéndose en un alimento de primera necesidad en los hogares; tanto así que instituciones como: PROPEMI, CONAMYPE e INSAFORP apoyan el sector de las micros, pequeñas y medianas empresas dedicadas a la industria de la panificación, otorgándoles capacitaciones, y logrando de esa manera iniciar su expansión a lugares rurales donde al igual que en las zonas urbanas existen nichos de mercados que puedan florecer.

1.2 Generalidades de los estados financieros

Para que las notas a los estados financieros cumplan su finalidad respecto a la interpretación de la información contenida en ellos, éstas deben de considerar aspectos contemplados en la normativa internacional al momento de elaborarlas, para ello se debe conocer, cuál es su importancia, características, definición, finalidad y presentación, las cuales se detallan a continuación:

A- Definición de estados financieros

Se puede establecer tal como explica la NIC 1, son los que procuran cubrir las exigencias de usuarios que no están en condiciones de solicitar informes a la medida de sus necesidades específicas de información⁵.

B- Finalidad de los estados financieros

El objetivo de los estados financieros es mostrar por medio de sus elementos la situación financiera, rendimiento y los flujos de efectivo de una entidad para que sea útil a la gerencia en la toma de decisiones ya que estos muestran los resultados obtenidos de un periodo contable en curso o finalizado.

Para cumplir este fin se deberá suministrar información acerca de la entidad, la estructura que debe presentar según indica la normativa internacional es la siguiente: activos, pasivos, ingresos, gastos (incluye ganancias y pérdidas), aportaciones de los propietarios y flujos de efectivo.

Toda esta información junto con la contenida en las notas explicativas ayuda a los usuarios a proyectar a futuro la rentabilidad de la compañía.⁶

C- Características cualitativas de la información financiera útil

Para que los estados financieros puedan dar fiabilidad en sus cifras deben contener o cumplir con las características cualitativas fundamentales y de mejora establecidas en el marco conceptual para la información financiera las cuales son:

⁵ Norma Internacional de Contabilidad 1 párrafo 7

⁶ Norma Internacional de Contabilidad 1 párrafo 9

Cuadro N° 1 Características cualitativas fundamentales

CARACTERÍSTICA	DESCRIPCIÓN
Relevancia	La información es relevante cuando es capaz de influir en las decisiones económicas de los usuarios, ayudándoles a evaluar los eventos pasados, presentes o futuros y hacer correcciones a afirmaciones realizadas anteriormente.
Materialidad o Importancia relativa	Es material (y por consiguiente tiene relevancia) si su omisión o declaración equivocada podría influir en las decisiones económicas que los usuarios toman con base en los estados financieros. Depende de la cuantía del elemento o error, juzgado en las circunstancias particulares de su omisión o declaración equivocada.
Representación fiel	<p>Posee la cualidad de fiabilidad cuando está libre de error material, de sesgo, mostrando razonablemente y fielmente las cifras en los estados financieros.</p> <p>Para que se pueda obtener una representación fiel de las transacciones y sucesos económicos que da como resultado un activo, pasivo y patrimonio. Las transacciones, así como los otros eventos y condiciones, se deben contabilizar y presentar de acuerdo con su sustancia y no solamente según su forma legal. Esto mejora la confiabilidad de los estados financieros.</p> <p>La información contenida en los estados financieros tiene que ser completa, dentro de los límites de la materialidad y del costo.</p>

Fuente: Marco conceptual para la información financiera año 2014.

Cuadro N° 2 Características cualitativas de mejora

CARACTERÍSTICA	DESCRIPCIÓN
Comparabilidad	Los resultados obtenidos deben ser comparables en el transcurso del tiempo con la finalidad de identificar la tendencia de la situación y rendimiento financiero de la entidad también los usuarios deben de ser capaces de comparar los resultados de empresas diferentes conociendo las políticas que ejerce o implementa el negocio.
Verificabilidad	Es importante ya que ayuda a los usuarios a darles la seguridad de que los hechos económicos ocurridos han sido representados fielmente y que pueden ser comprensibles de similar forma, independientemente de quien los interprete, ya que en eso consiste esta característica
Oportunidad	Significa que se debe tener disponible la información para poder tomar las decisiones más adecuadas, es importante que los datos sean recientes aunque es igual de importante los hechos pasados ya que estos ayudan a marcar tendencias para evaluar el desempeño actual.
Comprensibilidad	Es una cualidad esencial de la información revelada en los estados financieros para que sea fácilmente comprensible por los usuarios ya que ellos tienen conocimientos razonables de las actividades económicas del negocio y así se puedan tomar las decisiones más acertadas por la gerencia.

Fuente: Marco conceptual para la información financiera año 2014.

D- Importancia de los estados financieros

Los estados financieros forman parte integral de la representación de la entidad para dar a conocer la situación financiera y rendimiento económico de las compañías sintetizadas en las notas explicativas para poder tomar las decisiones más acertadas por la Administración en términos de inversiones de capital.

También muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que se les han confiado. Se pueden obtener estos resultados de equilibrio si los mismos reflejan la situación del activo, pasivo, patrimonio neto, gastos e ingresos en los que se incluyen las pérdidas y ganancias, y flujos de efectivo de la empresa.

Es de establecer que los elementos de los estados financieros se deben medir por los importes monetarios, tales bases de medición son:

a) Costo histórico

Como lo establece el marco conceptual los activos y pasivos se deben registrar por su valor razonable de la contrapartida entregada o recibida en el momento de la adquisición.

b) Costo Corriente

Las adquisiciones de activos se reconocen por los importes en efectivo que debería pagarse si se adquiriera el mismo bien en la actualidad.

Por su lado los pasivos se contabilizan por los valores presentes si es necesario liquidarlo.

c) Valor realizable o de liquidación

Los activos se registran contablemente por el importe de efectivo y otras partidas equivalentes a este, que podrían obtenerse en el presente, los pasivos se deben contabilizar a su importe de liquidación es decir a lo que se espera desembolsar por su cancelación.

d) Valor Presente

Algunos elementos del estado de situación financiera se contabilizan a su valor presente por el cual podría obtener o pagar en el curso normal de la operación.⁷

E- Juego completo de estados financieros

Como lo indica la NIC 1 en su párrafo 10, un conjunto completo de estados financieros para cualquier entidad que revele y presente su información según normativa internacional deberá incluir un:

- a) Estado de situación financiera
- b) Estado del resultado y otro resultado integral
- c) Estado de cambios en el patrimonio
- d) Estado de flujos de efectivo
- e) Notas y otra información explicativa

⁷ Marco conceptual para la información financiera párrafos 4.54 y 4.55 literales a, b, c y d

Además de lo enunciado, la normativa menciona que se puede denominar también a los estados financieros con títulos distintos a los descritos anteriormente como por ejemplo se puede utilizar el nombre de “Estado del resultado integral en lugar de Estado del resultado y otro resultado integral”⁸.

Los estados financieros muestran una estructura más comprensible y fiable de la situación financiera, rendimiento, movimientos de capital y flujos de efectivos de una compañía en el periodo contable que se informa, para que sea útil al momento de tomar decisiones económicas futuras, es por eso que deben incluir elementos que le den más relevancia a las cifras contenidas en ellos, los cuales se detallan a continuación:

- a) Activos
- b) Pasivos
- c) Patrimonio
- d) Ingresos y gastos, en los que se incluya las ganancias y pérdidas

Estos pueden contener información adicional que sea relevante para las necesidades de los usuarios respecto a determinadas partidas contables. Pueden incluir información acerca de los riesgos e incertidumbres que afectan a la empresa, o detalles relacionados con las políticas que ha adoptado la compañía con relación al tratamiento de activos, pasivos y los respectivos controles, como por ejemplo el método de depreciación⁹.

F- Preparación y presentación de los estados financieros

En la preparación de la información contable contenida en los estados financieros es responsabilidad de la Administración a través del contador y sus asistentes de contabilidad, ya que son los que tienen acceso a la información revelada en ellos dándole una mejor visibilidad, comprensibilidad y fiabilidad de las cifras a la gerencia financiera para llevar a cabo su planificación para la buena toma de decisiones.

⁸ Norma Internacional de Contabilidad 1 Párrafo 10

⁹ Norma Internacional de Contabilidad 1 Párrafo 9

La dirección de la compañía tiene la fuerza de exigirle información más detallada a la que le muestran los informes financieros, los cuales se detallan en las notas o cuadros explicativos donde pueden realizar cambios significativos que satisfaga sus propias necesidades¹⁰.

1.3. Procedimiento para la elaboración de las notas explicativas a los estados financieros

Definición de notas explicativas

Para comenzar se debe conocer que son las notas a los estados financieros, éstas son explicaciones y revelaciones de información que son requeridas por las NIIF, que no se muestran en ningún estado financiero y que es importante conocer para la comprensión de los hechos y situaciones ocurridos a lo largo del ejercicio contable.¹¹

Características

Cada una de las notas debe contener las siguientes características¹²:

- Número correlativo de forma sistemática, según la secuencia de los estados financieros
- Título del rubro o cuenta a la cual hace referencia de los estados financieros
- Una descripción del evento o suceso al cual está haciendo mención, si fuese necesario cuadros complementarios o cualquier otra información adicional.

Importancia

Las notas a los estados financieros son de gran importancia, ya que detallan la base de su preparación, las principales políticas, e información complementaria que no está contenida dentro de ninguno de ellos, y que es necesaria para comprender las cifras expresadas de lo ocurrido en el transcurso del periodo y

¹⁰ Marco conceptual para la información financiera párrafo 4.41

¹¹ Norma Internacional de Contabilidad 1 Párrafo 112

¹² Norma Internacional de Contabilidad 1 Párrafo 113

de esta forma dar una mejor interpretación, ayudando así en la toma de las decisiones para que la Administración pueda hacer correcciones oportunas al definir el rumbo del negocio¹³.

Normativa

La base para su preparación está regida por las Normas Internacionales de Información Financiera versión completas y para pymes, las cuales mencionan que un conjunto completo de estados financieros también comprende las notas.¹⁴

Procedimiento para la elaboración

Para realizar las notas explicativas, el contador debe resumir las partidas surgidas de las operaciones en el transcurso del ejercicio contable de la entidad, con los resultados procede a la elaboración de los informes financieros siguientes:

- a) Estado de situación financiera
- b) Estado del resultado y otro resultado integral
- c) Estado de cambios en el patrimonio
- d) Estado de flujos de efectivo

El responsable de la contabilidad deberá continuar con la elaboración de las notas a los estados financieros para dar visibilidad a la gerencia de cada una de las líneas que revelan la situación económica de la empresa con una base clara y objetiva tomando en cuenta las siguientes indicaciones:

- a) Las notas deben de ser presentadas de forma ordenada y hacer referencia a las cuentas, especificando su detalle y de esta forma facilitando la identificación de la información.¹⁵
- b) La entidad deberá presentar una declaración del cumplimiento de NIIF, así como también un resumen de las principales políticas y otra información que considere relevante para respaldar las

¹³ Norma Internacional de Contabilidad 1 Párrafo 116

¹⁴ Norma Internacional de Contabilidad 1 Párrafo 10

¹⁵ Norma Internacional de Contabilidad 1 Párrafo 113

partidas contenidas en los estados financieros.¹⁶

Estructura

Además deberá analizar y describir cada rubro de los movimientos o saldos de las cuentas de activo, pasivo, patrimonio, ingreso y gasto que requiera una mejor interpretación de su composición con lo que despejaría cualquier duda o interrogante de la razonabilidad de las partidas mostradas en cada uno de ellos, aplicando el contenido de la Normas Internacional de Información Financiera versión completas.

La entidad deberá revelar en sus notas como mínimo la siguiente información:

a) La información general de la entidad

En este punto se debe presentar la información detallada de la entidad como:

- i. El nombre de la entidad, su domicilio, el país en el que ha sido constituida así como también la dirección donde desarrolla sus operaciones.
- ii. La descripción de la naturaleza de sus operaciones y su actividad principal.
- iii. El nombre de la controladora
- iv. Si es una entidad o empresa con vida limitada, informar sobre la duración.¹⁷

b) La base de la elaboración de los estados financieros

Cuando una entidad cumpla y haya preparado sus estados financieros con Normas Internacionales de Información Financiera, tiene que expresarlo en sus notas que cumple a cabalidad siempre y cuando lo haga, de lo contrario no deberá hacerlo.¹⁸

c) Las principales políticas

Se deberá realizar un resumen de las políticas contables aplicadas en la elaboración de los estados financieros; recordando que estas son procedimientos, reglas o principios creados por la

¹⁶ Norma Internacional de Contabilidad 1 Párrafo 114

¹⁷ Norma Internacional de Contabilidad 1 Párrafo 138

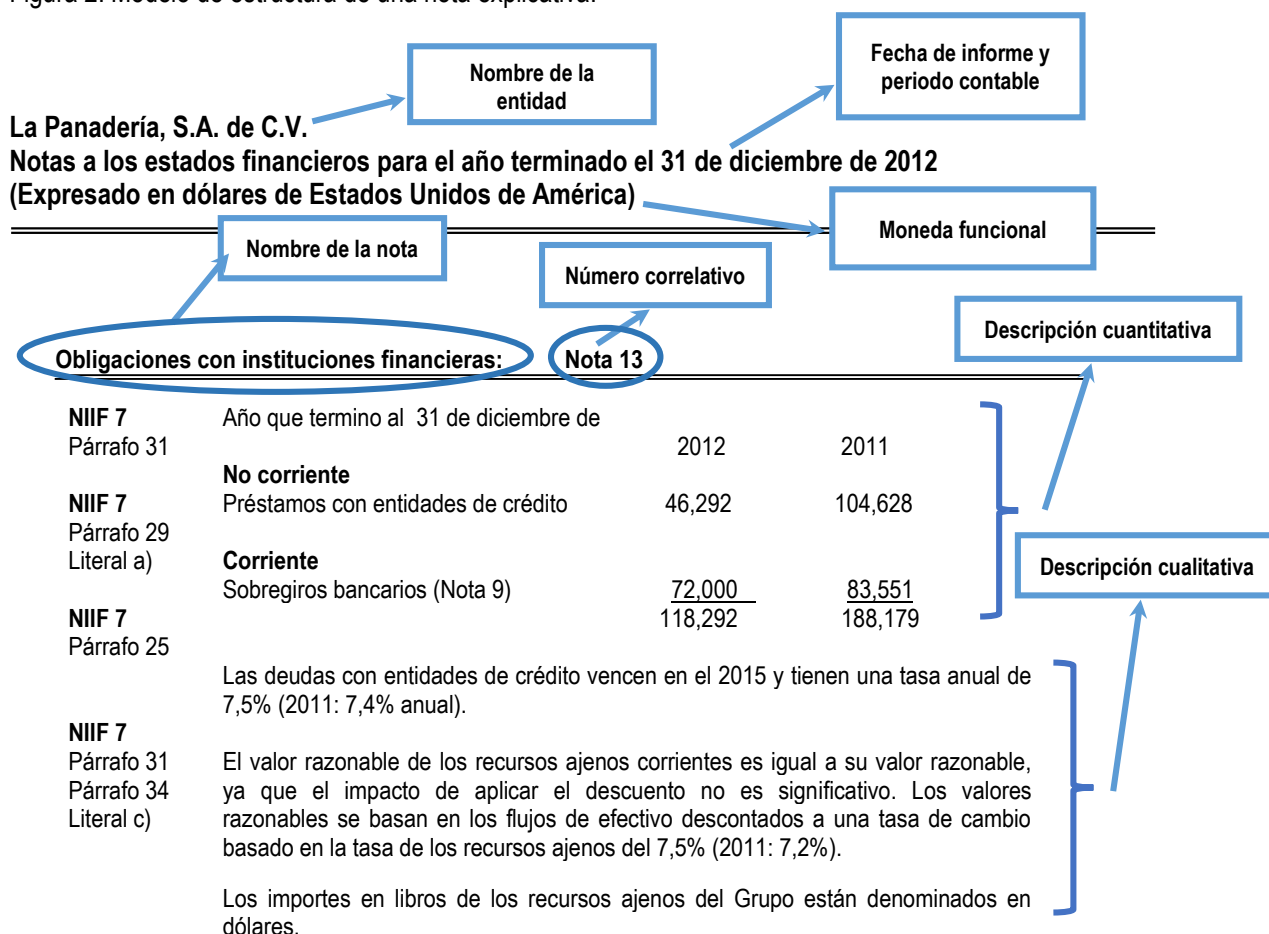
¹⁸ Norma Internacional de Contabilidad 1 Párrafo 16

Administración para ser aplicadas.

También es conveniente revelar las bases de medición utilizadas y todas aquellas que sean relevantes para la comprensión de los estados financieros, ya que es importante para poder ser interpretados por los diferentes usuarios¹⁹

Para efectos ilustrativos, a continuación se sugiere un modelo de como estructurar una nota:

Figura 2: Modelo de estructura de una nota explicativa.



Nombre de la nota: Aquí se debe colocar el título del rubro o cuenta a la cual hace referencia de los estados financieros.

¹⁹ Norma Internacional de Contabilidad 1 Párrafo 118

Número correlativo: Número correlativo de forma sistemática y orden cronológico, según la secuencia de los estados financieros.

Descripción cuantitativa: Si se considera necesario se deben colocar cuadros complementarios o la integración de la cuenta a la que se esté haciendo referencia.

Descripción cualitativa: Una narración del evento o suceso al cual está haciendo mención o cualquier otra información adicional, que sea de utilidad para comprender las cifras expresadas en los estados financieros.

1.4. Aspectos legales y base técnica

1.4.1. Aspectos legales

A- Legislación mercantil

a) Código de Comercio

De acuerdo a lo estipulado en el Código de Comercio en su artículo 1 todas las compañías sin importar su actividad económica se registrarán por las disposiciones contenidas en dicho código y las demás leyes mercantiles aplicables, en su defecto por los respectivos, usos, costumbres, y a falta de éstos por las normas del código civil.

Conforme a lo expresado con anterioridad todas las compañías que operen legalmente bajo las normas y leyes del país, deberán elaborar un estado del resultado y otro resultado integral, situación financiera, cambios en patrimonio y sus anexos (notas explicativas), al final de cada ejercicio social mostrando con exactitud las cifras de cada una de las cuentas vertidos en los mismos como lo refleja en los Art.282 al 285 del marco legal en referencia.

El Art. 435 hasta el 442, regulan lo correspondiente a la contabilidad formal la cual debe ser organizada y procesada de acuerdo con alguno de los sistemas generalmente aceptados en materia de contabilidad y aprobados por quienes ejercen la función pública de auditoría. Además deberán establecer al cierre de

cada ejercicio fiscal la situación económica de la empresa a través de un balance general, estado de resultados y el estado de cambio en el patrimonio los cuales deben estar certificados por un contador público autorizado debiendo depositarse en el registro de comercio para que surtan efectos frente a terceros, estos serán acompañados del dictamen del auditor y sus anexos entre los cuales deben incluirse las notas explicativas a los estados financieros, todo ello para efectos de ampliar la información sobre la consistencia de las cuentas respectivas.

El código mercantil tiene relevancia en materia contable ya que regula toda la información que integra la contabilidad y elaborada por el profesional la cual deberá expresar con veracidad y exactitud, el desenvolvimiento económico del negocio en la fecha a que se refiera tomando como base los criterios emitidos por el Consejo de Vigilancia de la Profesión de la Contaduría Pública y Auditoría en su defecto las normas internacionales de contabilidad Art.443.

b) Ley Reguladora del Ejercicio de la Contaduría Pública y Auditoría

La normativa tiene mucha importancia en el desarrollo de las empresas mercantiles, de servicios e industriales, en sí, todo el comercio formal del país ya que a través de su aplicación se regulan las funciones en el desarrollo de la profesión de la contaduría pública, el ejercicio de la auditoría y los derechos u obligaciones de las personas naturales o jurídicas que las ejerzan todo ello según lo establecido en el Art. 1 de dicha ley.

Contaduría Pública debe entenderse que es una profesión especializada de la contabilidad, sobre aspectos financieros de la actividad mercantil que incluye inspecciones y revisiones sobre los mismos. Las personas naturales o jurídicas que la ejercen dan fe plena sobre determinados actos establecidos por la ley.

Las atribuciones del CVPCPA de acuerdo a lo establecido en el Art.36 son las siguientes:

e) Formular los anteproyectos de las leyes y reglamentos que sean necesarios para el ejercicio de la profesión, así como sus respectivas reformas, previa opinión de las asociaciones profesionales de contadores, sometiéndolos a consideración del Ministerio de Economía para su respectiva aprobación por el órgano correspondiente.

g) Fijar las normas generales para la elaboración y presentación de los estados financieros e información suplementaria de los entes fiscalizados.

h) Determinar los principios conforme a los cuales, deberán los comerciantes llevar su contabilidad y establecer criterios de valoración de activos, pasivos y constitución de provisiones y reservas.

i) Aprobar los principios de contabilidad y las normas de auditoría internacionalmente aceptadas, inclusive financieras, cuando la ley no haya dispuesto de manera expresa sobre ellas.

Todos los literales antes mencionados dicta la ley que son de cumplimiento obligatorio.

c) Reglamento de Aplicación del Código Tributario

El Art.66 se relaciona estrechamente con la normativa financiera ya que hace mención a los requisitos de cumplimiento que deben poseer y respetar los estados financieros a presentar, dichos requerimientos son los que establecen las normas internacionales de contabilidad, que se acompañaran de las respectivas notas explicativas necesarias de acuerdo a las circunstancias y actividades que desarrollan los contribuyentes que ameriten ser reveladas de acuerdo a la norma referida. Presentar anexos realizando análisis comparativos de las cuentas respectivas y sus subcuentas según requisitos establecidos por el ente regulador, Art.67 literal a).

d) Ley de la Superintendencia de Obligaciones Mercantiles

Dicha institución se establece como un organismo que ejercerá la vigilancia por parte del estado a los comerciantes nacionales y extranjeros que operen en el país, respecto al cumplimiento de las obligaciones mercantiles y contables, bajo su dependencia por disposición expresa del Código de Comercio y otras leyes las cuales le compete el cumplir a la empresa.

1.4.2. Base Técnica

A- Normativa contable adoptada en El Salvador.

El día 07 de octubre de 2009 con base a lo establecido en el artículo 36, literales g), h), i) y j), de la Ley Reguladora del Ejercicio de la Contaduría, el Consejo de Vigilancia de la Profesión de Contaduría Pública y Auditoría, resolvió:

- Aprobar la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera, versión completa en idioma español emitida por el organismo International Accounting Standards Board (IASB) como requerimiento en la preparación de estados financieros con propósito general y de otra información financiera, para todas aquellas entidades que cotizan en el mercado de valores, y aquellas entidades con obligación pública de rendir cuentas. Debiendo presentar sus primeros estados financieros con base a este marco normativo, por el ejercicio que inició el 1 de enero de 2011.
- Las entidades que no cotizan en el mercado de valores o que no tienen la obligación pública de rendir cuentas, podrán adoptar voluntariamente las Normas Internacionales de Información Financiera, debiendo declararlo en sus notas a los estados financieros.
- Que con la fecha de vigencia de las Normas internacionales de Información Financiera, versión completa, se derogaron los acuerdos:
 - a) Del 31 de octubre de 2003, publicado en el Diario Oficial N° 2 Tomo 362 de fecha 6 de enero de 2004.
 - b) Acuerdo N° 1 de fecha 22 de diciembre de 2004, publicado en el Diario Oficial N° 12 Tomo 366 de fecha 18 de enero de 2005.
 - c) Resolución N° 69-bis/2005 de fecha 23 de agosto de 2005, publicada en el Diario Oficial N° 193 Tomo 369 de fecha 18 de octubre de 2005.

Las Normas Internacionales de Información Financiera comúnmente conocidas como (NIIF) son las normas e interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

Las cuales están integradas por:

- a) Marco Conceptual para la Información Financiera
- b) Normas Internacionales de Información Financiera
- c) Las Normas Internacionales de Contabilidad
- d) Interpretaciones CINIIF
- e) Interpretaciones SIC

CAPÍTULO II: METODOLOGÍA Y DIAGNÓSTICO DE LA INVESTIGACIÓN

2.1 Metodología de la investigación.

El diseño metodológico constituye la forma de cómo se realizó el estudio, además la serie de procedimientos necesarios en función de los objetivos y el problema planteado. Para llevar a cabo el análisis es necesario tomar como base una metodología, detallar los procedimientos, técnicas y demás actividades requeridas que conlleven a la comprobación de las hipótesis. Sobre las cuales se plantea la solución al problema identificado.

2.1.1 Tipo de investigación.

El problema relacionado a la elaboración de notas explicativas a los estados financieros bajo las Normas Internacionales de Información Financiera fue investigado a través del enfoque del método hipotético deductivo, analizando desde un punto de vista general aquellos aspectos que pudieron ser la causa fundamental del fenómeno. Con el propósito de descubrir realidades o elementos específicos de comprobación que permitieran plantear una alternativa de solución o control.

2.1.2 Tipo de estudio.

La investigación se basó en un estudio de tipo analítico descriptivo, el cual pretendía no sólo describir el fenómeno relacionado con la deficiencia en la elaboración de notas a los estados financieros sino analizar sus posibles causas, características, variables y elementos, estudiando el factor principal que dio origen a la problemática en estudio.

2.1.3 Unidad de análisis.

La unidad de estudio sobre las cuales se observó la problemática de la elaboración de las notas explicativas a los estados financieros fueron los contadores y la Administración de las empresas que se

dedican a la elaboración y comercialización de productos de panadería y pastelería, que en la actualidad no realizan el uso adecuado de las NIIF para la elaboración de los mismos, ya que estas son parte fundamental para la interpretación, análisis y toma de decisiones administrativas del negocio.

2.1.4 Universo de estudio.

La población en estudio para el desarrollo de la investigación fue la conformada por las empresas que elaboran y comercializan productos de panadería y pastelería en el municipio de San Salvador y registradas en la Dirección General de Estadísticas y Censos del Ministerio de Economía cuyo número era 61 en total.

2.1.5 Muestra.

Para la determinación de la muestra se realizó una selección aleatoria simple sobre las empresas que reunían las características definidas previamente para la población en estudio, la cual por tratarse de una población finita se efectuó mediante la fórmula estadística siguiente:

$$n = \frac{Z^2 \cdot P \cdot Q \cdot N}{Z^2 \cdot P \cdot Q + (N-1)e^2} = \frac{(1.96)^2 \times (0.95) \times (0.05) \times (61)}{(1.96)^2 \times (0.95) \times (0.05) + (61-1) \times (0.10)^2}$$

Dónde:	n	=	$\frac{(3.8416) \times (0.95) \times (0.05) \times (61)}{(3.8416) \times (0.95) \times (0.05) + (60) \times (0.10)^2}$
n= Tamaño de muestra =?			
N= Población = 61	n	=	$\frac{11.1310}{0.1824 + 0.60}$
Z ² = Coeficiente de confianza al cuadrado = 95% =1.96	n	=	$\frac{11.1310}{0.7824}$
P = Probabilidad de éxito = 95%	n	=	14
Q = Probabilidad de fracaso = 5%			
e ² = Margen de error al cuadrado = 10%			

El tamaño de la muestra considerada para desarrollar el trabajo de campo y que es el resultado de aplicar la fórmula estadística antes detallada asciende a 14 empresas que se dedican a la elaboración y comercialización de productos de panadería y pastelería en el municipio de San Salvador.

2.1.6 Instrumentos.

El instrumento que se utilizó para la recolección de datos e información de la población sujeta a estudio fue el cuestionario, según las condiciones de la asignación de la muestra. A través de su uso se recolectó la información de campo necesaria para obtener en forma escrita las diferentes opiniones y sugerencias de cada uno de los encuestados, además se buscaba demostrar que la problemática planteada existía y que requería la implementación de una guía que les permitiera elaborar de una mejor manera las notas a sus estados financieros.

2.1.7 Técnicas utilizadas.

Las técnicas utilizadas en el desarrollo de la investigación fueron las siguientes:

- a) Se efectuó una recopilación de la información bibliográfica disponible en la parte técnica, mediante la utilización de las distintas fuentes, tanto primarias como secundarias.
- b) Se aplicó la fórmula estadística para poblaciones finitas, ya que la cantidad de empresas que se dedican a la industria panificadora es una cifra conocida.
- c) Se diseñó un cuestionario dirigido a las unidades de análisis donde se formularon preguntas abiertas y cerradas, las que se agruparon y complementaron para cada uno de los objetivos previstos en la investigación.

Las preguntas abiertas pretendían obtener mayor amplitud de los puntos de vista y profundizar en el análisis de las mismas. Las preguntas cerradas se formularon de tal forma que los consultados tuvieran

opciones para responder o abstenerse cuando así lo estimaran conveniente y facilitando de esta manera el análisis e interpretación de las respuestas obtenidas.

2.1.8 Procesamiento de la información.

El procesamiento de la información obtenida a través de los cuestionarios se efectuó por medio del paquete utilitario Excel, mediante un programa diseñado para la tabulación de los datos, la elaboración de las gráficas y el cruce de las variables que sean necesarias. Las interpretaciones de los resultados se muestran en términos absolutos y relativos.

2.1.9 Análisis e interpretación de datos.

Se procesó la información obtenida mediante el cruce de variables y la asociación de preguntas y respuestas relacionadas, se elaboró un cuadro que refleja en cantidades y porcentajes los resultados obtenidos. Finalmente se diseñó una presentación grafica de las preguntas y respuestas relacionadas, lo cual permitió el análisis e interpretación de la problemática existente, así como la aportación de las bases para realizar la metodología propuesta y a partir del diagnóstico se pudo extraer conclusiones y recomendaciones apropiadas sobre la base de datos obtenidos.

Tabulación de la Información Procesada.

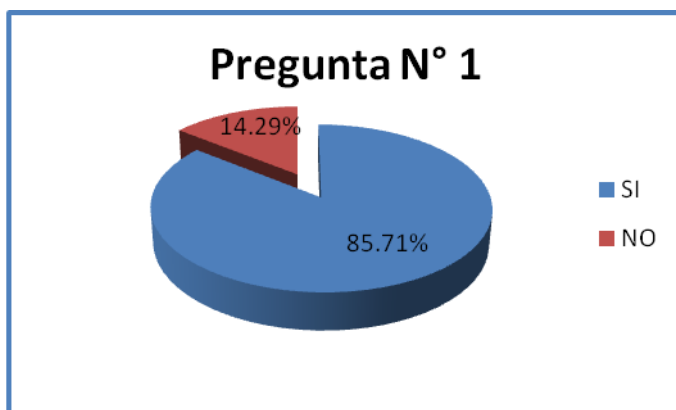
Pregunta 1:

¿Cumple con la elaboración de los estados financieros como se establece en las NIIF?

Objetivo:

Identificar el cumplimiento del marco de referencia contable utilizado por las empresas productoras y comercializadoras de productos de panadería y pastelería para la preparación de los estados financieros.

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	12	85.71%
NO	2	14.29%
TOTAL	14	100.00%



Análisis:

De acuerdo a los datos obtenidos, se observó que el 85.71% de las empresas elaboran y presentan sus estados financieros tal como lo establecen las NIIF y un 14.29% de contadores no preparan su información financiera con base a dicha normativa. Por lo cual se puede establecer que en la mayoría de los casos se da cumplimiento a la resolución 113/2009 emitida por el Consejo de Vigilancia para la Profesión de la Contaduría Pública y Auditoría.

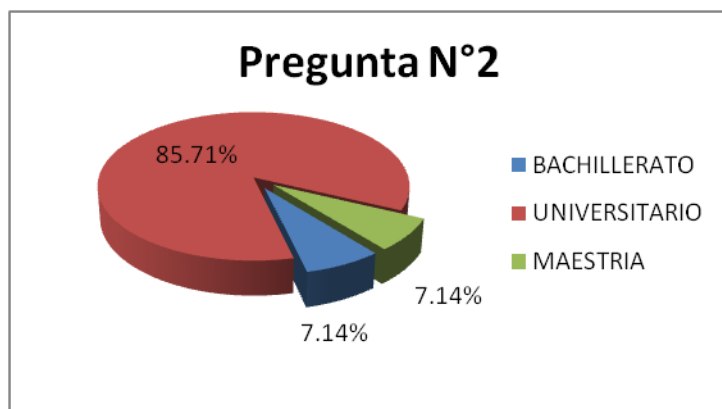
Pregunta 2:

¿Cuál es su nivel académico alcanzado?

Objetivo:

Conocer el nivel académico que posee el personal encargado de la elaboración de los estados financieros para identificar su capacidad en la preparación de los mismos.

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
BACHILLERATO	1	7.14%
UNIVERSITARIO	12	85.71%
MAESTRIA	1	7.14%
TOTAL	14	100.00%

**Análisis:**

Al observar los resultados recolectados se visualiza que un 7.14% de los contadores poseen un grado académico de bachiller y el 85.71% son universitarios pero un 7.14% tienen maestrías, se puede concluir que un 92.86% de los sujetos en estudio son personas académicamente preparadas por lo que se considera tienen un alto sentido de análisis e interpretación.

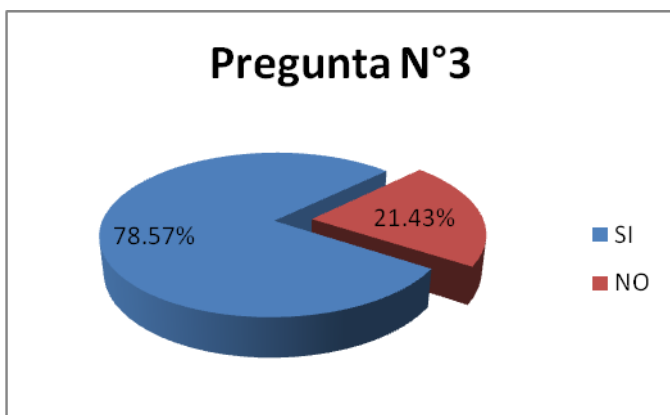
Pregunta 3

¿Ha participado en seminarios o recibido capacitaciones en normas internacionales de información financiera?

Objetivo:

Identificar si los encuestados están familiarizados con las normas internacionales de información financiera.

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	11	78.57%
NO	3	21.43%
TOTAL	14	100.00%



Análisis:

De acuerdo a los resultados se determina que el 78.57% de los profesionales en la materia respondieron que si han participado en seminarios o capacitaciones para ampliar sus conocimientos sobre las NIIF, lo que significa que un 21.43% nunca ha asistido a dichos eventos para actualizar los conocimientos ya obtenidos.

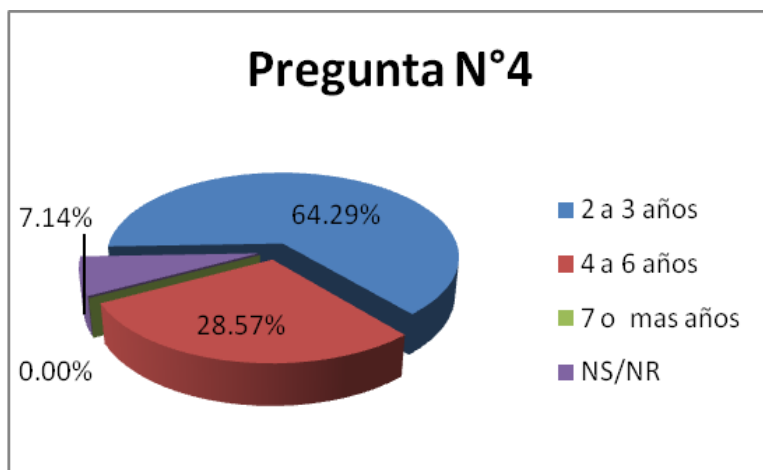
Pregunta 4

¿Cuántos años de experiencia posee en la aplicación de normas internacionales en los estados financieros?

Objetivo:

Cuantificar la experiencia que los encuestados poseen sobre la aplicación de normas internacionales en los estados financieros.

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
2 a 3 años	9	64.29%
4 a 6 años	4	28.57%
7 o más años	0	0.00%
NS/NR	1	7.14%
TOTAL	14	100.00%



Análisis:

Se determina que el 64.29% de los responsables que elaboran los estados financieros tienen entre dos y tres años de experiencia, el 28.57% de los encuestados de cuatro a seis y un 7.14% no sabe o no respondió la consulta. Con esto se demuestra que las personas encargadas de preparar y presentar la información financiera cuentan con el conocimiento y la capacidad necesaria para desempeñar dicha función.

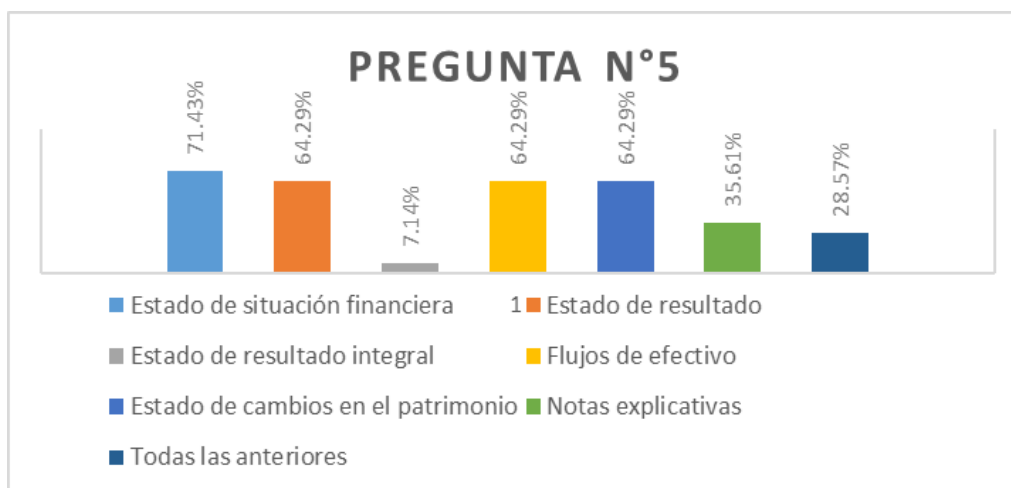
Pregunta 5

¿Cuáles estados financieros elabora en la empresa donde usted ejerce como contador general?

Objetivo:

Evaluar el porcentaje de empresas productoras y comercializadoras de panadería y pastelería que preparan el conjunto completo de estados financieros y sus notas respectivas.

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Estado de situación financiera	10	71.43%
Estado de resultado	9	64.29%
Estado de resultado integral	1	7.14%
Flujos de efectivo	9	64.29%
Estado de cambios en el patrimonio	9	64.29%
Notas explicativas	5	35.61%
Todas las anteriores	4	28.57%
TOTAL		



Análisis:

Se puede concluir que los profesionales encuestados en su mayoría elaboran el estado de resultado, situación financiera, flujos de efectivo y cambio en el patrimonio como se indica en el estudio de campo, dando menos importancia a las notas explicativas a los estados financieros ya que solo un 35.61% de la muestra las elaboran y un 28.57% si cumple con lo que establece la normativa internacional vigente elaborando los cinco.

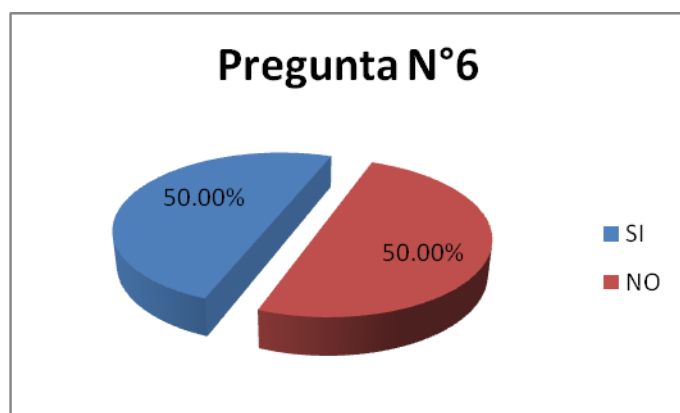
Pregunta 6

¿Cuenta con procedimientos que le faciliten la elaboración de las notas a los estados financieros?

Objetivo:

Conocer si la Administración cuenta con procedimientos que faciliten para la elaboración y presentación de notas explicativas a los estados financieros.

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	7	50.00%
NO	7	50.00%
TOTAL	14	100.00%



Análisis:

Tal como muestran los resultados obtenidos se observa que 50% de las personas respondieron que cuentan con procedimientos para la elaboración de las notas explicativas y el 50% no cuenta con una herramienta que les guíe para la ejecución de los cuadros complementarios.

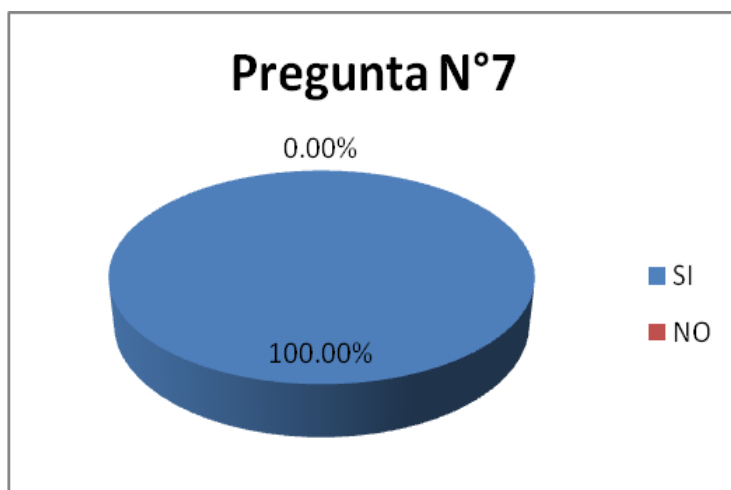
Pregunta 7

¿Considera usted que son importantes las notas a los estados financieros?

Objetivo:

Conocer la opinión de los contadores sobre la importancia de las notas explicativas a los estados financieros.

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	14	100.00%
NO	0	0.00%
TOTAL	14	100.00%

**Análisis:**

El 100% de los profesionales que resolvieron el cuestionario coincidieron que son importantes las explicaciones a las cuentas que forman los estados financieros ya que son parte integral de éstos, permitiendo una mejor interpretación de ellos.

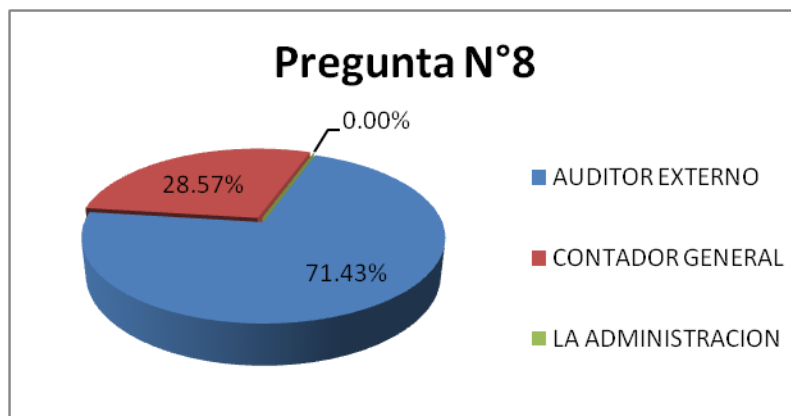
Pregunta 8

¿En la empresa en la cual usted labora, quien es el responsable de elaborar notas a los estados financieros?

Objetivo:

Establecer quiénes son los responsables de la preparación de las notas a los estados financieros.

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
AUDITOR EXTERNO	10	71.43%
CONTADOR GENERAL	4	28.57%
LA ADMINISTRACION	0	0.00%
TOTAL	14	100.00%



Análisis:

Los resultados muestran que los contadores creen que los responsables de elaborar las notas a los estados financieros son los auditores externos y no ellos. Esto se observa en la tabulación siguiente donde el 71.43% asevera la primera argumentación y el 28.57% restante opina que son los contadores los únicos responsables de su elaboración de acuerdo a la normativa técnica y por ética profesional.

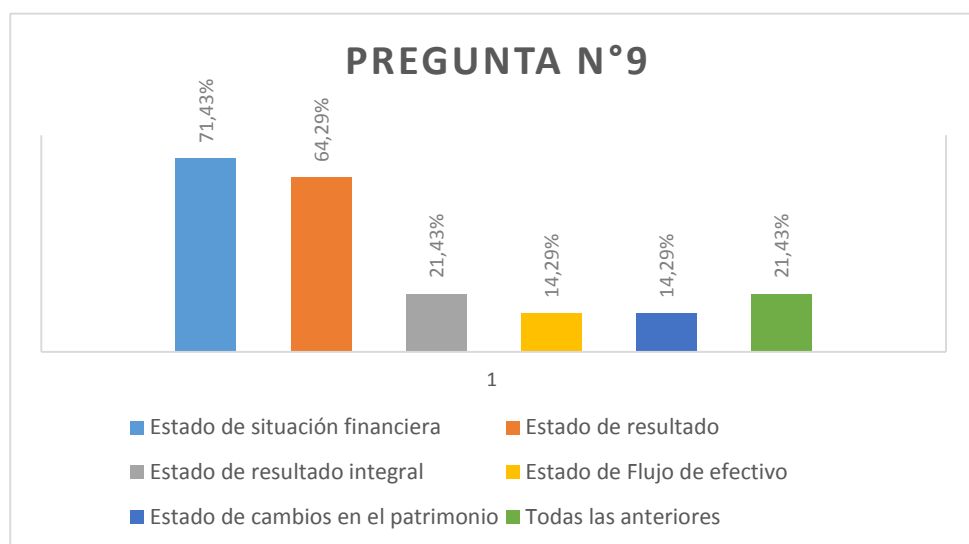
Pregunta 9

De acuerdo a su experiencia ¿A qué estados financieros es necesaria la elaboración y presentación de notas explicativas?

Objetivo:

Conocer la opinión acerca de cuáles estados financieros deben ser acompañados de notas explicativas.

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Estado de situación financiera	10	71.43%
Estado de resultado	9	64.29%
Estado de resultado integral	3	21.43%
Estado de flujo de efectivo	2	14.29%
Estado de cambios en el patrimonio	2	14.29%
Todas las anteriores	3	21.43%
TOTAL		



Análisis:

Al procesar los resultados del estudio se puede indicar que la mayoría de los encuestados enfatiza que es necesario la elaboración de las notas explicativas a los siguientes: estado de resultado y situación financiera con más del 60%, mientras que una minoría considera que deben elaborarse por los demás estados financieros.

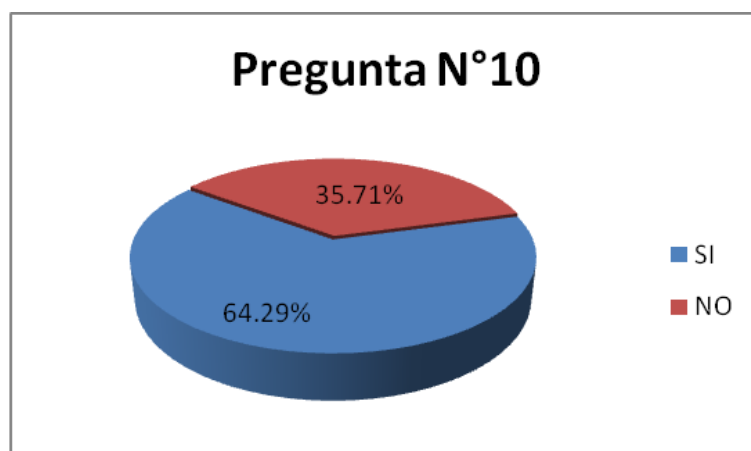
Pregunta 10

¿Conoce una estructura de lo que debe contener una nota explicativa?

Objetivo:

Identificar la estructura de la información que debe contener las notas a los estados financieros.

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	9	64.29%
NO	5	35.71%
TOTAL	14	100.00%

**Análisis:**

El 64.29% de los contadores consultados respondió que conocen alguna estructura de la información que debe contener las notas explicativas y como debe mostrarse, mientras que el 35.71% opino que no tiene conocimiento de la información que debe incluirse ni como presentarse.

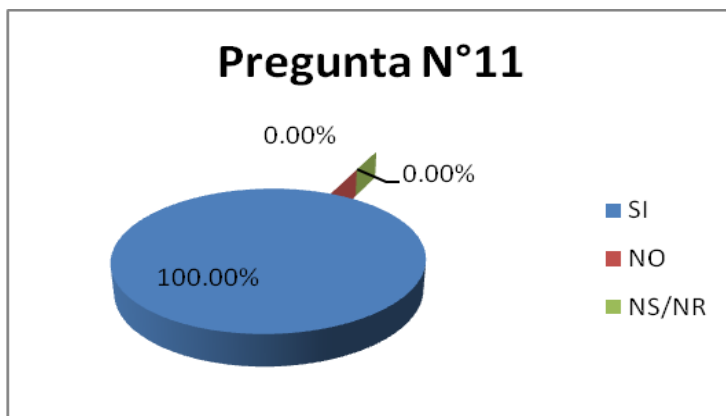
Pregunta 11

¿Piensa que las notas explicativas a los estados financieros le puedan dar un mejor entendimiento y comprensión a las cifras contenidas en ellos?

Objetivo:

Determinar el nivel de entendimiento y comprensión que las notas explicativas le agregan a las cifras contenidas en los estados financieros.

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	14	100.00%
NO	0	0.00%
NS/NR	0	0.00%
TOTAL	14	100.00%

**Análisis:**

Se puede enfatizar que el 100% de los encuestados consideran que las notas a los estados financieros muestran de una manera más profunda lo que contienen las cifras representadas en ellos y le brindan otra perspectiva a los usuarios para poder tener una mejor comprensión y análisis, facilitando de esta forma la toma de decisiones económicas.

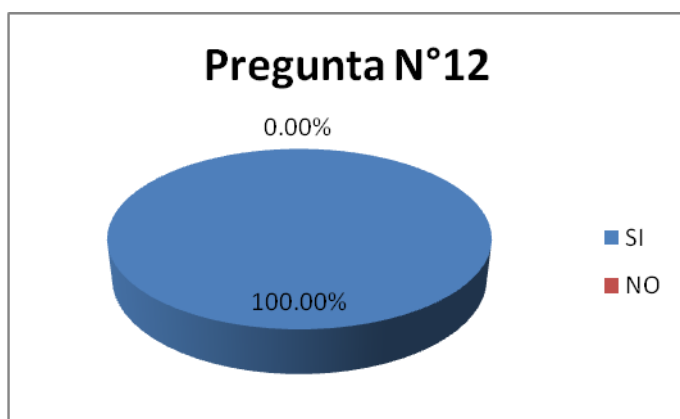
Pregunta 12

¿Considera necesarias las políticas contables para la elaboración de las notas a los estados financieros?

Objetivo:

Identificar la importancia en los estados financieros acerca de las políticas contables adoptadas por la empresa y su ayuda en la elaboración de notas.

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	14	100.00%
NO	0	0.00%
TOTAL	14	100.00%



Análisis:

Los resultados anteriores demuestran que el 100% consideran que las políticas contables son necesarias para la elaboración de los cuadros explicativos para poder interpretar mejor lo que contiene cada una de las cuentas en los estados financieros.

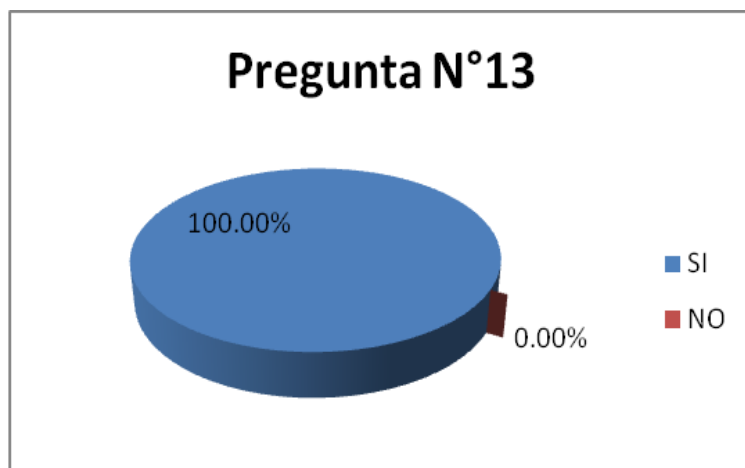
Pregunta 13

¿Considera que las notas explicativas a los estados financieros permiten una mejor interpretación, comprensión y análisis de la información financiera de las empresas, ayudando así a la toma de decisiones relevantes y oportunas?

Objetivo:

Conocer el nivel de importancia que las notas explicativas le agrega a las cifras contenidas en los estados financieros con respecto a la toma de decisiones gerenciales.

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	14	100.00%
NO	0	0.00%
TOTAL	14	100.00%



Análisis:

Todos los profesionales consultados concuerdan que las notas explicativas a los estados financieros son importantes y vitales para la toma de decisiones económicas del negocio ya que revelan información extra sobre las cifras que contienen.

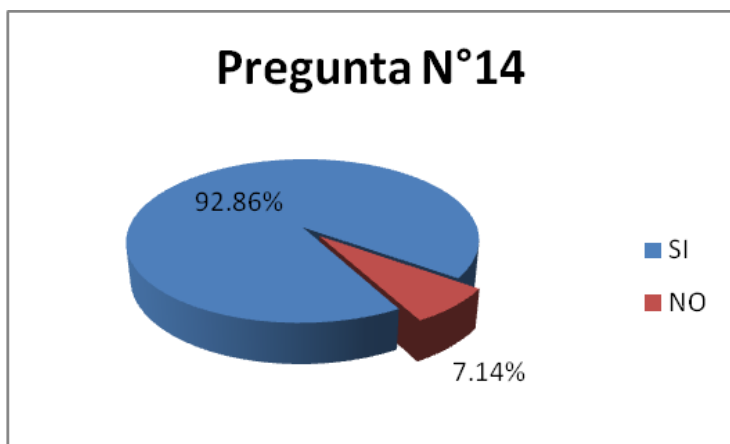
Pregunta 14

¿Considera necesaria la elaboración de procedimientos que faciliten la estructuración de las notas explicativas a los estados financieros?

Objetivo:

Conocer la opinión de los contadores de acuerdo con la propuesta de procedimientos para la preparación de notas a los estados financieros.

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	13	92.86%
NO	1	7.14%
TOTAL	14	100.00%

**Análisis:**

El 92.86% de las personas consideran necesaria la creación de procedimientos que faciliten la elaboración de las notas a los estados financieros obteniendo una herramienta que muestre la estructura necesaria para que la información sea más fiable y comprensible, pero el 7.14% opinaron que no.

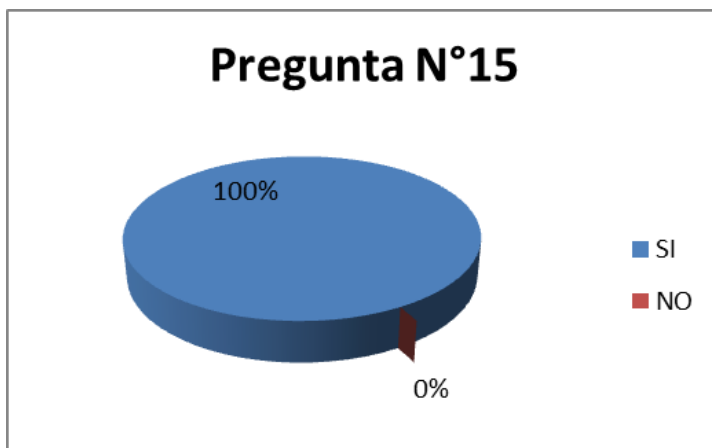
Pregunta 15

Si se le facilitara lineamientos que le orienten sobre la elaboración de notas explicativas a los estados financieros ¿estaría en la disposición de utilizarlos para su beneficio profesional?

Objetivo:

Establecer el impacto que generaría el aporte de la facilitación de los procedimientos propuestos para la elaboración de las notas explicativas a los estados financieros.

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	14	100%
NO	0	0%
TOTAL	14	100%

**Análisis:**

El análisis de los datos muestra que 100% de los encuestados consideran que es necesario tener lineamientos que le faciliten el proceder o les orienten cómo elaborar fácilmente las notas a los estados financieros dándole una mejor interpretación y comprensión de las cifras plasmados en ellos.

2.2 Diagnóstico de la investigación.

Con respecto a los resultados obtenidos a través del cuestionario, se pudo establecer un conjunto de elementos críticos que se entrelazan con la problemática en la cual se identificó muchas deficiencias en las empresas objeto de estudio, puesto que se encontró que en su mayoría no cumplen con la obligatoriedad de realizar sus estados financieros en base a la normativa internacional. Posterior a ello se efectuó una evaluación de dicha información, realizando una vinculación entre las interrogantes, para familiarizarse y examinar las causas implicadas en la propuesta para llegar a establecer las pertinentes conclusiones y recomendaciones.

Se evidenció que el 85.71% de las panaderías presentan sus estados financieros de acuerdo a Normas Internacionales de Información Financiera, la mayoría de las personas que ejercen como contadores manifestó poseer un título universitario y haber participado en seminarios y capacitaciones para ampliar sus conocimientos sobre el uso y aplicación de la normativa contable, además de contar en promedio con más de 4 años de experiencia en el área.

Cuando se consultó sobre cuales estados financieros preparaban, un 28.57%, respondió que elaboran los 5 estados financieros básicos; es decir el estado de situación financiera, estado de resultados, flujo de efectivo, estado de cambios en el patrimonio y notas explicativas, y además que un 50% de las personas objeto de estudio mencionan que no cuentan con procedimientos que faciliten en la elaboración de las notas explicativas por lo cual la mayoría de los encuestados consideran que es necesario un procedimiento que les ayude a estructurarlas.

El 71.43% de los encuestados respondieron que el responsable de elaborar las notas a los estados financieros es el auditor externo a pesar que en su mayoría afirma conocer alguna estructura de lo que deben contener las mismas.

Todas las personas en estudio concuerdan que las notas explicativas pueden dar un mejor entendimiento y comprensión a las cifras que están expresadas en los estados financieros así como contribuir en la interpretación y análisis, por lo mismo consideran que son necesarias las políticas contables para su elaboración ya que estas definen los procedimientos o lineamientos a seguir.

Con los datos obtenidos se confirmó que los contadores están en la disposición de utilizar el conjunto de procedimientos que les sirva para orientarse sobre cómo se deben elaborar las notas explicativas a los estados financieros. Con lo anterior se puede confirmar que la mayoría de las panaderías presentan sus estados financieros conforme lo indican las normas internacionales; pero estos no son elaborados por los contadores en su totalidad ya que las notas explicativas son redactadas por los auditores externos, a pesar que ellos mismos colocan en sus informes un párrafo que indica que la responsabilidad de la elaboración de estados financieros es de la Administración.

CAPITULO III: PROCEDIMIENTO PARA LA ELABORACIÓN DE NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS BASADOS EN LAS NIIF COMPLETAS, EN LAS EMPRESAS QUE SE DEDICAN A LA ELABORACIÓN Y COMERCIALIZACION DE PRODUCTOS DE PANADERÍA Y PASTERERÍA EN EL MUNICIPIO DE SAN SALVADOR.

3.1 Introducción.

En este capítulo se presenta la propuesta de una herramienta para realizar las notas explicativas a los estados financieros de acuerdo a Normas Internacionales de Información Financiera en su versión completa, para las empresas que se dedican a elaborar y comercializar productos de panadería y pastelería. Ya que se ha notado por medio de la investigación de campo que no son preparadas por el contador de las empresas, si no por los auditores externos aun sabiendo que la responsabilidad de estos es de la Administración, por ser los encargados de la información revelada en ellos la cual les podría facilitar el entendimiento de las cifras para la toma de decisiones siendo estas las más acertadas para la compañía.

3.2 Objetivos.

- ✓ Proporcionar procedimientos con lo cual se pretende facilitar el trabajo de los contadores aportándoles los lineamientos adecuados para la elaboración de notas explicativas a los estados financieros y de esta forma cumplir con la responsabilidad de la elaboración de las mismas.
- ✓ Contribuir con los profesionales elaborando una síntesis de cómo cumplir la normativa internacional en la elaboración de los estados financieros presentados por la empresa.
- ✓ Ampliar el conocimiento de los contadores que no han tenido la oportunidad de actualizarse a través de cursos o seminarios.

3.3 Importancia de la herramienta.

Es de mucha importancia la creación de una herramienta para la elaboración de notas explicativas a los estados financieros para las empresas que se dedican a la elaboración y comercialización de productos de panadería y pastelería, ya que en la mayoría de las empresas objeto de estudio no son preparadas por los contadores a pesar de ser parte de los mismos y de carácter obligatorio como responsabilidad de la Administración. Con dicho instrumento se pretende facilitar la comprensión y el análisis de la información contenida en cada rubro de su información financiera y de esta manera concluir con las decisiones que sean más favorables para el sector.

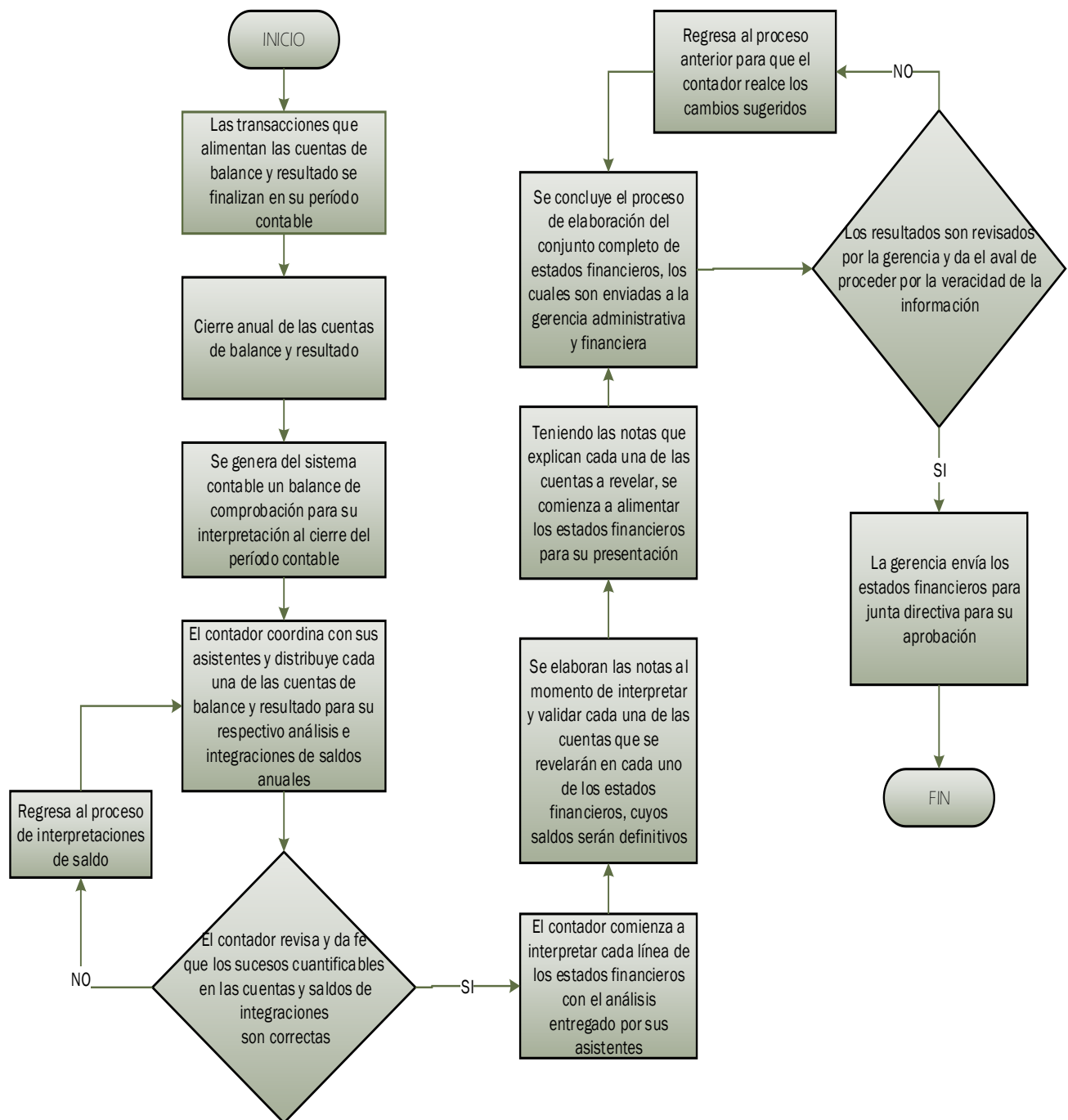
Con éste desarrollo se obtiene un valor agregado ya que el mismo está hecho a la medida del sector, cumpliendo con las necesidades que se visualizan en los estados financieros y operaciones que podrían llegarse a dar dentro del negocio en marcha de estas entidades, teniendo así procedimientos confiables en los procesos de ejecución de las notas explicativas con mucha más relevancia y entendimiento al momento de trabajarlas obteniendo una mejor comprensión e interpretación de los resultados mostrados a la gerencia.

Uso de esta herramienta en otro tipo de empresas.

Es importante tener en cuenta este instrumento ya que brinda información de cómo deben elaborarse las notas explicativas a los estados financieros, si bien está enfocada a una empresa dedicada a la elaboración y distribución de productos de panadería y pastelería, pero sus lineamientos generales son aplicables para todas las empresas que hayan adoptado Normas Internacionales de Información Financiera en su versión completa, ya que en ellas se lista, que deben contener tanto las notas iniciales denotando las características, generalidades y principales políticas de una empresa, y las que son aplicadas por circunstancias o hechos ocurridos que necesitan detallar información adicional o cifras complementarias de las cuales no se tienen mayor explicación al verlas presentadas en los estados financieros, y dan recomendaciones a tomar en cuenta en estas circunstancias, además de cómo deben ser presentadas, su orden y características.

3.4 Flujoograma para la elaboración de notas a los estados financieros

Figura 3: Flujoograma para la elaboración de notas a los estados financieros



Planteamiento del caso práctico:

Procedimiento para la elaboración de notas a los estados financieros basado en las NIIF completas, en las empresas que se dedican a la elaboración y comercialización de productos de panadería y pastelería en el municipio de San Salvador

Parte 1.

Se presentan los estados financieros de La Panadería S.A. de C.V., tal y como quedan al cierre del año, sin notas ni referencias en ningún renglón de sus cuentas, cabe mencionar que la información presentada en este caso es hipotética creada para fines ilustrativos tomados en consideración para posibles sucesos que pueden ocurrir en las empresas similares al sector objeto de estudio.

Parte 2.

En esta parte se plantean las notas a cada uno de los estados financieros presentados en el paso anterior realizadas tomando como base las Normas Internacionales de Información Financiera en su versión completa.

“La Panadería, S.A. de C.V.”, con Número de Identificación Tributaria 0614-150899-121-3 presenta un conjunto completo de estados financieros para el año 2012, la actividad económica principal es la elaboración y comercialización de productos de panadería y pastelería, con domicilio en 87 avenida norte #1225, Colonia Escalón, San Salvador. Dicha sociedad anónima de capital variable ha sido constituida de conformidad a las leyes de la República de El Salvador.

Fue constituida mediante escritura pública N° 170999 de fecha 15 de agosto de 1999 e inscrita en el Registro de Comercio el día 22 de agosto de 1999 bajo el número 698525, libro 758, folio 5, es una Sociedad Anónima de Capital Variable.

La compañía utiliza las NIIF para preparar y presentar sus estados financieros, dándole cumplimiento de esta manera a la resolución 113/2009 emitida por el Consejo de Vigilancia de la Profesión de Contaduría Pública y Auditoría.

La moneda funcional con la cual se expresan las cifras contenidas en los estados financieros es el dólar de los Estados Unidos de América²⁰, cumpliendo con lo dispuesto en la ley de integración monetaria vigente en el país a partir del 1 de enero de 2001.²¹

Parte 3.

Al final se presentan los estados financieros finales mostrando como referencia los números de las notas a la par de cada uno de los reglones donde es necesario aclarar los sucesos económicos o financieros que ocurrieron en ese rubro, para ello se utilizó como base técnica las Normas Internacionales de Información Financiera en su versión completa aprobadas como marco de referencia contable a partir del año 2011 por Consejo de Vigilancia de la Profesión de Contaduría Pública y Auditoría y además de conformidad a las disposiciones tributarias, es decir firmados por el contribuyente, el contador y auditor, y presentados de forma comparativa²².

²⁰ Normas Internacionales de Contabilidad 21 párrafo 9

²¹ Art. 436 del Código de comercio y Art.3, 21 Ley de Integración monetaria

²² Art. 66 Reglamento del Código Tributario

LA PANADERIA, S.A. DE C.V.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012
(Expresado en Dólares de los Estados Unidos de América)

	2012	2011
<u>ACTIVOS</u>		
ACTIVO CORRIENTE		
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	194,831	133,307
Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar	7,246	1,369
Activos por Impuestos Corrientes	100,913	75,687
Inventarios	<u>55,953</u>	<u>52,260</u>
Total Activo Corriente	358,943	262,623
ACTIVO NO CORRIENTE		
Propiedades, Planta y Equipo	621,049	646,551
Otros Activos no Corrientes	<u>8,901</u>	<u>12,903</u>
Total Activo No Corriente	629,950	659,454
TOTAL ACTIVOS	<u>988,893</u>	<u>922,077</u>
<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>		
PASIVO CORRIENTE		
Préstamos y Sobregiros Bancarios	72,000	83,550
Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por Pagar	139,330	112,855
Pasivos por Impuestos Corrientes	<u>213,339</u>	<u>128,417</u>
Total Pasivo Corriente	424,669	324,822
PASIVO NO CORRIENTE		
Préstamos y Obligaciones	46,293	104,628
Provisiones	<u>803</u>	<u>724</u>
Total Pasivo No Corriente	47,096	105,352
PATRIMONIO		
Capital Social	24,000	24,000
Reservas	4,800	4,800
Ganancias Acumuladas	<u>488,328</u>	<u>463,103</u>
Patrimonio atribuible a los propietarios de la Compañía	517,128	491,903
Total Patrimonio	517,128	491,903
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>988,893</u>	<u>922,077</u>

LA PANADERIA, S.A. DE C.V.
ESTADO DEL RESULTADO Y OTRO RESULTADO INTEGRAL
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012
(Expresado en Dólares de los Estados Unidos de América)

	2012	2011
Ingresos por actividades de operación	5757,071	5038,748
Costo de Venta	<u>(3812,463)</u>	<u>(3355,556)</u>
Ganancia Bruta	<u>1944,608</u>	<u>1683,192</u>
Gastos de Operación	<u>(1261,294)</u>	<u>(1154,978)</u>
Gastos de Administración	(260,540)	(230,569)
Gastos de Venta	<u>(1000,754)</u>	<u>(924,409)</u>
Resultado de Operación	683,314	528,214
Gastos Financieros	(20,938)	(22,352)
Otros Productos	<u>39,291</u>	<u>7,083</u>
Ingreso (Costo) financiero neto	<u>18,353</u>	<u>(15,269)</u>
Ganancia antes de Impuesto	701,667	512,945
Gasto por impuesto a las Ganancias	<u>213,339</u>	<u>128,417</u>
Resultado del Periodo	<u>488,328</u>	<u>384,528</u>

LA PANADERIA, S.A. DE C.V.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2012
(Expresado en Dólares de los Estados Unidos de América)

	<u>Capital Social Nominal</u>	<u>Reserva Legal</u>	<u>Ganancias Acumuladas</u>	<u>Total</u>
Saldos al 1 de Enero de 2011	24,000	4,800	391,988	420,788
Transacciones con propietarios				
Contribuciones y distribuciones				
Pago de Dividendos			(313,413)	(313,413)
Total contribuciones y distribuciones			(313,413)	(313,413)
Total transacciones con los propietarios de la Compañía			<u>(313,413)</u>	<u>(313,413)</u>
Resultado integral total del año				
Ganancias del Periodo			384,528	<u>384,528</u>
Total Otros Resultados Integrales			<u>384,528</u>	<u>384,528</u>
Saldos al 31 de Diciembre de 2011	24,000	4,800	463,103	491,903
Transacciones con propietarios				
Contribuciones y distribuciones				
Pago de Dividendos			(463,103)	(463,103)
Total contribuciones y distribuciones			(463,103)	(463,103)
Total transacciones con los propietarios de la Compañía			<u>(463,103)</u>	(463,103)
Resultado integral total del año				
Ganancias del Periodo			488,328	488,328
Total Otros Resultados Integrales			<u>488,328</u>	<u>488,328</u>
Saldos al 31 de Diciembre de 2012	24,000	4,800	488,328	517,128

LA PANADERIA, S.A. DE C.V.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2012
 (Expresado en Dólares de los Estados Unidos de América)

	2012	2011
<u>FLUJOS DE EFECTIVO DE OPERACIÓN</u>		
Utilidad Neta del Ejercicio	488,328	384,528
Ajustes por:		
Depreciaciones de propiedad, planta y equipo	100,471	88,586
Reserva Laboral y Legal	79	(101)
Ingreso(Costo) financiero neto	(18,353)	15,268
Impuestos	213,339	128,417
Cambios:		
Incremento de Cuentas a Cobrar	(5,877)	(1,289)
Incremento de Inventarios	(3,692)	(17,788)
Incremento en Impuesto Corrientes por cobrar	(25,225)	(18,927)
Disminución de Otros Activos Corrientes	4,002	8,776
Incremento en Proveedores Y Otras cuentas por pagar	26,475	24,485
Flujos procedentes de actividades de operación	779,547	611,955
Impuestos Pagados	(128,417)	(100,556)
Intereses Pagados	<u>18,353</u>	<u>(15,268)</u>
Efectivo Neto provisto por las actividades de operación	669,483	496,131
<u>FLUJOS DE EFECTIVO DE FINANCIAMIENTO</u>		
Amortización de Prestamos	(69,887)	(63,182)
Pago de Dividendos	<u>(463,103)</u>	<u>(313,413)</u>
Efectivo Neto usado en actividades de operación	(532,990)	(376,595)
<u>FLUJOS DE EFECTIVO DE INVERSION</u>		
Adquisición de Activos Fijos, Neto	<u>(74,969)</u>	<u>(91,829)</u>
Efectivo Neto usado en actividades de inversión	(74,969)	(91,829)
Aumento en el efectivo	61,524	27,707
Efectivo al principio del año	<u>133,307</u>	<u>105,600</u>
Efectivo al final del año	<u>194,831</u>	<u>133,307</u>

3.5 Notas a los estados financieros

La Panadería, S.A. de C.V.

Notas a los estados financieros para el año terminado el 31 de diciembre de 2012

(Expresado en dólares de Estados Unidos de América)

Información general:

Nota 1

NIC 1
Párrafo
51, 138

LA PANADERIA, S.A. DE C.V., con NIT 0614-150899-121-3, fue constituida mediante escritura pública 170999 de fecha 15 de agosto de 1999; inscrita en el Registro de Comercio, el día 22 de agosto de 1999 bajo registro 698525 libro 758 es una sociedad anónima de capital variable, con domicilio en 87 avenida norte #1225, Colonia, Escalón San Salvador. Su principal actividad consiste en la elaboración y comercialización de productos de panadería y pastelería.

Bases de elaboración:

Nota 2

NIC 1
Párrafo 16,
36, 51, 52,
53, 114

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2012, han sido preparados de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera versión completa, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

Código de Comercio
Art. 443

Moneda funcional y de presentación:

Nota 3

NIC 1
Párrafo 51
Literal c)
Párrafo 53

Los estados financieros están expresados en dólares de los Estados Unidos de América (US), la moneda de circulación legal y corriente en la República de El Salvador a partir de enero de 2001, fecha inicial de vigencia del Decreto N° 201, Ley de Integración Monetaria.

NIC 21
Párrafo 8

Código de Comercio
Art. 436

Resumen de las principales Políticas Contables: Nota 4

NIC 2

Párrafo 9, 10,
11, 12, 25, 26

Inventarios

Los inventarios se medirán al costo o al valor neto realizable según cuál sea el menor. El precio de compra incluye el monto pagado, los cuales contendrán todos los costos relacionados a la adquisición de la mercadería (fletes, seguros, aranceles de importación y otros impuestos no recuperables, almacenamiento, materiales y servicios). Los descuentos comerciales, las rebajas y otras partidas similares se deducirán al determinar el costo. En los costos de transformación se incluirá la mano de obra directa, costos indirectos de producción (variables o fijos) y materia prima; el método utilizado para medir el costo es el de primeras entradas, primeras salidas (PEPS o FIFO).

Propiedades, planta y equipo.

Las partidas de propiedades, planta y equipo que componen el Activo Fijo se miden al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro de valor. En el registro inicial se aplica el costo de adquisición más los gastos asociados a la compra. Se registra como Activo Fijo toda compra que exceda 700.00.

NIC 16

Párrafo 15,
16, 17, 23, 24,
29, 30, 31

Depreciación acumulada

La depreciación se carga a resultados para distribuir el costo de los activos menos sus valores residuales a lo largo de su vida útil estimada, aplicando el método de línea recta. En la depreciación de los bienes por propiedades, planta y equipo se utilizan las siguientes tasas:

NIC 16

Párrafo 43 al
66

Rubro	años de depreciación
Maquinaria y equipo	6.67 años
Mobiliario y equipo de oficina	4 años
Mobiliario y equipo de cafetería	4 años
Vehículos	6.67 años
Instalaciones	4 años

En el caso de existir evidencias de que se han producido un cambio significativo en la tasa de depreciación, vida útil o valor residual de un activo, se revisa la depreciación de ese activo de forma prospectiva para evaluar posibles aplicaciones que permitan reflejar las nuevas expectativas.

Ingresos de actividades ordinarias

Los ingresos de actividades ordinarias procedentes de la venta de bienes (o servicios) se reconocen cuando se facturan y son entregados los bienes, y no se retiene ninguno de los riesgos asociados con la propiedad, responsabilidad o custodia de los bienes. Los ingresos de actividades ordinarias se miden al valor razonable por el cual se han facturado los bienes en la operación de venta o el efectivo o equivalentes al efectivo recibido, neta de descuentos e impuesto del IVA.

NIC 18
Párrafo 9, 10,
11, 14, 15, 20

Clasificación y reconocimiento de gastos

Para la presentación de los gastos de operación en el resultado de la entidad estos serán clasificados de acuerdo con su función o según el área en la cual es utilizada la erogación. La clasificación se da en los rubros de gastos de venta, gastos de administración y otros gastos. Por separado es aplicado el costo de ventas.

NIC 1
Párrafo 99,
103 al 105

Gasto financiero

Todos los costos y gastos por préstamos tales como intereses, comisiones y otros cargos por financiamiento recibido en cualquier forma de contratación, se reconocen en los resultados del periodo en el que se incurren. En el caso de erogaciones importantes que se origina de un instrumento financiero que se devengara en un tiempo prudencial, la Administración decide si amortiza el mismo en cuotas mensuales durante el periodo de utilización.

NIC 23
Párrafo 8, 9,
10

Sobregiros y préstamos bancarios

Los gastos por intereses sobre préstamos bancarios se reconocen sobre la base del saldo adeudado a la tasa estipulada en los contratos y se incluyen en los gastos financieros. Esta tasa es igual a la tasa de interés efectiva para el contrato de

préstamo. El saldo en libros del préstamo es el mismo que refleja la institución bancaria a la que se adeuda el crédito.

Cambios en políticas:

Nota 5

NIC 8	La compañía ha aplicado consistentemente las políticas contables señaladas en la
Párrafo 28	Nota 4 a todos los períodos presentados en estos estados financieros.
	(a) Normas nuevas y modificadas adoptadas por la empresa
	No hay NIIF o interpretaciones CINIIF que sean efectivas por primera vez para el ejercicio financiero que comienza a partir de 1 de enero de 2012 que se espere que tengan un efecto significativo.
	(b) Nuevas normas, modificaciones e interpretaciones publicadas que todavía no han
NIC 8	entrado en vigor para ejercicios financieros que comiencen a partir de 1 de enero de
Párrafo 30	2012 y no han sido adoptadas anticipadamente.
	a. Información a Revelar—Compensación de Activos Financieros y Pasivos Financieros (Modificaciones a la NIIF 7)
	b. NIIF 10 Estados Financieros Consolidados (2011)
	c. NIIF 11 Acuerdos Conjuntos
	d. NIIF 12 Información a Revelar sobre Participaciones en Otras Entidades
	e. NIIF 13 Medición del Valor Razonable
	f. NIC 19 Beneficios a los Empleados (2011)
	g. Información a Revelar sobre el Importe Recuperable de Activos no Financieros (Modificaciones a la NIC 36)

Efectivo y equivalentes al efectivo: Nota 6

NIC 7 El detalle de cómo está integrada la cuenta el 31 de diciembre 2012 es el siguiente:

Párrafo 45

	2012	2011
Caja General	22,200	31,828
Caja Chica	4,000	4,000
Bancos	<u>168,631</u>	<u>97,479</u>
Banco CITIBANK	44,947	10,472
Banco HSBC	48,975	57,182
Banco de América Central	<u>74,709</u>	<u>29,825</u>
Total Dólares	194,831	133,307

Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar: Nota 7

NIC 1 Las cuentas por cobrar se componen de los siguientes conceptos:

Párrafo 54

Literal h)

Párrafo 78

Literal b)

Año que termino el 31 de diciembre de	2012	2011
Mayoristas	5,500	1,000
Minoristas	1,645	0
Otros deudores	<u>101</u>	<u>369</u>
NIIF 7	7,246	1,369

Párrafo 31 y

33

La compañía tiene la política de otorgar 30 días de crédito para el pago de las facturas; así mismo extienden planes de pago no superior a noventa días de vencida las deudas.

NIIF 7

Párrafo 33

Literal c)

NIIF 7
Párrafo 37
Literal a)

De los montos presentados en el balance general, la Administración basada en la experiencia pasada y el ambiente económico en que opera la compañía considera que no tiene exposición al riesgo crediticio

La antigüedad de clientes no deteriorados es el siguiente

	2012	2011
Vigentes y no deteriorados	5,045	1,000
De 1 a 30 días	1,870	300
De 31 a 90 días	300	49
De 91 a 120 días	<u>31</u>	<u>20</u>
	7,246	1,369

La gerencia cree que los montos deteriorados en mora por más de 30 días aún son enteramente recuperables sobre la base del comportamiento de pago histórico y extensos análisis del riesgo de crédito del cliente, incluidas sus calificaciones de crédito cuando están disponibles; por lo tanto no se considera registrar deterioro al valor de los saldos adeudados.

Inventarios:

Nota 8

NIC 1
Párrafo 78
Literal c)

A continuación se muestra el detalle de los inventarios al 31 diciembre 2012 y 2011

	2012	2011
NIC 2 Párrafo 36 Literal b)		
Materias primas y materiales	<u>55,953</u>	<u>52,260</u>
Total Dólares	55,953	52,260

Propiedades, Planta y equipo: Nota 9

- NIC 16**
Párrafo 73
Literal d) y e)
- A continuación se muestra el importe en libros la NIC 16 propiedades, planta y equipo y la NIC 38 Activos intangibles sólo requiere que se concilie el importe en libros al principio y al final del período sobre el que se informa, presentado las conciliaciones separadas del importe en libros bruto y la depreciación acumulada
- NIC 38**
Párrafo 118
Literal c) y e)
- El cargo a resultados en el ejercicio, por concepto de depreciación ascendió a US\$ 100,471 en 2012; US\$ 88,586 en 2011, la sociedad ha dado en garantía terreno ubicado en 2da. Calle Oriente N° 5-2, Jurisdicción de Santa Tecla, Departamento de La Libertad, por un monto en libros de aproximadamente US\$ 254,079 para asegurar préstamos bancarios.

Propiedades, Planta y Equipo

	Terrenos	Edificios	Maquinaria y Equipo	Mobiliario y Eq de Oficina	Maquinaria y Eq. de Cafetería	Instalaciones	Vehículos	Total
Valores en libros 1 de enero 2012 ²³	254,079	130,838	541,679	56,800	124,142	103,052	204,602	1,415,191
Adiciones ²⁴	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>58,969</u>	<u>0.00</u>	<u>16,000</u>	<u>0.00</u>	<u>0.0</u>	74,969
Valor en libros al 31 de Diciembre 2012	254,079	130,838	600,648	56,800	140,142	103,052	204,602	1,490,160
Depreciación Acumulada ²⁵								
Al 1 de Enero de 2012	0.00	13,102	428,185	39,040	74,006	89,767	124,541	768,640
Cargo a gastos por Depreciación de año	0.00	<u>6,542</u>	<u>42,250</u>	<u>6,987</u>	<u>19,565</u>	<u>7,988</u>	<u>17,138</u>	<u>100,471</u>
	0.00	19,644	470,435	46,027	93,571	97,755	141,679	869,111
Al 31 de Diciembre de 2012								
Valor Neto en libros:								
Al 31 de Diciembre de 2011	254,079	117,736	113,494	17,760	50,136	13,285	80,061	646,551
Al 31 de Diciembre 2012	254,079	111,194	130,213	10,773	46,571	5,297	62,923	621,049

²³ Norma Internacional de Contabilidad 16 párrafo 73 literal d)

²⁴ Norma Internacional de Contabilidad 16 párrafo 73 literal e) romano i

²⁵ Norma Internacional de Contabilidad 16 párrafo 73 literal e, romano vii

Préstamos y sobregiros bancarios: Nota 10

NIC 23 El saldo de este rubro al 31 de Diciembre de 2012 y 2011 se detalla así:
Párrafo 1

	2012	2011
(1) Banco CITIBANK, Ref. 3244736	<u>72,000</u>	<u>83,550</u>
Total	72,000	83,550

(1) Préstamo destinado para la construcción de edificio, el cual está garantizado con primera hipoteca a favor del banco por un monto de 200,000.00 sobre el inmueble ubicado en 2da.Calle Oriente N° 5-2, Jurisdicción de Santa Tecla, Departamento de La Libertad, a un plazo de 5 años , tasa de Interés 9.25% anual, con vencimiento el año 2014.

Proveedores y otras cuentas a pagar: Nota 11

NIC 1 Las cuentas por pagar a acreedores comerciales son con vencimiento a menos de
Párrafo 77 un año y están integradas como siguen:

	Año que termino el 31 de diciembre de	2012	2011
NIIF 7	Proveedores	89,840	94,950
Párrafo 31 y 33	Otros pasivos	<u>49,490</u>	<u>17,905</u>
NIIF 7		139,330	112,855
Párrafo 39			
Literal a)			

Las cuentas por pagar a proveedores corresponden a bienes y servicios recibidos por la compañía. La Administración considera que la cantidad registrada por pagar a los proveedores se aproxima a su valor justo.

NIC 1
Párrafo 54
Literal k)

La compañía utiliza el método de costo basado en actividades para costear sus productos y servicios, lo que ayuda a monitorear los requerimientos de flujo de efectivo y optimizar su retorno de efectivo en las inversiones.

La compañía monitorea el nivel de las salidas de efectivo esperadas por acreedores comerciales y otras cuentas por pagar.

Los siguientes son los vencimientos contractuales restantes de los acreedores comerciales y otras cuentas por pagar a la fecha de balance. Los importes se presentan brutos y no descontados e incluyen los pagos estimados de intereses y excluyen el impacto de los acuerdos de compensación:

Año que termino el 31 de diciembre de	2012	2011
Flujos de efectivo contractuales		
Importe en libros	139,330	112,855
2 meses o menos	50,343	23,958
Entre 2 y 12 Meses	<u>88,987</u>	<u>79,610</u>
Total	139,330	112,855

Gasto por impuesto a las ganancias: Nota 12

NIC 12
Párrafo 80
Literal a)

El impuesto a las ganancias se calcula sobre la base de los porcentajes definidos en la legislación local; la cual también establece la objeción de gastos y beneficios adicionales a aplicar durante el ejercicio. Dicha cantidad puede diferir del monto

NIC 12
Párrafo 81
Literal c)

resultante de aplicar las tasas de impuesto sobre la renta a la utilizada antes de impuesto; dichas diferencias se muestran mediante la conciliación siguiente:

NIC12
Párrafo 81
Literal h)

Año que terminó el 31 de diciembre de

2012 **2011**

NIC 12
Párrafo 81
Literal a)
párrafo 62A

Utilidad que resultaría de aplicar
la tasa impositiva a la utilidad de operación
Más efecto impositivo de:

701,667 512,945

NIC 1

Gastos no deducibles

9,463 0

Párrafo 90 y 91	Impuesto determinado	213,339	153,883
	Menos efecto impositivo de:		
	Anticipo pago a cuenta	<u>0</u>	<u>(25,466)</u>
	Impuestos corrientes por pagar	213,339	128,417

La compañía cree que sus obligaciones acumuladas por impuestos son adecuadas para todos los años fiscales abiertos sobre la base de su evaluación de muchos factores, incluyendo interpretaciones de las leyes tributarias y la experiencia previa.

No existen partidas de impuesto corriente relativas a los otros resultados integrales y/o mostrados directamente en patrimonio neto en estos estados financieros.

Obligaciones con instituciones financieras: Nota 13

Año que terminó el 31 de diciembre de		2012	2011
NIIF 7 Párrafo 31			
NIIF 7 Párrafo 29 Literal a)	No corriente Préstamos con entidades de crédito	46,293	104,628
NIIF 7 Párrafo 25	Corriente Sobregiros bancarios (Nota 9)	<u>72,000</u>	<u>83,551</u>
NIIF 7 Párrafo 31 Párrafo 34 Literal c)	Las deudas con entidades de crédito vencen en el 2015 y tienen una tasa anual de 7,5% (2011: 7,4% anual).	118,292	188,179

El valor razonable de los recursos ajenos corrientes es igual a su valor razonable, ya que el impacto de aplicar el descuento no es significativo. Los valores razonables se basan en los flujos de efectivo descontados a una tasa de cambio basado en la tasa de los recursos ajenos del 7,5% (2011: 7,2%).

Los importes en libros de los recursos ajenos están denominados en dólares.

Reserva legal:**Nota 14**

NIC 1 Párrafo 54 Literal r) Párrafo 78 Literal e)	La compañía tiene constituida al 31 de diciembre de 2012, US 4,800 en concepto de reserva legal; la que fue determinada con base al artículo 123 del Código de Comercio, en el que se establece separar el 7% de las utilidades anuales antes del efecto de Impuesto sobre la Renta para dicho concepto
--	---

Resultados acumulados:**Nota 15**

NIC 1 Párrafo 106 Literal d)	Saldos al 1 de Enero de 2011	391,989
	Transacciones con propietarios	
	Contribuciones y distribuciones	
	Pago de Dividendos	<u>(313,413)</u>
	Total contribuciones y distribuciones	<u>(313,413)</u>
NIC 1 Párrafo 55 Párrafo 78 Literal e)	Total transacciones con los propietarios de la Compañía	<u>(313,413)</u>
	Resultado integral total del año	
	Ganancias del periodo	384,528
	Otros Resultados integrales	0.00
	Total Otros Resultados Integrales	<u>384,528</u>
	Saldos al 31 de Diciembre de 2011	463,103
	Transacciones con propietarios	
	Contribuciones y distribuciones	
	Pago de Dividendos	(463,103)
	Total contribuciones y distribuciones	<u>(463,103)</u>
	Total transacciones con los propietarios de la Compañía	<u>(463,103)</u>
	Resultado integral total del año	
	Ganancias del periodo	488,328
	Otros Resultados integrales	0.00
	Total Otros Resultados Integrales	<u>488,328</u>
	Saldos al 31 de Diciembre de 2012	488,328

Ingresos: **Nota 16**

NIC 18	Los ingresos de la compañía se detallan a continuación:		
Párrafo 35			
Literal b), i)		2012	2011
	Venta de mercadería	<u>5,757,071</u>	<u>5,038,748</u>
	Total Dólares	5,757,071	5,038,748

Gastos de operación: **Nota 17**

NIC 1		2012	2011
Párrafo 104			
	Gastos de venta	<u>1,000,753</u>	<u>924,409</u>
	Agua y energía eléctrica	44,694	45,659
	Combustible	20,961	16,363
	Alquileres	64,840	39,000
	Material de empaque	0	66,490
	Honorarios profesionales	553,509	482,121
	Adornos para cake	6	18,784
	Vigilancia	41,938	39,484
	Depreciaciones	38,085	30,316
	Comunicaciones	27,268	19,143
	Otros gastos de venta	194,276	155,946
	Impuestos fiscales y municipales	<u>15,176</u>	<u>11,102</u>
	Gastos de administración	<u>260,540</u>	<u>230,569</u>
	Sueldos de oficina	48,364	45,999
	Depreciaciones	17,732	18,818
	Amortización de seguros	2,961	1,699
	Honorarios profesionales	118,717	96,879
	Energía eléctrica y agua	10,302	12,465
	Papelería y útiles	4,888	4,461
	Impuestos municipales	20	60
	Otros gastos de administración	57,556	50,188

Gastos de financieros: **Nota 18**

NIIF 7

		2012	2011
Párrafo 19			
Literal b)	Intereses	7,864	14,228
	Comisiones Bancarias	<u>13,074</u>	<u>8,124</u>
	Total	20,938	22,352

Arrendamientos: **Nota 19**

NIC 17 La panadería arrienda una cantidad de locales e instalaciones en diferentes zonas de San Salvador en régimen de arrendamiento operativo.

Párrafo 35
Literal d)

Los arrendamientos normalmente son por un período de 1 año, con la opción de renovar el arrendamiento después de esa fecha.

Hechos ocurridos después de la fecha del estado de situación financiera:

Nota 20

NIC 10 No se tiene conocimiento de ningún evento posterior, ocurrido entre la fecha de los estados y la fecha de su autorización, que requieran modificación de las cifras presentadas en los estados financieros autorizados.

Párrafo 21

Aprobación de los estados financieros:

Nota 21

Los estados financieros fueron aprobados por la Junta Directiva el día trece de abril de dos mil trece.

LA PANADERIA, S.A. DE C.V.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012
(Expresado en Dólares de los Estados Unidos de América)

	Nota	2012	2011
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE			
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	6	194,831	133,307
Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar	7	7,246	1,369
Activos por Impuestos Corrientes		100,913	75,687
Inventarios	8	<u>55,953</u>	<u>52,260</u>
Total Activo Corriente		358,943	262,623
ACTIVO NO CORRIENTE			
Propiedades, Planta y Equipo	9	621,049	646,551
Otros Activos no Corrientes		<u>8,901</u>	<u>12,903</u>
Total Activo No Corriente		629,950	659,454
TOTAL ACTIVOS		<u>988,893</u>	<u>922,077</u>
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO CORRIENTE			
Préstamos y Sobregiros Bancarios	10	72,000	83,550
Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por Pagar	11	139,330	112,855
Pasivos por Impuestos Corrientes	12	<u>213,339</u>	<u>128,417</u>
Total Pasivo Corriente		424,669	324,822
PASIVO NO CORRIENTE			
Préstamos y Obligaciones	13	46,293	104,628
Provisiones		<u>803</u>	<u>724</u>
Total Pasivo No Corriente		47,096	105,352
PATRIMONIO			
Capital Social		24,000	24,000
Reservas	14	4,800	4,800
Ganancias Acumuladas	15	<u>488,328</u>	<u>463,103</u>
Patrimonio atribuible a los propietarios de la Compañía		517,128	491,903
Total Patrimonio		517,128	491,903
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>988,893</u>	<u>922,077</u>

LA PANADERIA, S.A. DE C.V.
ESTADO DEL RESULTADO Y OTRO RESULTADO INTEGRAL
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012
(Expresado en Dólares de los Estados Unidos de América)

	Nota	2012	2011
Ingresos por actividades de operación	16	5757,071	5038,748
Costo de Venta		<u>(3812,463)</u>	<u>(3355,556)</u>
Ganancia Bruta		<u>1944,608</u>	<u>1683,192</u>
Gastos de Operación	17	<u>(1261,294)</u>	<u>(1154,978)</u>
Gastos de Administración		(260,540)	(230,569)
Gastos de Venta		<u>(1000,754)</u>	<u>(924,409)</u>
Resultado de Operación		683,314	528,214
Gastos Financieros	18	(20,938)	(22,352)
Otros Productos		<u>39,291</u>	<u>7,083</u>
Ingreso (Costo) financiero neto		<u>18,353</u>	<u>(15,269)</u>
Ganancia antes de Impuesto	12	701,667	512,945
Gasto por impuesto a las Ganancias		<u>213,339</u>	<u>128,417</u>
Resultado del Periodo	15	<u>488,328</u>	<u>384,528</u>

LA PANADERIA, S.A. DE C.V.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2012
(Expresado en Dólares de los Estados Unidos de América)

	<u>Capital Social Nominal</u>	<u>Reserva Legal</u>	<u>Ganancias Acumuladas</u>	<u>Nota</u>	<u>Total</u>
Saldos al 1 de Enero de 2011	24,000	4,800	391,988		420,788
Transacciones con propietarios					
Contribuciones y distribuciones					
Pago de Dividendos			(313,413)		(313,413)
Total contribuciones y distribuciones			(313,413)		(313,413)
Total transacciones con los propietarios de la Compañía			<u>(313,413.39)</u>		<u>(313,413)</u>
Resultado integral total del año					
Ganancias del Periodo			384,528		<u>384,528</u>
Total Otros Resultados Integrales			<u>384,528</u>		<u>384,528</u>
Saldos al 31 de Diciembre de 2011	24,000	4,800	463,103		491,903
Transacciones con propietarios					
Contribuciones y distribuciones					
Pago de Dividendos			(463,103)		(463,103)
Total contribuciones y distribuciones			(463,103)		(463,103)
Total transacciones con los propietarios de la Compañía			<u>(463,103)</u>		<u>(463,103)</u>
Resultado integral total del año					
Ganancias del Periodo			488,328		488,328
Total Otros Resultados Integrales			<u>488,328</u>	14	<u>488,328</u>
Saldos al 31 de Diciembre de 2012	24,000	4,800	488,328		517,128

LA PANADERIA, S.A. DE C.V.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2012
(Expresado en Dólares de los Estados Unidos de América)

		2012	2011
<u>FLUJOS DE EFECTIVO DE OPERACIÓN</u>			
	Nota		
Utilidad Neta del Ejercicio	15	488,328	384,528
Ajustes por:			
Depreciaciones de propiedad, planta y equipo		100,471	88,586
Reserva Laboral y Legal		79	(101)
Ingreso(Costo) financiero neto		(18,353)	15,268
Impuestos	12	213,339	128,417
Cambios:			
Incremento de Cuentas a Cobrar		(5,877)	(1,289)
Incremento de Inventarios		(3,692)	(17,788)
Incremento en Impuesto Corrientes por cobrar		(25,225)	(18,927)
Disminución de Otros Activos Corrientes		4,002	8,776
Incremento en Proveedores Y Otras cuentas por pagar		26,475	24,485
Flujos procedentes de actividades de operación		779,547	611,955
Impuestos Pagados		(128,417)	(100,556)
Intereses Pagados		<u>18,353</u>	<u>(15,268)</u>
Efectivo Neto provisto por las actividades de operación		669,483	496,131
 <u>FLUJOS DE EFECTIVO DE FINANCIAMIENTO</u>			
Amortización de Prestamos		(69,887)	(63,182)
Pago de Dividendos		<u>(463,103)</u>	<u>(313,413)</u>
Efectivo Neto usado en actividades de operación		(532,990)	(376,595)
 <u>FLUJOS DE EFECTIVO DE INVERSION</u>			
Adquisición de Activos Fijos, Neto		<u>(74,969)</u>	<u>(91,829)</u>
Efectivo Neto usado en actividades de inversión		(74,969)	(91,829)
Aumento en el efectivo		61,524	27,707
Efectivo al principio del año		<u>133,307</u>	<u>105,600</u>
Efectivo al final del año		<u>194,831</u>	<u>133,307</u>

CAPITULO IV: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1 Conclusiones

- I. Se demostró a través del estudio realizado que el hecho que las NIIF se hayan vuelto el marco normativo obligatorio para la preparación y presentación de la información financiera ha incentivado y generado un alza en la demanda de la actualización de los conocimientos de los profesionales que ejercen la profesión de contador.
- II. Se evidenció que las empresas demandan para realizar la función de contador general una experiencia oscilante entre los dos y seis años, ya que ellos consideran que es el tiempo prudencial en el cual una persona puede adquirir los conocimientos necesarios y acordes para dicha tarea.
- III. Se pudo cuantificar que el 28.57% de los profesionales preparan el conjunto completo de estados financieros como lo requiere la normativa contable y que en la mayoría de los casos el encargado de la elaboración de las notas explicativas a los estados financieros es el auditor externo siendo exclusiva responsabilidad de la Administración la preparación de los mismos como lo dicta la normativa.
- IV. Se identificó que un alto porcentaje de los contadores no cuentan con procedimientos que faciliten la elaboración y presentación de las notas explicativas a los estados financieros y ello se debe a la falta de documentación de consulta, la falta de dominio y sobre todo la falta de experiencia.
- V. Que la preparación y presentación de las notas es de gran importancia para la comprensión e interpretación de las cifras que se muestran en los estados financieros ya que estas incluyen una revelación de las políticas contables utilizadas en su preparación contribuyendo de esta manera a la toma de decisiones oportunas.
- VI. Se evidencia que la elaboración de este documento tendrá un impacto positivo y una buena aceptación por parte de los contadores y la Administración, ya que un porcentaje muy alto de los encuestados concluyeron que sería de gran ayuda por la facilitación de un instrumento de consulta que ayude en tan delicada e importante tarea.

4.2 Recomendaciones

- I. Se recomienda el crecimiento profesional y no estancarse en lo ya aprendido ya que en un mundo globalizado y cambiante toda persona debe adquirir nuevos retos, compromisos y conocimientos acordes a las necesidades del mercado, más aun en lo relacionado a las finanzas y a la profesión de contador general en las distintas empresas donde debe aplicarse la normativa internacional ya que se evidencia la existencia de un desconocimiento o desfase en la aplicación de las NIIF'S completas.
- II. Se sugiere que todo profesional encargado de la preparación y presentación de la información financiera avoque a las instituciones encargadas de impartir capacitaciones y seminarios, para participar de estos y así capacitarse y adquirir mayor conocimiento para desarrollar su profesión.
- III. Se insta a las distintas universidades del país que actualicen el plan de estudios de la licenciatura en contaduría pública constantemente haciendo énfasis en los cambios que sufren las normativas contables internacionales, para estar de esta forma acorde a la realidad global, preparando de esta manera profesionales actualizados y con conocimientos frescos que estén cien por ciento capacitados.
- IV. Que se haga énfasis que las tareas de los contadores no deben ser realizadas por los auditores externos ya que ello contribuye a la falta de ética profesional; recalcando que la preparación y presentación de la información financiera es estrictamente responsabilidad de la Administración.
- V. Que en cada una de las empresas se elaboren las políticas internas de forma escrita, y que estas sean divulgadas al departamento contable, sobre todo a la preparación y presentación de los estados financieros en las cuales debe incluirse la elaboración de un conjunto completo de estados financieros y sus respectivas notas explicativas.
- VI. Que se utilice la herramienta proporcionada en este trabajo como una guía o material de apoyo que facilite a los contadores en la elaboración de las notas a los estados financieros de las empresas que se dedican a la elaboración y comercialización de productos de panadería y pastelería.

BIBLIOGRAFIA

Código de salud, Ministerio de Salud pública <http://www.salud.gob.sv>

Diario oficial, San Salvador martes 18 de enero 2005, tomo n° 366, número 12 páginas 25 a 27, Acuerdo de acta número 1 de acta 29 del 22 de diciembre de 2004. Plan escalonado para implementación de normas internacionales de contabilidad en El Salvador.

Dirección General de Estadísticas y Censos DIGESTYC. (2012), Clasificación de las empresas industriales del El Salvador, <http://www.digestyc.gob.sv>

Jovel Jovel Roberto Carlos. Año 2007. Primera edición. Guía básica para la redacción de trabajos de investigación (ideas prácticas para agilizar el proceso de gradación). El salvador. Centroamérica.

Manual de procedimientos técnicos para la vigilancia y evaluación del programa de fortificación de alimentos Ministerio de Salud pública y asistencia social.

Marco conceptual para la información financiera versión 2014

Museo virtual de la contaduría pública en El Salvador, Historia de la profesión contable y de auditoría en El Salvador, <http://museovirtualispc.com/>

Normas Internacionales de Contabilidad IFRS (IASB) (2014). Foundation Publications Department.

ANEXOS



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



En calidad de egresados de la carrera de Contaduría Pública de la Universidad de El Salvador, se realiza la siguiente investigación sobre **“Procedimientos para la elaboración de notas a los estados financieros basados en las NIIF completas, en las empresas que se dedican a la elaboración y comercialización de productos de panadería y pastelería”**, motivo por el cual solicitamos su valiosa ayuda contestando los puntos planteados en el cuestionario, no omitimos manifestar que la información que nos suministre será totalmente confidencial y utilizada estrictamente para fines académicos.

Grupo de Trabajo: IC12

González Rogel, Luis Alonso

Hernández Hernández, Daniel Remberto

Prado Nolasco, Germán Isaac

Asesor Especialista: Lic. José Dimas Guevara

Asesor Metodológico: Lic. Mauricio Ernesto Magaña Menéndez



10/04/2014

Ciudad Universitaria, 09 de Abril de 2014.



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



CUESTIONARIO

OBJETIVO

El cuestionario ha sido diseñado con la finalidad de recopilar información sobre la elaboración y presentación de las notas explicativas a los estados financieros, en las empresas que se dedican a la elaboración y comercialización de productos de panadería y pastelería en el municipio de San Salvador.

INDICACIONES

Marque con una "X" la opción que considere conveniente.

1. ¿Cumple con la elaboración de los estados financieros como se establece en las NIIF?

Sí No

2. ¿Cuál es su nivel académico alcanzado?

Bachillerato Universitario Maestría

3. ¿Ha participado en seminarios o recibido capacitaciones en normas internacionales de información financiera?

Sí No

4. ¿Cuántos años de experiencia posee en la aplicación de normas internacionales en los estados financieros?

2 a 3 años 4 a 6 años 7 o más años

5. ¿Cuáles estados financieros elabora en la empresa donde usted ejerce como contador general?

Balance de situación financiera

Estado de Resultado

Estado de Resultado Integral

Flujos de efectivo

Cambios en el patrimonio

Notas explicativas a los estados financieros

Todos los anteriores

6. ¿Cuenta con procedimientos que le faciliten la elaboración de las notas a los estados financieros?

Sí No

7. ¿Considera usted que son importantes las notas a los estados financieros?

Sí No

8. ¿En la empresa en la cual usted labora, quien es el responsable de elaborar notas a los estados financieros?

Auditor externo

Contador general

La administración

9. De acuerdo a su experiencia ¿A qué estados financieros es necesaria la elaboración y presentación de notas explicativas?

Balance de situación financiera

Estado de Resultado

Estado de Resultado Integral

Flujos de efectivo

Cambios en el patrimonio

Todos los anteriores

10. ¿Conoce una estructura de lo que debe contener una nota explicativa?

Sí No

11. ¿Piensa que las notas explicativas a los estados financieros le puedan dar un mejor entendimiento y comprensión a las cifras contenidas en ellos?

Sí No No sabe

12. ¿Considera necesarias las políticas contables para la elaborar las notas a los estados financieros?

Sí No

13. ¿Considera que las notas explicativas a los estados financieros permiten una mejor interpretación, comprensión y análisis de la información financiera de las empresas, ayudando así a la toma de decisiones relevantes y oportunas?

Sí No

14. ¿Considera necesaria la elaboración de procedimientos que faciliten la estructuración de las notas explicativas a los estados financieros?

Sí No

15. Si se le facilitara lineamientos que le orienten sobre la elaboración de notas explicativas a los estados financieros ¿estaría en la disposición de utilizarlos para su beneficio profesional?

Sí No

DIRECTORIO DE EMPRESAS 2012 (con variables)						
	Departamento	Municipio	CIURV4	Actividad	Personal Total Remunerado	
104	SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	1071201	FABRICACIÓN DE PAN Y GALLETAS	3	1
234	SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	1071201	FABRICACIÓN DE PAN Y GALLETAS	6	2
369	SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	1071201	Fabricación de pan y galletas	10	3
766	SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	1071201	Fabricación de pan y galletas	269	4
819	SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	1071201	FABRICACIÓN DE PAN Y GALLETAS	11	5
839	SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	1071201	FABRICACIÓN DE PAN Y GALLETAS	132	6
1002	SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	1071201	FABRICACIÓN DE PAN Y GALLETAS	2	7
1317	SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	1071201	FABRICACIÓN DE PAN Y GALLETAS	11	8
1947	SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	1071201	Fabricación de pan y galletas	400	9
2439	SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	1071201	FABRICACIÓN DE PAN Y GALLETAS	71	10
2512	SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	1071201	FABRICACIÓN DE PAN Y GALLETAS	9	11
2558	SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	1071201	FABRICACIÓN DE PAN Y GALLETAS	7	12
2589	SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	1071201	FABRICACIÓN DE PAN Y GALLETAS	54	13
2642	SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	1071201	FABRICACIÓN DE PAN Y GALLETAS	1	14
2943	SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	1071201	FABRICACIÓN DE PAN Y GALLETAS	74	15
4574	SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	1071201	FABRICACIÓN DE PAN Y GALLETAS	11	16
4587	SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	1071201	FABRICACIÓN DE PAN Y GALLETAS	2	17
5097	SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	1071201	Fabricación de pan y galletas	6	18
5417	SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	1071201	FABRICACIÓN DE PAN Y GALLETAS	142	19
5760	SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	1071201	FABRICACIÓN DE PAN Y GALLETAS	92	20
6097	SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	1071201	FABRICACIÓN DE PAN Y GALLETAS	3	21
6742	SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	1071201	FABRICACIÓN DE PAN Y GALLETAS	8	22
7128	SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	1071201	FABRICACIÓN DE PAN Y GALLETAS	34	23
8103	SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	1071201	FABRICACIÓN DE PAN Y GALLETAS	31	24
8123	SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	1071201	FABRICACIÓN DE PAN Y GALLETAS	7	25
8348	SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	1071201	FABRICACIÓN DE PAN Y GALLETAS	2	26
8372	SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	1071201	FABRICACIÓN DE PAN Y GALLETAS	39	27
8450	SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	1071201	FABRICACIÓN DE PAN Y GALLETAS	6	28
8998	SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	1071201	FABRICACIÓN DE PAN Y GALLETAS	18	29
9268	SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	1071201	Fabricación de pan y galletas	2	30
9966	SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	1071201	FABRICACIÓN DE PAN Y GALLETAS	67	31
10137	SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	1071201	FABRICACIÓN DE PAN Y GALLETAS	18	32
10325	SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	1071201	FABRICACIÓN DE PAN Y GALLETAS	3	33
10435	SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	1071201	FABRICACIÓN DE PAN Y GALLETAS	142	34
10911	SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	1071201	Fabricación de pan y galletas	30	35
10983	SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	1071201	FABRICACIÓN DE PAN Y GALLETAS	56	36
11054	SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	1071201	FABRICACIÓN DE PAN Y GALLETAS	2	37
11184	SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	1071201	FABRICACIÓN DE PAN Y GALLETAS	42	38
11319	SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	1071201	FABRICACIÓN DE PAN Y GALLETAS	16	39
12359	SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	1071201	FABRICACIÓN DE PAN Y GALLETAS	38	40
12704	SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	1071201	FABRICACIÓN DE PAN Y GALLETAS	7	41
13034	SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	1071201	FABRICACIÓN DE PAN Y GALLETAS	13	42
13365	SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	1071201	Fabricación de pan y galletas	14	43
13479	SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	1071201	Fabricación de pan y galletas	15	44
13522	SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	1071201	FABRICACIÓN DE PAN Y GALLETAS	20	45
14052	SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	1071201	FABRICACIÓN DE PAN Y GALLETAS	13	46
14447	SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	1071201	FABRICACIÓN DE PAN Y GALLETAS	19	47
14520	SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	1071201	FABRICACIÓN DE PAN Y GALLETAS	4	48
15526	SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	1071201	FABRICACIÓN DE PAN Y GALLETAS	8	49
15532	SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	1071201	FABRICACIÓN DE PAN Y GALLETAS	8	50
16279	SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	1071201	FABRICACIÓN DE PAN Y GALLETAS	59	51
16883	SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	1071201	Fabricación de pan y galletas	9	52
17125	SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	1071201	Fabricación de pan y galletas	8	53
17143	SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	1071201	Fabricación de pan y galletas	8	54
17599	SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	1071201	Fabricación de pan y galletas	4	55
17822	SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	1071201	Fabricación de pan y galletas	4	56
19826	SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	1071201	FABRICACIÓN DE PAN Y GALLETAS	1	57
21547	SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	1071201	Fabricación de pan y galletas	2	58
22122	SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	1071201	Fabricación de pan y galletas	4	59
24117	SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	1071201	FABRICACIÓN DE PAN Y GALLETAS	51	60
24555	SAN SALVADOR	SAN SALVADOR	1071201	FABRICACIÓN DE PAN Y GALLETAS	35	61

GLOSARIO DE TERMINOS

Antecedente:

Circunstancia o hecho ocurrido en el pasado que sirve para juzgar y evaluar hechos posteriores.

Audidores Externos:

Es la persona o despacho contratados por una empresa para que revisen en forma independiente el desempeño de los registros.

Clasificación industrial internacional uniforme (CIIU):

Clasificación industrial internacional uniforme elaborada y divulgada por la oficina de estadísticas de la Organización de las Naciones Unidas (ONU); con el objeto de satisfacer las necesidades de los que buscan datos económicos, clasificados conforme a categorías de las actividades económicas comparables internacionalmente. La CIIU proporciona un marco actualizado para que cada país elabore su propia clasificación.

Conjunto completo de estados financieros:

Comprende un estado de situación financiera o balance general, estado de resultados, estado de cambios en la posición financiera también llamado estado de flujos de efectivo, estado de cambio patrimonial, así como unas notas explicativas y otros estados y material explicativo.

Contabilidad:

Es la técnica que enseña a clasificar y registrar todas las transacciones financieras de un negocio o empresa para proporcionar informes que sirvan de base para la toma de decisiones sobre la actividad.

Consejo de vigilancia de la profesión de contaduría pública y auditoría:

Institución que regula y supervisa el ejercicio de la profesión de la contaduría pública y auditoría, y los aspectos éticos y técnicos que deben cumplir los contadores públicos de El Salvador, el cual es creado mediante Decreto Legislativo N° 828, emitido el 26 de enero de 2000, publicado en el Diario Oficial N° 42 de fecha 29 de febrero de 2000, el cual entró en vigencia a partir del 1 de abril del mismo año.

Comercio:

Se denomina **comercio** a la actividad socioeconómica consistente en el intercambio de algunos materiales que sean libres en el mercado de compra y venta de bienes y servicios, sea para su uso, para su venta o su transformación. Es el cambio o transacción de algo a cambio de otra cosa de igual valor.

Dictamen de Auditoría:

El documento de tipo formal que suscribe el Contador Público una vez finalizado su examen. Este documento se elabora conforme a las normas de la profesión y en él se expresa la opinión sobre la razonabilidad del producto del sistema de información examinado una vez culminado el examen.

Empresa industrial:

Unidad económica de carácter privado, integrada por elementos humanos, físicos, financieros y tecnológicos que desarrollan en forma coordinada diferentes actividades relacionadas con la transformación de materias primas a través de los distintos procesos de producción.

Estados financieros:

Constituyen una representación estructurada en términos monetarios de la situación financiera y del rendimiento financiero de una entidad

Importancia de los estados financieros:

Los estados financieros forman parte integral de la representación de la entidad para dar a conocer la situación y rendimiento económico de las compañías sintetizadas en las notas explicativas para poder tomar las decisiones más acertadas por la Administración en términos de inversiones de capital.

Impuesto sobre la Renta:

Son tributos o cánones que se pagan al Estado por los ingresos o ganancias percibidas mediante las distintas actividades económicas desarrolladas y permitidas por el Estado.

Impuestos por Importación:

Son pagos obligatorios sin contrapartida, en dinero o en especie, que las unidades institucionales realizan a las unidades gubernamentales por la producción, suministro, venta y transferencia de bienes y servicios; incluyen los impuestos y derechos sobre las importaciones de bienes que han de pagarse cuando éstos

entran en el territorio económico o cuando los servicios se prestan a unidades residentes por unidades no residentes.

Marco Normativo:

Conjunto general de normas, criterios, metodologías, lineamientos y sistemas, que establecen la forma en que deben desarrollarse las acciones para alcanzar los objetivos propuestos en el proceso de programación-Presupuestación.

Materia Prima:

Es toda aquella materia extraída de la naturaleza y que luego es transformada para elaborar materiales o bienes de consumo.

Normas Internacionales de Contabilidad:

Son un conjunto de normas o leyes que establecen la información que deben presentarse en los estados financieros y la forma en que esa información debe aparecer, en dichos estados.

Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF):

También conocidas por sus siglas en inglés como **IFRS (International Financial Reporting Standard)** Es un marco normativo contable emitido por el IASB cuya sede se encuentra en Londres, Inglaterra y constituyen los estándares y principios requeridos en el desarrollo de la actividad contable.

Notas Explicativas:

Contienen información adicional a la presentada en el balance, cuenta de resultados, estado de cambios en el patrimonio neto y estado de flujos de efectivo. En ellas se suministran descripciones narrativas o desagregaciones de tales estados y contiene información sobre las paridas que no cumplen las condiciones para ser reconocidas en aquellos estados.

Objetivo de los estados financieros:

El objetivo de los estados financieros es suministrar información acerca de la situación financiera, rendimiento y cambios en la situación financiera de una entidad, que sea útil a una amplia gama de usuarios al tomar sus decisiones económicas.

Panificación:

Es la acción de transformar la harina en pan mediante procesos industriales o manuales rudimentarios.

Patrimonio:

Es el conjunto de bienes y derechos pertenecientes a una persona, física o jurídica.

Utilidad:

Es cualidad o propiedad de valor útil que se le otorga a una acción o un objeto de útil. El término 'utilidad' también significa provecho, conveniencia, interés fruto o ganancia que se obtiene de algo.