

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



**“METODOLOGÍA PARA ELABORAR NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
BASADA EN LA NORMA INTERNACIONAL DE INFORMACIÓN FINANCIERA PARA
PEQUEÑAS Y MEDIANAS ENTIDADES, EN LAS EMPRESAS COMERCIALES DEL
MUNICIPIO DE SAN SALVADOR”**

Trabajo de Investigación presentado por:

Ayala Menjivar, Fátima Adriana
Carranza Cortez, Kunti Radharani Dasi
Valencia Ramírez, Orfa Saraí

Para optar al grado de
LICENCIADO EN CONTADURÍA PÚBLICA

Junio de 2011
San Salvador, El Salvador, Centro América

UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR
AUTORIDADES UNIVERSITARIAS

Rector : Máster Rufino Antonio Quezada Sánchez

Secretario : Licenciado Douglas Vladimir Alfaro Chávez

Decano de la Facultad de
Ciencias Económicas : Máster Roger Armando Arias Alvarado

Secretario de la Facultad de
Ciencias Económicas : Máster José Ciriaco Gutiérrez Contreras

Director de la Escuela de
Contaduría Pública : Licenciado Juan Vicente Alvarado Rodríguez

Coordinador de seminario : Licenciado Roberto Carlos Jovel Jovel

Asesor Especialista : Licenciado Carlos Roberto Gómez Castaneda

Asesor Metodológico : Licenciado Abraham de Jesús Ortega Chacón

Jurado Examinador : Licenciado Carlos Alvarenga Barrera

Licenciado Abraham de Jesús Ortega Chacón

Junio de 2011

San Salvador, El Salvador, Centro América

AGRADECIMIENTOS

A Dios Todopoderoso, quien está siempre a nuestro lado, por habernos proporcionado todos los medios para alcanzar esta meta.

A nuestros padres, quienes con su amor, apoyo, esfuerzo y dedicación nos motivaron siempre para alcanzar nuestro objetivo.

A nuestros esposos, por su comprensión y apoyo moral e intelectual a lo largo de nuestra carrera.

A nuestras familias por estar siempre en los momentos que los necesitamos.

Fátima Adriana Ayala Menjivar

Kunti Radharani Dasi Carranza Cortez

Orfa Saraí Valencia Ramírez

ÍNDICE

Contenido	Página
RESUMEN EJECUTIVO	i
INTRODUCCIÓN	iii
CAPÍTULO I	1
MARCO TEÓRICO	1
1.1. Antecedentes	1
1.1.1. Breves Antecedentes de la Contabilidad	1
1.1.2. Antecedentes de la Norma Internacional de Información Financiera para PyMES	1
1.2. Generalidades de los Estados Financieros	3
1.2.1. Concepto de Estados Financieros	3
1.2.2. Objetivo de los Estados Financieros	3
1.2.3. Características Cualitativas de la Información contenida en los Estados Financieros	3
1.2.4. Importancia de los Estados Financieros para la Toma de Decisiones	5
1.2.5. Responsabilidad por la Preparación de los Estados Financieros	6
1.3. Conjunto de Estados Financieros	6
1.3.1. Estado de Situación Financiera o Balance General	6
1.3.2. Estado de Resultados Integral o Estado de Resultados	7
1.3.3. Estado de Cambios en el Patrimonio	7
1.3.4. Estado de Flujo de Efectivo	7
1.3.5. Notas a los Estados Financieros	8
1.4. Generalidades de las Notas a los Estados Financieros	9
1.4.1. Importancia	9
1.4.2. Características	9
1.4.3. Estructura de las Notas	10
1.4.4. Orden de Presentación de las Notas a los Estados Financieros	11
1.5. Generalidades de las Empresas del Sector Comercio	11
1.5.1. Definición de Empresa	11

Contenido	Página
1.5.2. Definición de Comercio	12
1.5.3. Definición de Empresa Comercial	12
1.5.4. Características de una Empresa Comercial	12
1.5.5. Importancia de las Empresas Comerciales	13
1.5.6. Clasificación de Empresa Comercial	13
1.5.7. Aspecto Legal de las Empresas Comerciales	14
1.6. Metodología para Elaborar Notas a los Estados Financieros	14
1.7. Desarrollo de las Fases para Elaborar Notas a los Estados Financieros	16
1.7.1. Información General de la Entidad	17
1.7.2. Bases de Elaboración de Estados Financieros	17
1.7.3. Políticas Contables	17
1.7.4. Efectivo y Equivalentes	18
1.7.5. Cuentas y Documentos por Cobrar	18
1.7.6. Inversiones Temporales	18
1.7.7. Inventarios	19
1.7.8. Propiedades, planta y equipo	19
1.7.9. Activos Intangibles	20
1.7.10. Impuesto a las Ganancias	20
1.7.11. Cuentas y Documentos por Pagar	21
1.7.12. Préstamos y Sobregiros Bancarios	21
1.7.13. Intereses por Pagar	22
1.7.14. Provisiones	22
1.7.15. Beneficios a empleados	23
1.7.16. Obligaciones por Arrendamientos Financieros	23
1.7.17. Capital Social	23
1.7.18. Reserva Legal	24
1.7.19. Ingresos por Actividades Ordinarias	24
1.7.20. Otros Ingresos	24
1.7.21. Gastos de Venta	24
1.7.22. Gastos de Administración	24

Contenido	Página
1.7.23. Gastos Financieros	25
1.7.24. Otros Gastos	25
1.7.25. Impuesto a las Ganancias	25
1.7.26. Cambios en el Patrimonio	25
1.7.27. Dividendos por Pagar	25
1.7.28. Aprobación de Notas a los Estados Financieros	26
CAPÍTULO II	27
CASO PRÁCTICO	27
2.1. Introducción al Desarrollo del Caso Práctico	27
2.2. Estados Financieros para la Elaboración de las Notas Explicativas	28
2.3. Notas Explicativas a los Estados Financieros	32
Bibliografía	53
Anexos	
Anexo 1. Metodología y Diagnóstico de la Investigación	
Anexo 2. Conclusiones y Recomendaciones	
Anexo 3. Anexos al Balance General al 31 de Diciembre de 2009 y 2008	

RESUMEN EJECUTIVO

Ante la problemática observada sobre la necesidad que tienen los profesionales en Contaduría Pública de resolver los problemas relacionados con la elaboración de las Notas a los Estados Financieros, debido a la limitación bibliográfica sobre estas y como respuesta a la necesidad de determinar cuáles son las principales causas que originan esta problemática, se efectuó esta investigación que tiene por finalidad proporcionar una metodología basada en la Norma Internacional de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades, que sirva como fuente de consulta para los Profesionales en Contaduría Pública, ya que las notas representan una aclaración o explicación de hechos o situaciones cuantificables que se presentan en el movimiento de las cuentas, las mismas que deben leerse conjuntamente con los Estados Financieros para una correcta interpretación.

La investigación se desarrolló bajo el enfoque analítico descriptivo, que mediante técnicas, e instrumentos como el cuestionario que fue orientado a los Profesionales que ejercen la Auditoría Independiente en las pequeñas y medianas entidades y la investigación bibliográfica, permitió obtener una ampliación de los puntos de vista y analizar para determinar las conclusiones siguientes:

Se determinó que las tres causas principales por las que no se elaboran las notas a los estados financieros son: primero la falta de dominio de la normativa de NIIF para PYMES, en segundo lugar la falta de tiempo para su preparación y por último la administración de la entidad no exige la presentación de las notas por todo lo anterior se determinó que la mayoría de las empresas se limitan a la preparación del Estado de situación Financiera y del Estado de Resultado como sus estados básicos quedando la elaboración del Estado de Flujo de Efectivo y el Estado de Cambios en el Patrimonio al igual que las notas a cargo de los Auditores Externos en la mayoría de las empresas comerciales.

Por otra parte los Profesionales en Contaduría Pública consideran que la normativa no aporta bibliografía suficiente sobre la forma y contenido de las notas explicativas.

Tomando como base los resultados se llegó a la conclusión que la preparación de una metodología de consulta para la elaboración de las notas a los estados financieros, basada en Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades, servirá como apoyo a los profesionales en Contaduría Pública al momento de hacer las notas; ya que las mismas son importantes para que cualquier usuario de los estados financieros comprenda mejor la información presentada en ellos y se tomen decisiones correctas basadas en dichos estados.

INTRODUCCIÓN

A través de la historia la normativa técnica contable ha evolucionado, apareciendo así nuevas normativas mas específicas como la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades la cual se ha tomado como marco de referencia para elaborar la presente Metodología que trata sobre la elaboración de las notas a los Estados Financieros para las Empresas Comerciales, ya que existe la problemática de la limitante bibliográfica, por tal motivo se pretende que esta metodología sea un aporte significativo a los Profesionales en Contaduría Pública.

La investigación se divide en dos capítulos: el primero es el Marco Teórico donde se presentan breves antecedentes de la normativa y de los estados financieros, las generalidades e importancia de los estados financieros, y la responsabilidad por la elaboración del conjunto de estados a continuación se detallan la importancia, características y estructura de las notas explicativas además las generalidades de las empresas comerciales a las cuales está enfocada la investigación y por último se desarrolla la propuesta de la metodología.

En el segundo capítulo se plantea un caso práctico explicando los pasos a seguir para lograr elaborar las notas explicativas tomando en cuenta las posibles situaciones que se dan en las empresas comerciales.

Luego se presenta la bibliografía utilizada para el desarrollo de la investigación. Seguido por los anexos que permitirán una mejor comprensión del desarrollo del contenido. Dentro de los anexos se encuentra un breve resumen de la metodología utilizada para llevar a cabo la investigación, el diagnóstico, las principales conclusiones y recomendaciones como resultado final de la investigación.

CAPÍTULO I

MARCO TEÓRICO

1.1. Antecedentes

1.1.1. Breves Antecedentes de la Contabilidad

Siempre ha existido la necesidad de cuantificar e informar sobre los recursos materiales que poseen los individuos o las entidades, tanto para decidir su destino como para ejercer su control. Esta necesidad ha llevado al individuo a desarrollar procedimientos de control que van desde lo informal y empírico hasta llegar a sofisticados sistemas operativos para tal objetivo.

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

Como consecuencia de estos procedimientos y registros de información de múltiples recursos existen diversos Estados Financieros, en función del tipo de información que proporcionan.

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

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), en 2001 comenzó un proyecto para desarrollar la norma contable adecuada para pequeñas y medianas entidades (PyME). El Consejo estableció un grupo de trabajo de expertos para proporcionar asesoramiento sobre las cuestiones y alternativas y soluciones potenciales.

En junio de 2004, el Consejo publicó un Documento de Discusión Opiniones Preliminares sobre Norma de Contabilidad para Pequeñas y Medianas Entidades exponiendo e invitando a realizar comentarios sobre el enfoque del Consejo.

En sus encuentros posteriores en 2004, el Consejo consideró las cuestiones puestas de manifiesto por los comentaristas del Documento de Discusión. En diciembre de 2004 y enero de 2005, el Consejo tomó algunas decisiones provisionales sobre el modo apropiado de continuar el proyecto.

Las respuestas al Documento de Discusión mostraban una clara demanda de una Norma Internacional de Información Financiera para las PyME (NIIF para las PyME) y una preferencia, en muchos países, por adoptar la NIIF para las PyME en lugar de normas desarrolladas en el ámbito local o regional. Por lo tanto, el Consejo decidió, como siguiente paso, publicar un proyecto de norma denominado NIIF para las PyME.

El Grupo de Trabajo del IASB se reunió en junio de 2005 y formuló un conjunto completo de recomendaciones al Consejo respecto al reconocimiento, la medición, la presentación y los requerimientos de información a revelar que debían incluirse en un proyecto de NIIF para las PyME.

Sobre la base de esas decisiones provisionales, en el encuentro del Consejo de enero de 2006, el personal presentó un borrador preliminar del proyecto de norma.

La discusión del proyecto por el Consejo comenzó en febrero de 2006 y continuó durante el resto de ese año. El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), emitió la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades el 09 de julio de 2009, En el caso Salvadoreño, la aplicación de esta normativa es obligatoria a partir del 1 de enero de 2011, según acuerdo del Consejo de Vigilancia de la Profesión de Contaduría Pública y Auditoría -CVPCPA, de fecha 20 de agosto de 2009.

Con esto el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, desarrolla y publica una norma separada que pretende que se aplique a los estados financieros con propósito de información general y en otra información financiera que comprende la información suministrada fuera de los estados financieros, que ayuda en la interpretación de un conjunto completo de Estados Financieros.

1.2. Generalidades de los Estados Financieros

1.2.1. Concepto de Estados Financieros

Los Estados Financieros son los documentos que proporcionan informes periódicos a fechas determinadas, sobre el estado o desarrollo de la administración de una compañía, es decir, la información necesaria para la toma de decisiones en una empresa.

1.2.2. Objetivo de los Estados Financieros

Según la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades, el objetivo de los estados financieros de las entidades de tamaño pequeño y mediano es ofrecer información sobre:

- La posición financiera de la entidad
- El desempeño de la entidad
- Los flujos de efectivo de la entidad

1.2.3. Características Cualitativas de la Información contenida en los Estados Financieros

La calidad de la información contenida en los estados financieros está determinada por las siguientes características:

CARACTERÍSTICAS CUALITATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	
CARACTERÍSTICA	DESCRIPCIÓN
Comprensibilidad	Para usuarios que tengan un conocimiento razonable de las actividades de negocios y económicas, así como de la contabilidad. Pero que también tengan voluntad para estudiar la información con razonable diligencia. Sin embargo, la dificultad para entenderla no permite que se omita si es información relevante.
Relevancia	La información es relevante cuando es capaz de influir en las decisiones económicas de los usuarios mediante el ayudarles a evaluar los eventos pasados, presentes o futuros, o a confirmar o corregir sus evaluaciones pasadas.
Materialidad o Importancia Relativa	La información 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 del tamaño del elemento o error, juzgado en las circunstancias particulares de su omisión o declaración equivocada.
Fiabilidad	Está libre de error material y de sesgo, y representa fielmente ya sea lo que se propone representar o lo que razonablemente se podría esperar que represente.
Sustancia sobre forma	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.
Prudencia	Es la inclusión de un grado de cautela en el ejercicio de los juicios que se necesitan al elaborar los estimados que se requieren según condiciones de incertidumbre, tal como que los activos o ingresos no se declaren en exceso, y que los pasivos o gastos no se declaren por debajo.

Integridad	La información contenida en los estados financieros tiene que ser completa, dentro de los límites de la materialidad y del costo.
Comparabilidad	De los estados financieros de una entidad a través del tiempo, así como de diferentes entidades. Incluye la información sobre las políticas de contabilidad empleadas.
Oportunidad	Implica suministrar la información dentro del marco de tiempo para las decisiones. Su demora hace que la información pueda perder su relevancia.
Equilibrio entre beneficio y costo	Los beneficios que se deriven de la información deben exceder el costo de suministrarla.

1.2.4. Importancia de los Estados Financieros para la Toma de Decisiones

Los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación y rendimiento financiero de la empresa. La importancia de los estados financieros con propósitos de información general es suministrar información acerca de dicha situación, del rendimiento de importancia radical para el accionista y de los flujos de efectivo de la empresa; deben generar información útil a una amplia variedad de usuarios y servir de base para decisiones de inversión.

Los estados financieros 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 Estados Financieros 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.

Esta información, junto con la contenida en las notas, ayudará a los usuarios a predecir los flujos y, en particular, la distribución temporal y el grado de certidumbre de los mismos. Los estados financieros reflejarán la situación, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de la empresa.

1.2.5. Responsabilidad por la Preparación de los Estados Financieros

La principal responsabilidad en relación con la preparación y presentación de los estados financieros, corresponde a la gerencia de la empresa y al contador. La propia administración está también interesada en la información que contienen los estados financieros, a pesar de que tiene acceso a otra información financiera y de gestión que le ayuda a llevar a cabo su planificación, toma de decisiones y control de responsabilidades.

La dirección de la compañía tiene la posibilidad de determinar la forma y contenido de tal información adicional, de manera que satisfaga sus propias necesidades. No obstante, los estados financieros publicados por las entidades se basan en la información usada por la gerencia, sobre la situación financiera, desempeño y cambios en la posición financiera de la empresa.

1.3. Conjunto de Estados Financieros

Un conjunto completo de estados financieros de una compañía, según NIIF para PYMES incluye los siguientes:

1.3.1. Estado de Situación Financiera o Balance General

Presenta los activos, pasivos y patrimonio de una entidad en una fecha específica al final del período sobre el que se informa.

Activo: Recurso controlado por la entidad procedente de sucesos pasados y por el cual se espera obtener un beneficio económico futuro.

Pasivo: Obligación presente de la entidad surgida por sucesos pasados, al vencimiento de la cual la entidad se deberá desprender de recursos que hubieran incorporado beneficios económicos.

Patrimonio: Es el residuo de los activos reconocidos menos los pasivos reconocidos. Se puede subclassificar en el estado de situación financiera. El patrimonio está formado por un conjunto de bienes, derechos y obligaciones pertenecientes a una empresa, y que constituyen los medios

económicos y financieros a través de los cuales ésta puede cumplir con sus fines.

1.3.2. Estado de Resultados Integral o Estado de Resultados

El estado de resultado integral presentará todas las partidas de ingresos y gastos reconocidas en el período. El estado de resultados presentará todas las partidas de ingresos y gastos reconocidas en el período excepto las que están reconocidas en el resultado integral total fuera del resultado.

Ingresos: Son incrementos en los beneficios económicos producidos durante el periodo contable, por entrada o incremento de activos o como disminución de obligaciones, que dan resultado a un aumento del patrimonio neto.

Gastos: Disminución de los beneficios económicos producidos por salidas o disminuciones del valor de los activos o por el nacimiento o aumento de los pasivos. Dan resultado a una disminución del patrimonio neto, no relacionada con su distribución entre los participantes del mismo.

1.3.3. Estado de Cambios en el Patrimonio

Es el estado financiero que muestra en forma detallada los aportes de los socios y la distribución de las utilidades obtenidas en un periodo, además de la aplicación de las ganancias retenidas en periodos anteriores. Este muestra por separado el patrimonio de una empresa.

También muestra la diferencia entre el capital contable (patrimonio) y el capital social (aportes de los socios), determinando la diferencia entre el activo total y el pasivo total, incluyendo en el pasivo los aportes de los socios.

1.3.4. Estado de Flujo de Efectivo

Proporciona información sobre los cambios en el efectivo y equivalentes de una entidad del período sobre el que se informa, mostrando por separado los cambios según procedan de actividades de operación, actividades de inversión y actividades de financiación.

Una entidad presentará los flujos de efectivo procedentes de las actividades de operaciones utilizando:

- a. Método Indirecto: El resultado se ajusta por los efectos de las transacciones no monetarias, cualquier pago diferido o acumulaciones por cobros y pagos por operaciones pasadas o futuras, y por las partidas de ingreso y gasto relacionadas con flujos de efectivo de inversión o financiación.

- b. Método Directo: Se revelan las principales categorías de cobros y pagos en términos brutos.

Actividades de operación: Son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos de actividades ordinarias de la entidad. Por ello, los flujos de efectivo de actividades de operación generalmente proceden de las transacciones y otros sucesos y condiciones que entran en la determinación del resultado.

Actividades de inversión: Son la adquisición y disposición de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en equivalentes de efectivo.

Actividades de financiación: Son actividades que resultan en cambios del tamaño y composición del patrimonio y prestamos de una entidad.

1.3.5. Notas a los Estados Financieros

Los estados financieros también contienen notas explicativas, cuadros complementarios y otra información. Por ejemplo, pueden contener información adicional que sea relevante para las necesidades de los usuarios respecto a determinadas partidas del balance general y del estado de resultados. Pueden incluir informaciones acerca de los riesgos e incertidumbres que afectan a la empresa, y también sobre recursos u obligaciones no reconocidas en el balance.

Asimismo, suele suministrarse, en las notas explicativas, información acerca de segmentos de

negocios o geográficos, o acerca del efecto sobre la empresa de los cambios en los precios.

Representan aclaraciones o explicaciones de hechos o situaciones cuantificables o que no se presentan en el movimiento de las cuentas, las mismas que deben leerse conjuntamente a los Estados Financieros para una correcta interpretación.

La situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de la entidad puede leerse en sus estados financieros básicos, aunque estos en muchas ocasiones no son lo suficientemente explícitos, en tales circunstancias se hace necesario aclarar las condiciones que rodean ciertas cifras que componen los estados financieros. En consecuencia, la redacción de Notas a los estados financieros es una necesidad.

Las notas proporcionan descripciones narrativas o desagregaciones de partidas presentadas en esos estados e información sobre partidas que no cumplen las condiciones para ser reconocidas en ellos.

1.4. Generalidades de las Notas a los Estados Financieros

1.4.1. Importancia

Las notas a los estados financieros representan las explicaciones de cierta información que no está directamente reflejada en dichos estados, y que es de utilidad para que los usuarios tomen decisiones con una base clara y objetiva. Esto no implica que estas notas explicativas sean un estado financiero, ya que según la normativa vigente no lo son, más bien forman parte integral de ellos como parte del análisis siendo obligatoria su presentación. Por otro lado estas notas representan revelaciones aplicables a saldos de transacciones u otros eventos significativos, que deben observarse para preparar y presentar estados financieros cuando corresponda.

1.4.2. Características

1. La sección de notas debe identificarse con el nombre de la entidad y el título de notas a los estados financieros, seguido del periodo sobre el que se informa.
2. Cada nota debe ser identificada claramente y ordenadas numéricamente.

3. Debe ser presentada dentro de una secuencia lógica, y referenciadas guardando en lo posible el orden de los rubros de los estados financieros con la finalidad de poder relacionarlos.
4. Además de reflejar información cuantitativa, deben contener información cualitativa de las cuentas que por su naturaleza necesiten ser comentadas.

Las Notas a los Estados Financieros deben de cumplir al igual que los mismos Estados con las características cualitativas de estos, detalladas en el cuadro presentado en las Páginas 4 y 5.¹

1.4.3. Estructura de las Notas

Las Notas a los estados Financieros, deben presentar, revelar y proporcionar información ya sea mediante descripciones narrativas o desagregaciones de partidas incluidas en los Estados Financieros o de otra información que por no cumplir las condiciones de reconocimiento, no figuran dentro de los referidos estados.

La Estructura que deben tener las notas será tal que cumplan lo siguiente:

- i. Presentar información sobre las bases utilizadas en la preparación de los Estados Financieros y sobre las Políticas Contables específicas.
- ii. Revelar información requerida por la NIIF para PYMES que no se presente en otro lugar de los Estados Financieros
- iii. Proporcionar Información Adicional que no se presenta en ninguno de los estados financieros, pero que es relevante para la comprensión de cualquiera de ellos.

Las Notas deben prepararse teniendo en cuenta las siguientes reglas:

1. Cada nota debe aparecer identificada mediante números o letras y debidamente titulada, con el fin de facilitar su lectura y su cruce con los estados financieros respectivos.

¹ Sección 2, NIIF para las Pymes,

2. Cuando sea práctico y significativo, las notas se deben referenciar adecuadamente en el cuerpo de los estados financieros.
3. Las notas iniciales deben identificar el ente económico, resumir sus políticas y prácticas contables y los asuntos de importancia relativa.
4. Las notas deben ser presentadas en una secuencia lógica, guardando en cuanto sea posible el mismo orden de los rubros de los estados financieros.

1.4.4. Orden de Presentación de las Notas a los Estados Financieros

El orden sugerido en la NIIF para PYMES en el que la entidad debe presentar las notas es el siguiente:

- a) Presentar la descripción de la entidad así como también su naturaleza incluyendo toda su información general.
- b) Declarar que los Estados Financieros han sido elaborados cumpliendo con la NIIF para las PYMES.
- c) Incorporar un resumen de las Políticas Contables Significativas aplicadas, que revelen las bases de medición utilizadas para la elaboración de los Estados Financieros, las demás políticas que sean relevantes para su comprensión e información sobre las fuentes clave de incertidumbre en las estimaciones.
- d) Presentar la información de apoyo para las partidas presentadas en los Estados Financieros, siguiendo el mismo orden de presentación de cada estado y cada partida.
- e) Presentar cualquier otra información adicional que contribuya a la comprensión de los Estados Financieros.

1.5. Generalidades de las Empresas del Sector Comercio

1.5.1. Definición de Empresa

Unidad de organización dedicada a actividades industriales, mercantiles o de prestación de

servicios con fines lucrativos.² La empresa es un grupo social en el que, a través de la administración del capital y el trabajo, se producen bienes y/o servicios tendientes a la satisfacción de las necesidades de la comunidad.

Es una organización social por ser una asociación de personas para la explotación de un negocio y que tiene por fin un determinado objetivo, que puede ser el lucro o la atención de una necesidad social.³

1.5.2. Definición de Comercio

Es el negocio que se hace comprando, vendiendo o permutando géneros (Contratos por el que cada uno de los contratantes se obliga a dar una cosa para recibir otra).⁴

1.5.3. Definición de Empresa Comercial

Son intermediarios entre productor y consumidor; su función primordial es la compra – venta de productos terminados en el lugar y monto adecuado (comerciantes).

Son todas aquellas entidades que se dedican o realizan el acto propio de comercio, y su función principal es la compra-venta de productos terminados en la cual interfieren dos intermediarios que son el productor y el consumidor.

1.5.4. Características de una Empresa Comercial

Se pueden definir ciertas características de una empresa comercial según los elementos que la componen entre los cuales tenemos los factores activos, que encierra a los empleados, propietarios, sindicatos, bancos, etc. Los factores pasivos, en los que están encerradas las materias primas, transporte, tecnología, conocimiento, contratos financieros y el factor de organización que es la coordinación y orden entre todos los factores y las áreas.

Las características de las empresas comerciales están determinadas por la demanda de los consumidores. Al exigir productos de una manera más rápida y de diversas variedades.

² Diccionario Real Academia Española

³ Adalberto Chiavenato, libro "Iniciación a la Organización y Técnica Comercial"

⁴ De Robles Sainz, Rustica F, Diccionario Derecho y Economía, Editorial Trivium S.A. España 2ª Edición.

1.5.5. Importancia de las Empresas Comerciales

Las empresas comerciales han tomado un lugar importante e indispensable en la vida cotidiana de los individuos de la sociedad.

Es preciso decir que el desarrollo económico es uno de los elementos importantes aportado por las empresas al dinamizar la economía de las sociedades en vía de desarrollo.

En el ámbito socio demográfico del desarrollo poblacional, que se refleja en un aumento del número de hogares, las empresas comerciales tienen una gran importancia, porque pueden atender al tipo de demanda en el que el consumo y la compra son prácticamente diarios y en gran escala.

Es de relevancia mencionar que el sector de la mediana empresa comercial constituye una parte cuantitativa de importancia en la economía salvadoreña ya que el sector comercio es uno de los tres primeros que dan mayor aporte al Producto Interno Bruto⁵.

1.5.6. Clasificación de Empresa Comercial

Las empresas comerciales pueden ser mayoristas, minoristas o comisionistas:

- Las mayoristas se dedican a la compra o venta de productos a gran escala, comúnmente a distribuidores minoristas.
- Los minoristas venden productos en una escala mucho menor, ya sea directamente a consumidores, o a otras empresas minoristas o comisionistas.
- Las comisionistas, como su nombre lo dice, se encargan de vender productos, recibiendo una comisión, la cual puede depender del precio previamente fijado por el proveedor, o por el precio final dado por el comisionista.

⁵ Revista Trimestral Enero, Febrero, Marzo 2010 del BCR

1.5.7. Aspecto Legal de las Empresas Comerciales

Las Empresas Comerciales se regirán por el Código de Comercio el cual establece: que los comerciantes, los actos de comercio y las cosas mercantiles se regirán por las disposiciones contenidas en dicho Código y en las demás leyes mercantiles, en su defecto, por los respectivos usos y costumbres, y a falta de éstos, por las normas del código civil.

1.6. Metodología para Elaborar Notas a los Estados Financieros

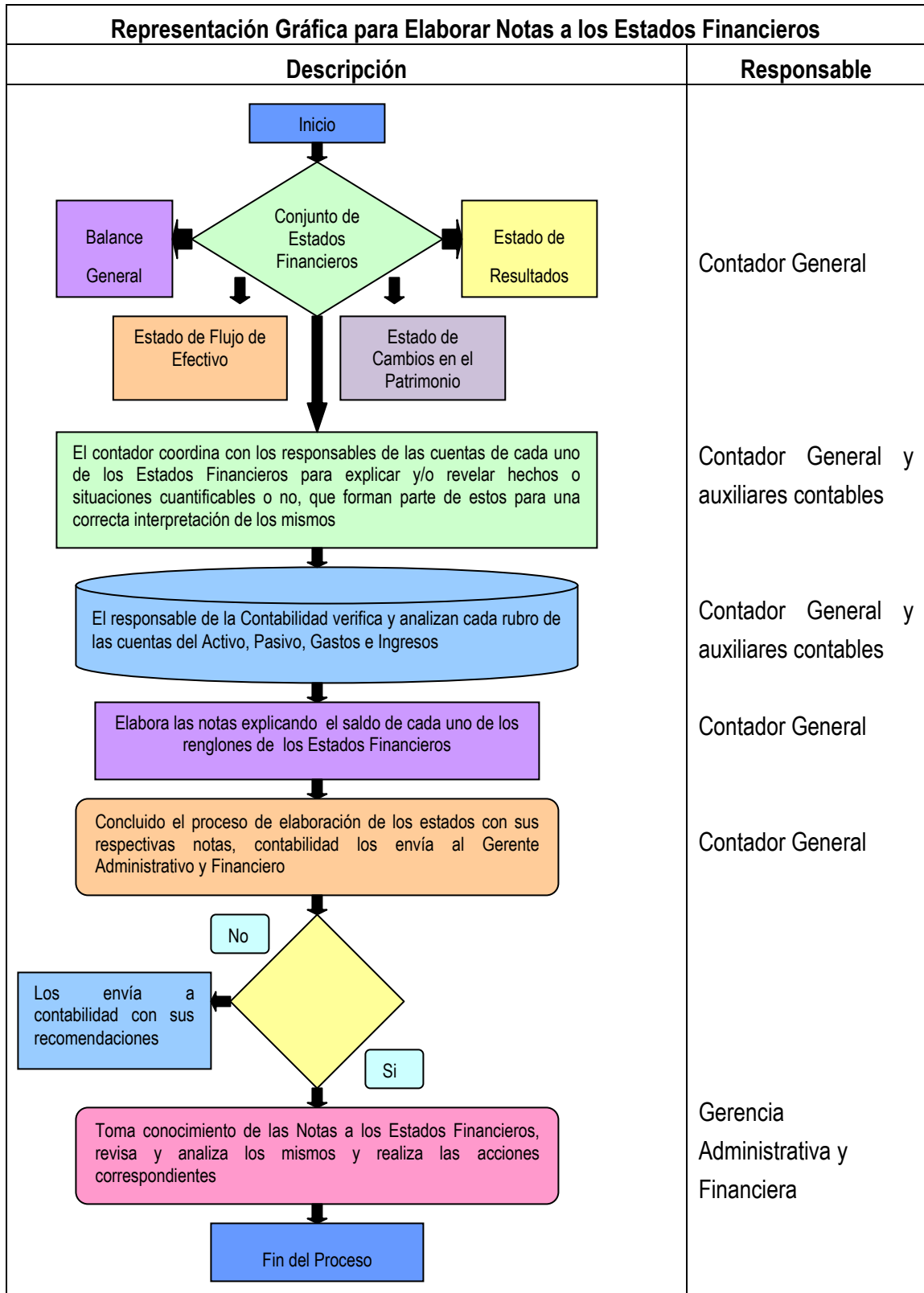
La siguiente metodología teórica práctica se ha elaborado con el propósito de aportar criterios que sirvan de apoyo a los contadores proporcionando lineamientos generales que se deben considerar para la preparación de las notas explicativas.

Es importante mencionar que la metodología ha sido desarrollada en dos fases las cuales están comprendidas de la siguiente manera:

Fase 1: Comprende los aspectos generales teóricos que el contador y la administración debe considerar para la preparación de las notas explicativas, para la adecuada comprensión de los estados financieros.

Fase 2: En esta fase se presenta la ilustración de los estados financieros con sus respectivas notas, donde se muestran algunos posibles eventos que pueden darse en las empresas comerciales y que requieren ser revelados por medio de notas explicativas. Dicha fase se desarrollará en el capítulo II del presente trabajo.

Para su mejor comprensión se ha elaborado la representación gráfica que contempla en forma general los pasos a seguir para la elaboración de las notas partiendo del conjunto de estados financieros hasta concluir con la preparación de las mismas, con el objetivo de definir la metodología necesaria para el desarrollo de las actividades adscritas a la elaboración del informe de las notas a los estados financieros, el cual se presenta a continuación:



1.7. Desarrollo de las Fases para Elaborar Notas a los Estados Financieros

Fase 1:

El contador resume las partidas surgidas de las operaciones financieras de la entidad con cuyos resultados procede a la elaboración de los estados financieros siguientes:

- a) Balance General
- b) Estado de Resultados Integral
- c) Estado de Flujo de Efectivo
- d) Cambios en el Patrimonio

Cuando se ha concluido con la preparación de los Estados Financieros el contador deberá proceder a la elaboración de las notas en las que se revele la información general de la entidad, tomando en cuenta las siguientes indicaciones:

1. Las notas deben ser presentadas de forma sistemática con la técnica de referencias cruzadas⁶ con las partidas incluidas en otros estados financieros de tal modo que se facilite la identificación de la información.
2. La entidad identificará claramente cada una de las notas, distinguiéndola de otra información que esté contenida en el mismo documento.
3. Las notas pueden presentarse en el siguiente orden, en la medida de lo posible, con el fin de ayudar a los usuarios a comprender los estados financieros.

Además el contador deberá analizar y describir cada rubro del activo, pasivo, patrimonio, ingresos y gastos que requieran de una explicación o demostración de su composición, con lo que despejaría cualquier duda o interrogante de la razonabilidad de las partidas mostradas en los estados financieros, aplicando el contenido de la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades.

⁶ Sirve para hacer referencia a un elemento que se encuentra en los estados financieros.

Como mínimo se deberá revelar por cada renglón de los estados financieros la siguiente información:

1.7.1. Información General de la Entidad

En esta Nota la entidad debe incluir tres aspectos principales:

- a) Informar acerca del nombre de la entidad, domicilio, forma legal, país, departamento o municipio de constitución y la dirección de su sede social.
- b) Describir la naturaleza de sus operaciones y de sus principales actividades.
- c) Informar la fecha en que los estados financieros han sido autorizados para su publicación y quien o quienes han concedido dicha autorización.

1.7.2. Bases de Elaboración de Estados Financieros

Posteriormente la empresa deberá realizar una declaración del cumplimiento de la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES), siempre y cuando haya cumplido con los requerimientos de esta norma, y la haya adoptado como marco de referencia.

1.7.3. Políticas Contables

Esta nota incluirá una descripción de las políticas contables aplicadas, por la administración para asegurar que los estados financieros proveen información relevante para las necesidades de toma de decisiones de los usuarios. Las políticas contables son los principios, bases, reglas y prácticas específicas adoptadas por una empresa en la preparación y presentación de los estados financieros.

Siempre que tengan un efecto significativo sobre los importes reconocidos en los estados financieros, la entidad revelará, ya sea en el resumen de las políticas contables significativas o en

otras notas, los juicios (diferentes de aquéllos relativos a las estimaciones) que la dirección haya realizado al aplicar las políticas contables de la entidad.

También deberá señalarse todo cambio en la aplicación de principios contables indicando al menos: la naturaleza del cambio, justificación para hacerlo, su efecto en resultados y en otras partidas de los estados financieros.

1.7.4. Efectivo y Equivalentes

En la nota relacionada al efectivo se incluye detalles de los fondos existentes en las cuentas de caja o en su caso de algún sobregiro realizado, las variaciones existentes en la cuenta debido al incremento de los fondos de la entidad.

Una entidad presentará los componentes del efectivo y equivalentes al efectivo, y presentará una conciliación de los importes presentados en el estado de flujos de efectivo con las partidas equivalentes presentadas en el estado de situación financiera. Sin embargo, no se requiere que una entidad presente esta conciliación si el importe del efectivo y equivalentes al efectivo presentado en el estado de flujos de efectivo es idéntico al importe que se describe de forma similar en el estado de situación financiera.

1.7.5. Cuentas y Documentos por Cobrar

En la nota correspondiente a Cuentas y Documentos por Cobrar se debe revelar:

- Saldo de la cuenta, proveniente de las ventas de mercaderías al crédito en el período.
- Cuentas por cobrar de transacciones no usuales
- Documentos o cuentas por cobrar a cargo de funcionarios, empleados, y socios.
- La estimación para cuentas de dudoso cobro.

1.7.6. Inversiones Temporales

En la nota referente a las inversiones temporales se desglosarán los saldos de las adquisiciones, disposiciones e incrementos de inversiones en valores patrimoniales registrados en el periodo, los cuales representan para la compañía una oportunidad de generar ingresos.

1.7.7. Inventarios

De esta cuenta debe revelarse en las notas lo siguiente:

- Las políticas contables adoptadas para la medición de los inventarios, incluyendo la fórmula de costo utilizada.
- El importe total en libros de los inventarios y los importes en libros según la clasificación apropiada para la empresa,
- Las pérdidas por deterioro del valor reconocidas o revertidas en el resultado,
- El importe total en libros de los inventarios dados en prenda como garantía de pasivos.

Esta cuenta que representa un rubro muy importante para las empresas, requiere de información adicional por medio de notas.

1.7.8. Propiedades, planta y equipo

La empresa revelará para cada categoría de elementos lo siguiente:

- Las bases de medición utilizadas para determinar el importe en libros bruto.
- Los métodos de depreciación utilizados,
- Las vidas útiles o las tasas de depreciación utilizadas,
- El importe bruto en libros y la depreciación acumulada, al principio y final del periodo sobre el que se informa,
- Una conciliación entre los importes en libros al principio y al final del periodo sobre el que se informa,
- La existencia e importes en libros de las propiedades, planta y equipo a cuya titularidad la entidad tiene alguna restricción o está dada como garantía de deudas,
- El importe de los compromisos contractuales para la adquisición de propiedades, planta y equipo.

1.7.9. Activos Intangibles

La empresa deberá revelar para cada clase de activos intangibles lo siguiente:

- Las vidas útiles o las tasas de amortización utilizadas,
- Los métodos de amortización utilizados,
- El importe en libros bruto y cualquier amortización acumulada,
- Una conciliación entre los importes en libros al principio y al final del periodo sobre el que se informa, que muestre:

Las adiciones, las disposiciones, la amortización, las pérdidas por deterioro del valor, otros cambios.

No es necesario presentar esta conciliación para periodos anteriores.

1.7.10. Impuesto a las Ganancias

Una entidad revelará separadamente, los principales componentes del gasto (ingreso) por impuestos. Estos componentes del gasto (ingreso) por impuestos pueden incluir:

- El gasto (ingreso) por impuestos corrientes.
- Cualquier ajuste reconocido en el periodo por impuesto corriente de periodos anteriores.
- El importe del gasto (ingreso) por impuestos diferidos relacionado con el nacimiento y la reversión de diferencias temporarias.
- El importe del gasto (ingreso) por impuestos diferidos relacionado con cambios en las tasas impositivas o con la imposición de nuevos impuestos.
- El efecto sobre el gasto por impuestos diferidos que surja de un cambio en el efecto de los posibles resultados de una revisión por parte de las autoridades fiscales.
- Los ajustes al gasto por impuestos diferidos que surjan de un cambio en el estado fiscal de la entidad o sus accionistas.
- El importe del gasto por impuestos relativo a cambios en las políticas contables y errores.

Una entidad revelará la siguiente información de forma separada:

- El total de los impuestos, corrientes y diferidos, relativos a partidas reconocidas como partidas de otro resultado integral.
- Una explicación de las diferencias importantes en los importes presentados en el estado del resultado integral y los importes presentados a las autoridades fiscales.
- Una explicación de los cambios en la tasa o tasas impositivas aplicables, en comparación con las del periodo contable anterior.
- Para cada tipo de diferencia temporaria y para cada tipo de pérdidas y créditos fiscales no utilizados:
 - El importe de los activos por impuestos diferidos y pasivos por impuestos diferidos y las correcciones valorativas al final del periodo sobre el que se informa; y
 - Un análisis de los cambios en los activos por impuestos diferidos y pasivos por impuestos diferidos y en las correcciones valorativas durante el periodo.
- La fecha de caducidad, en su caso, de las diferencias temporarias, y de las pérdidas y los créditos fiscales no utilizados.

1.7.11. Cuentas y Documentos por Pagar

En esta nota se detallarán las deudas con suministradores de bienes que tienen la condición de proveedores, acreedores comerciales y otras cuentas por pagar que muestren importes por separado por pagar, detallando como están conformados los saldos reflejados en el balance general.

1.7.12. Préstamos y Sobregiros Bancarios

En relación a los préstamos bancarios se presenta una descripción razonable de cómo fueron obtenidas estas deudas y bajo que tipo de tasa de interés fueron adquiridas.

El sobregiro bancario hace referencia a los pagos que hace el banco que exceden el saldo de la cuenta del cuentahabiente.

Cuando una empresa abre una cuenta corriente con un determinado valor, puede girar cheques por un valor que sea igual o inferior al que tiene en saldo de la cuenta, pero en algunos casos, el banco autoriza a girar cheques por un valor superior al saldo en la cuenta corriente y es allí cuando se produce el sobregiro bancario.

Estos sobregiros pueden obedecer a una modalidad de crédito previamente acordada con el titular de la cuenta corriente.

Los gastos por intereses se reconocen sobre la base del método del interés efectivo y se incluyen en los costos financieros.

1.7.13. Intereses por Pagar

En la cuenta de Intereses por pagar la empresa revelará, la cantidad en concepto de intereses generados por las obligaciones que la entidad adquiere para el curso normal de sus actividades.

1.7.14. Provisiones

La entidad revelará para cada tipo de provisión lo siguiente:

- Una conciliación que muestre:
 - El importe en libros al principio y al final del periodo
 - Los importes cargados contra la provisión durante el periodo, y
 - Los importes no utilizados revertidos en el periodo
- Una breve descripción de la naturaleza de la obligación contraída y del importe y calendario esperados de cualquier pago resultante.
- Una indicación de las incertidumbres relativas al importe o al calendario de las salidas de recursos.
- El importe de cualquier reembolso esperado, indicando el importe de los activos que hayan sido reconocidos por los reembolsos esperados mencionados.

1.7.15. Beneficios a empleados

Los beneficios a los empleados comprenden todas aquellas contraprestaciones que la entidad proporciona a los trabajadores, incluyendo administradores y gerentes, a cambio de sus servicios.

Se debe revelar la naturaleza de los beneficios a los empleados, su política contable, el importe de su obligación.

1.7.16. Obligaciones por Arrendamientos Financieros

La empresa revelará lo siguiente sobre los arrendamientos financieros:

- Para cada clase de activos, el importe neto en libros al final del periodo sobre el que se informa,
- El total de pagos mínimos futuros del arrendamiento al final del periodo sobre el que se informa.
- Una descripción general de los acuerdos de arrendamiento significativos del arrendatario incluyendo, por ejemplo, opciones de renovación o adquisición y cláusulas de revisión, subarrendamientos y restricciones impuestas por los acuerdos de arrendamiento.

1.7.17. Capital Social

Una entidad con capital en acciones revelará, ya sea en el estado de situación financiera o en las notas, lo siguiente:

Para cada clase de capital en acciones:

- El número de acciones autorizadas.
- El número de acciones emitidas y pagadas totalmente, así como las
- emitidas pero aún no pagadas en su totalidad.
- El valor nominal de las acciones, o el hecho de que no tengan valor nominal.
- Una conciliación entre el número de acciones en circulación al principio y al final del periodo.

- Los derechos, privilegios y restricciones correspondientes a cada clase de acciones, incluyendo los que se refieran a las restricciones que afecten a la distribución de dividendos y al reembolso del capital.

1.7.18. Reserva Legal

La nota que detalla lo relacionado con la reserva legal corresponde a los saldos acumulados que se han venido asignando a esta cuenta resultante de la determinación del 7% de las utilidades netas y el límite mínimo legal de dicha reserva será la quinta parte del capital accionario, todo de conformidad al Código de Comercio de El Salvador.

1.7.19. Ingresos por Actividades Ordinarias

Esta nota deberá contener el importe de cada categoría de ingresos por actividades ordinarias reconocidas durante el periodo, que mostrará de forma separada como mínimo los ingresos de actividades ordinarias procedentes de: Venta de bienes, venta de servicios, intereses, regalías, dividendos, comisiones.

1.7.20. Otros Ingresos

En esta nota se deberá revelar los ingresos que no provengan de las actividades ordinarias de la empresa y su origen.

1.7.21. Gastos de Venta

La empresa revelará en esta cuenta un detalle de todos los gastos de venta en los que incurre la empresa en el desarrollo normal de sus operaciones, dichas erogaciones son necesarias para la generación de la actividad productiva por lo que es de mucha importancia conocer las diversas utilidades que le han sido asignadas.

1.7.22. Gastos de Administración

En esta nota deberá presentarse el detalle de los gastos en los que la entidad ha incurrido con el fin de producir ingresos, los cuales ayuden a la gerencia a evaluar diferentes aspectos de las

operaciones de la empresa.

1.7.23. Gastos Financieros

La nota correspondiente a los gastos financieros, deberá revelar un desglose de los costos financieros en los que se haya incurrido durante el período que se informa que se originan por la obtención de recursos ajenos que la empresa necesita para su desenvolvimiento.

1.7.24. Otros Gastos

En esta nota se revelaran todos los gastos que por su naturaleza no se pueden clasificar entre los Gastos de Operación.

1.7.25. Impuesto a las Ganancias

Una entidad revelará información que permita a los usuarios de sus estados financieros evaluar la naturaleza y el efecto financiero de las consecuencias de los impuestos corrientes y diferidos de transacciones y otros eventos reconocidos, además revelará separadamente, los principales componentes del gasto (ingresos) por impuestos.

1.7.26. Cambios en el Patrimonio

Deberá establecerse claramente en esta nota, las variaciones experimentadas por cada una de las cuentas de capital, reservas y utilidades que conforman el patrimonio de la empresa. Asimismo, deberá señalarse el concepto por el cual se produjo la variación: aumentos de capital durante el ejercicio, dividendos declarados.

Deberá asimismo, indicarse expresamente si existen restricciones para el pago de dividendos, y cualquier otra información que se considere relevante.

1.7.27. Dividendos por Pagar

Esta nota debe contener información de acuerdos tomados por la Administración como: reparto de dividendos, fecha en las que se hicieron efectivos, así como el importe pendiente de repartir y cualquier otra información sobre este renglón que se considere importante para su interpretación.

1.7.28. Aprobación de Notas a los Estados Financieros

Finalizado el informe de las notas el contador enviará el conjunto completo de estados financieros con sus respectivas notas explicativas al Director Administrativo y Financiero a efectos de revisión.

El Director Administrativo y Financiero procede a revisar los estados financieros y las correspondientes notas. Si existen observaciones las notificará a contabilidad, y el contador deberá realizar los ajustes respectivos.

Si no existen observaciones se procede a la aprobación por parte de la Administración.

CAPÍTULO II

CASO PRÁCTICO

Metodología para Elaborar Notas a los Estados Financieros Basada en la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades, en las Empresas Comerciales del Municipio de San Salvador.

2.1. Introducción al desarrollo del Caso Práctico

En este capítulo se presenta la ilustración de los estados financieros con sus respectivas notas tomando como base los aspectos generales teóricos presentados en la Fase 1 del primer capítulo de este documento, a efectos de llevar a cabo el desarrollo de la fase 2 de la metodología para elaborar notas a los estados financieros.

A continuación se detalla el conjunto de estados financieros de la empresa “ABC, S.A. de C.V.”, con Número de Identificación Tributaria 0614-311207-101-7 comparativos para los años 2009 y 2008, cuya actividad económica principal es la comercialización de artículos de primera necesidad, con domicilio en 25 Avenida Norte N°. 1535, San Salvador. Dicha sociedad anónima de capital variable ha sido constituida de conformidad a las leyes de la República de El Salvador, bajo escritura de constitución registrada al N°. 122010.

Para la ilustración de los estados financieros así como sus respectivas notas se ha tomado como normativa técnica la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES). Es importante recalcar que el Consejo de Vigilancia de la Profesión de Contaduría Pública y Auditoría (CVPCPA) aprobó como únicos marcos de referencia de contabilidad a partir del 01 de enero de 2011 las NIIF completas y las NIIF para PYMES.

Cabe mencionar que toda información financiera presentada en el desarrollo de la metodología sobre la sociedad “ABC, S.A. de C.V.”, es hipotética, ha sido presentada por el grupo de trabajo para ilustrar los posibles eventos que se llevan a cabo dentro de una empresa comercial. En seguida se muestran los estados financieros que se toman de base para elaborar las notas:

2.2. Estados Financieros para la Elaboración de las Notas Explicativas

ABC, S.A. DE C.V.
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009 Y 2008
(Valores expresados en Dólares de los Estados Unidos de América)

NOTAS	2009	2008
ACTIVO		
ACTIVOS CORRIENTES	123,179.51	103,690.05
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	4 23,306.77	18,802.90
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	5 18,785.89	15,197.96
INVERSIONES TEMPORALES	6 15,189.74	10,698.56
INVENTARIOS	7 <u>65,897.11</u>	<u>58,990.63</u>
ACTIVOS NO CORRIENTES	49,735.83	55,051.41
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	8 44,358.88	51,793.05
ACTIVOS INTANGIBLES	9 <u>5,376.95</u>	<u>3,258.36</u>
TOTAL ACTIVO	<u>172,915.34</u>	<u>158,741.46</u>
PASIVO		
PASIVOS CORRIENTES	65,586.68	53,225.00
SOBREGIROS BANCARIOS	11 3,214.73	2,854.41
PRESTAMOS BANCARIOS A CORTO PLAZO	11 5,897.00	6,250.00
INTERESES POR PAGAR	12 2,315.67	1,578.54
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	10 45,683.01	38,049.81
PROVISIONES	13 732.56	456.37
OBLIGACIONES A CORTO PLAZO POR		
BENEFICIOS A EMPLEADOS	14 543.71	435.87
OBLIGACIONES A CORTO PLAZO		
POR ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS	15 7,200.00	3,600.00
PASIVOS NO CORRIENTES	28,687.79	31,356.92
PRESTAMOS BANCARIOS A LARGO PLAZO	17,887.79	16,956.92
OBLIGACIONES POR ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS A LARGO PLAZO	15 10,800.00	14,400.00
PATRIMONIO	78,640.87	74,159.54
CAPITAL SOCIAL	22 27,000.00	27,000.00
Capital Social Mínimo	2,000.00	2,000.00
Capital Social Variable	<u>25,000.00</u>	<u>25,000.00</u>
RESERVA LEGAL	22 5,400.00	4,301.20
UTILIDAD DEL EJERCICIO	23 <u>46,240.87</u>	<u>42,858.34</u>
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	<u>172,915.34</u>	<u>158,741.46</u>

MARCELA SANCHEZ
Representante Legal

RODOLFO GARCIA
Contador General

ANTONIO VASQUEZ
Auditor Externo

ABC, S.A. DE C.V.

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009 Y 2008

(Valores expresados en Dólares de los Estados Unidos de América)

	NOTAS	2009	2008
INGRESOS POR			
ACTIVIDADES ORDINARIAS	16	253,255.69	244,458.79
(+) OTROS INGRESOS	17	2,785.41	2,876.21
(-) COSTO DE VENTA		<u>156,487.69</u>	<u>152,478.62</u>
UTILIDAD BRUTA		99,553.41	94,856.38
(-) GASTOS DE OPERACIÓN		28,462.76	26,066.21
Gastos de Venta	18	15,987.62	14,587.62
Gastos de Administración	19	<u>12,475.14</u>	<u>11,478.59</u>
UTILIDAD DE OPERACIÓN		71,090.65	68,790.17
(-) GASTOS NO OPERACIONALES		8,337.36	7,344.51
Gastos Financieros	20	3,102.47	2,978.61
Otros Gastos		<u>5,234.89</u>	<u>4,365.90</u>
UTILIDAD ANTES DE RESERVA		62,753.29	61,445.66
(-) RESERVA LEGAL		<u>1,098.80</u>	<u>4,301.20</u>
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO S/R		61,654.49	57,144.46
(-) IMPUESTO SOBRE LA RENTA	21	<u>15,413.62</u>	<u>14,286.12</u>
UTILIDAD DEL EJERCICIO		<u><u>46,240.87</u></u>	<u><u>42,858.34</u></u>

MARCELA SANCHEZ
Representante Legal

RODOLFO GARCIA
Contador General

ANTONIO VASQUEZ
Auditor Externo

Clasificación de gastos según su función, Párrafo 5.11, NIIF para PYMES.

ABC, S.A. DE C.V.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2009 Y 2008
(Valores expresados en Dólares de los Estados Unidos de América)

CONCEPTO	NOTAS	2009	2008
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN			
UTILIDAD NETA		46,240.87	42,858.34
AJUSTES POR INGRESOS Y GASTOS QUE NO REQUIRIERON USO DE EFECTIVO:			
DEPRECIACION DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		7,434.17	7,434.17
AMORTIZACION DE ACTIVOS INTANGIBLES		814.59	814.59
RESERVA LEGAL		1,098.80	4,301.20
CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS DE OPERACIÓN:			
(Aumento) Disminución en Cuentas por Cobrar		(3,587.93)	(9,621.08)
(Aumento) Disminución en Inventarios		(6,906.48)	(12,722.19)
Aumento (Disminución) en Sobregiros Bancarios		360.32	275.41
Aumento (Disminución) en Cuentas y Documentos por Pagar		7,633.20	(8,940.15)
Aumento (Disminución) en Préstamos a Corto Plazo		(353.00)	(353.00)
Aumento (Disminución) en Intereses por Pagar		737.13	254.71
Aumento (Disminución) en Provisiones		276.19	154.69
Aumento (Disminución) en Beneficios a Empleados		107.84	-
EFFECTIVO NETO PROVISTO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		53,855.70	24,456.69
FLUJO DE EFECTIVO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE INVERSION			
Adquisición de Inversiones Temporales		(4,491.18)	(10,698.56)
Adquisición de Activos Intangibles		(2,118.59)	(3,258.36)
Ganancia por venta de propiedad planta y equipo		2,785.41	2,876.21
EFFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(3,824.36)	(11,080.71)
FLUJO DE EFECTIVO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO			
Adquisición de Préstamos Bancarios a Largo Plazo		930.87	930.87
Utilidades Distribuidas		(42,858.34)	-
Pago de pasivos derivados de arrendamientos financieros		(3,600.00)	(3,600.00)
EFFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		(45,527.47)	(2,669.13)
AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO		4,503.87	10,706.85
EFFECTIVO AL PRINCIPIO DEL EJERCICIO		18,802.90	8,096.05
EFFECTIVO AL FINAL DEL EJERCICIO	4	23,306.77	18,802.90

MARCELA SANCHEZ
Representante Legal

RODOLFO GARCIA
Contador General

ANTONIO VASQUEZ
Auditor Externo

Estado de flujos de efectivo bajo el método indirecto, Párrafo 7.8, NIIF para PYMES.

ABC, S.A. DE C.V.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2009 Y 2008

(Valores expresados en Dólares de los Estados Unidos de América)

CONCEPTO	NOTAS	CAPITAL SOCIAL NOMINAL	RESERVA LEGAL	UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	UTILIDADES RETENIDAS	TOTAL
Saldos al 31 de Diciembre de 2007		27,000.00				
Reserva legal ejercicio 2008			4,301.20			4,301.20
Utilidad Neta del Ejercicio 2008				42,858.34		42,858.34
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2008	22	27,000.00	4,301.20	42,858.34	-	74,159.54
Traspaso del resultado del ejercicio 2008						
a utilidades retenidas	23			(42,858.34)	42,858.34	-
Aumento o disminución del capital social		-			-	
Utilidades Distribuidas	24				(42,858.34)	(42,858.34)
Reserva legal ejercicio 2009			1,098.80			1,098.80
Utilidad Neta del Ejercicio 2009				46,240.87		46,240.87
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009	22	27,000.00	5,400.00	46,240.87	-	78,640.87

MARCELA SANCHEZ
Representante Legal

RODOLFO GARCIA
Contador General

ANTONIO VASQUEZ
Auditor Externo

2.3. Notas Explicativas a los Estados Financieros

Compañía ABC, S.A. de C.V. Notas Explicativas a los Estados Financieros Para el año que termina 2009.	
Referencia	Nota 1
Sección 3 Párrafo 3.24	<p>Información General:</p> <p>Compañía ABC, S.A. de C.V., NIT 0614-311207-101-7, constituida mediante escritura pública N°.150920 de fecha 31 de diciembre de 2007; inscrita en el Registro de Comercio, el día 02 de enero de 2008 bajo registro N°.122010 del libro 75 es una sociedad anónima de capital variable, cuyo domicilio es 25 Avenida Norte N°. 1535, San Salvador. Su actividad principal es comercialización de artículos de primera necesidad.</p>

Compañía ABC, S.A. de C.V. Notas Explicativas a los Estados Financieros Para el año que termina 2009.	
Referencia	Nota 2
Sección 3 Párrafo 3.3	<p>Bases de Elaboración:</p> <p>Los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2009, han sido preparados de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB). Están expresados en dólares de los Estados Unidos de América, que es la moneda funcional de la Compañía.</p>

Compañía ABC, S.A. de C.V.
Notas Explicativas a los Estados Financieros
Para el año que termina 2009.

Referencia	Nota 3
<p>Sección 13 Párrafo 13.4, 13.6, 13.18 y 13.22</p>	<p style="text-align: center;">Políticas Contables:</p> <p style="text-align: center;">Inventarios</p> <p>Los inventarios se medirán inicialmente al costo de adquisición el cual incluye el precio de compra, los fletes, seguros, aranceles de importación y otros impuestos, almacenamiento y desembolsos atribuibles a la adquisición de la mercadería y posteriormente al importe menor entre el costo y el precio de venta estimado menos los costos de venta. El método utilizado para medir el costo es el de primeras entradas, primeras salidas (PEPS).</p>
<p>Sección 8 Párrafo 8.3</p>	<p style="text-align: center;">Cuentas y Documentos por cobrar</p> <p>Las ventas se realizan con condiciones de créditos normales y los importes de las cuentas por cobrar no tienen intereses. Cuando el crédito se amplía mas allá de las condiciones de crédito normales, las cuentas por cobrar se miden al costo amortizado utilizando el método del interés efectivo. Al final de cada periodo sobre el que se informa los importes en libros de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar se revisan para determinar si existe alguna evidencia objetiva de que no sean recuperables. Si es así, se reconoce inmediatamente en resultados una pérdida por deterioro del valor.</p>
<p>Sección 17 Párrafo 17.9, 17.31 Literal a.</p>	<p style="text-align: center;">Propiedad, Planta y Equipo.</p> <p>La Propiedad, Planta y Equipo se reconoce inicialmente al costo de adquisición, y posteriormente al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro de valor acumulado.</p> <p>Cuando partes de una partida de Propiedad Planta y Equipo poseen vidas</p>

<p>Sección 18 Párrafo 18.25</p>	<p>intangible se revisa la amortización.</p> <p style="text-align: center;">Deterioro de los Activos Intangibles</p> <p>En cada fecha sobre la que se informa, se revisan los activos intangibles para determinar si existen indicios de que esos activos hayan sufrido una pérdida por deterioro de valor. Si existe se estima y compara.</p> <p>El importe recuperable del activo aceptado con su importe en libros. Si el importe recuperable estimado es inferior, se reduce el importe en libros al importe recuperable estimado, y se reconoce una pérdida por deterioro del valor en resultados.</p>
<p>Sección 29 Párrafo 29.3</p>	<p style="text-align: center;">Impuesto a las Ganancias</p> <p>El impuesto a la ganancia representa la suma de impuesto corriente por pagar y del impuesto diferido.</p> <p>El impuesto corriente por pagar está basado en la ganancia fiscal del año.</p> <p>El impuesto diferido se reconoce a partir de las diferencias entre los importes en libros de los Activos y Pasivos en los Estados Financieros y sus bases fiscales correspondientes.</p> <p style="text-align: center;">Reserva Legal</p> <p>La cantidad que se destinará anualmente para formar la reserva legal de la sociedad anónima, será el siete por ciento de las utilidades netas y el límite mínimo legal de dicha reserva será la quinta parte del capital social.</p>

Compañía ABC, S.A. de C.V.
Notas Explicativas a los Estados Financieros
Para el año que termina 2009.

Referencia	Nota 4															
Sección 7 Párrafo 7.2	<p>Efectivo y Equivalentes:</p> <p>La cuenta Efectivo y Equivalentes se compone de efectivo en caja, saldos en bancos e inversiones en instrumentos del mercado monetario. Al cierre del ejercicio, los saldos de Efectivo y Equivalentes estaban compuestos así:</p> <table style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Año</th> <th style="text-align: center;">2009</th> <th style="text-align: center;">2008</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Efectivo en Caja</td> <td style="text-align: right;">\$ 4,618.79</td> <td style="text-align: right;">\$ 4,215.47</td> </tr> <tr> <td>Efectivo en Bancos</td> <td style="text-align: right;">\$ 13,687.98</td> <td style="text-align: right;">\$ 10,587.43</td> </tr> <tr> <td>Equivalentes de efectivo</td> <td style="text-align: right;">\$ 5,000.00</td> <td style="text-align: right;">\$ 4,000.00</td> </tr> <tr> <td>TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES</td> <td style="text-align: right;">\$ 23,306.77</td> <td style="text-align: right;">\$ 18,802.90</td> </tr> </tbody> </table> <p>Existe una variación favorable cuyo importe asciende a \$ 4,503.87, debido principalmente al incremento de \$ 3,100.55 de los fondos disponible en bancos. La empresa tiene préstamos disponibles no utilizados por \$ 5,000.00, los cuales pueden ser empleados para capital de trabajo.</p> <p>Los saldos están justificados con los arqueos y conciliaciones bancarias correspondientes.</p>	Año	2009	2008	Efectivo en Caja	\$ 4,618.79	\$ 4,215.47	Efectivo en Bancos	\$ 13,687.98	\$ 10,587.43	Equivalentes de efectivo	\$ 5,000.00	\$ 4,000.00	TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES	\$ 23,306.77	\$ 18,802.90
Año	2009	2008														
Efectivo en Caja	\$ 4,618.79	\$ 4,215.47														
Efectivo en Bancos	\$ 13,687.98	\$ 10,587.43														
Equivalentes de efectivo	\$ 5,000.00	\$ 4,000.00														
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES	\$ 23,306.77	\$ 18,802.90														

Compañía ABC, S.A. de C.V.
Notas Explicativas a los Estados Financieros
Para el año que termina 2009.

Referencia	Nota 5																		
Sección 8 Párrafo 8.3	<p>Cuentas y Documentos por Cobrar:</p> <p>Las cuentas y documentos por cobrar, provenientes del giro del negocio, se integran de la siguiente forma:</p> <table style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">Año</th> <th style="text-align: right;">2009</th> <th style="text-align: right;">2008</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Cuentas por Cobrar Comerciales</td> <td style="text-align: right;">\$ 18,815.30</td> <td style="text-align: right;">\$ 14,787.04</td> </tr> <tr> <td>Estimación para Cuentas Incobrables</td> <td style="text-align: right;">(\$ 3,135.88)</td> <td style="text-align: right;">(\$ 2,464.51)</td> </tr> <tr> <td>IVA Crédito Fiscal</td> <td style="text-align: right;">\$ 3,106.47</td> <td style="text-align: right;">\$ 2,875.43</td> </tr> <tr> <td colspan="3"><hr/></td> </tr> <tr> <td>TOTAL CUENTAS POR COBRAR</td> <td style="text-align: right;">\$ 18,785.89</td> <td style="text-align: right;">\$ 15,197.96</td> </tr> </tbody> </table> <p>La estimación para cuentas incobrables se establece en base a la revisión de los saldos por cobrar a la fecha de cierre del ejercicio económico y el monto del año determinado es incluido en los resultados del período.</p> <p>Las cuentas por cobrar se consideran irrecuperables después de 90 días de vencido el crédito.</p>	Año	2009	2008	Cuentas por Cobrar Comerciales	\$ 18,815.30	\$ 14,787.04	Estimación para Cuentas Incobrables	(\$ 3,135.88)	(\$ 2,464.51)	IVA Crédito Fiscal	\$ 3,106.47	\$ 2,875.43	<hr/>			TOTAL CUENTAS POR COBRAR	\$ 18,785.89	\$ 15,197.96
Año	2009	2008																	
Cuentas por Cobrar Comerciales	\$ 18,815.30	\$ 14,787.04																	
Estimación para Cuentas Incobrables	(\$ 3,135.88)	(\$ 2,464.51)																	
IVA Crédito Fiscal	\$ 3,106.47	\$ 2,875.43																	
<hr/>																			
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	\$ 18,785.89	\$ 15,197.96																	

Compañía ABC, S.A. de C.V.
Notas Explicativas a los Estados Financieros
Para el año que termina 2009.

Referencia	Nota 6		
Sección 8 Párrafo 8.3	Inversiones Temporales:		
	Año	2009	2008
	Acciones Preferentes	\$ 15,113.85	\$ 12,750.80
	Acciones Comunes	\$ 8,075.89	\$ 5,947.76
<hr/>			
	Total Adquisiciones durante el año	\$ 23,189.74	\$ 18,698.56
	Disposiciones durante el año	(\$ 10,000.00)	(\$ 9,785.00)
	Incremento en el valor razonable	\$ 2,000.00	\$ 1,785.00
<hr/>			
	Total de Valores Negociables de Capital	\$ 15,189.74	\$ 10,698.56
<hr/>			
<p>Las inversiones temporales representan inversiones en valores patrimoniales, registrados en la Bolsa de Valores de El Salvador, que representan para la empresa una oportunidad de generar ingresos.</p> <p>El valor razonable de estas inversiones está basado en los precios de referencia informados por la Bolsa y han sido adquiridas a un plazo de 1 año.</p>			

Compañía ABC, S.A. de C.V.
Notas Explicativas a los Estados Financieros
Para el año que termina 2009.

Referencia	Nota 7																														
Sección 13 Párrafo 13.22	<p>Inventarios:</p> <p>Al cierre del ejercicio los inventarios están medidos al importe menor entre el costo y el precio de venta estimado menos los costos de venta y está compuesto por todos aquellos artículos que han sido adquiridos para la venta, la mercadería entregada en consignación y compras realizadas que aún están en trámite y no han ingresado a bodega en cada una de las subcuentas como sigue:</p> <table style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;"></th> <th style="text-align: right;">Año</th> <th style="text-align: right;">2009</th> <th style="text-align: right;">2008</th> <th style="text-align: right;">Variación</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: left;">Artículos para la venta</td> <td></td> <td style="text-align: right;">\$ 43,315.00</td> <td style="text-align: right;">\$ 38,517.00</td> <td style="text-align: right;">\$ 4,798.00</td> </tr> <tr> <td style="text-align: left;">Mercadería en consignación</td> <td></td> <td style="text-align: right;">\$ 6,732.11</td> <td style="text-align: right;">\$ 5,850.00</td> <td style="text-align: right;">\$ 882.11</td> </tr> <tr> <td style="text-align: left;">Mercaderías en tránsito</td> <td></td> <td style="text-align: right;">\$ 15,850.00</td> <td style="text-align: right;">\$ 14,623.63</td> <td style="text-align: right;">\$ 1,226.37</td> </tr> <tr> <td colspan="5" style="border-top: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <td style="text-align: left;">TOTAL INVENTARIO</td> <td></td> <td style="text-align: right;">\$ 65,897.11</td> <td style="text-align: right;">\$ 58,990.63</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>Existe una variación de \$ 4,798.00 en el rubro de artículos para la venta debido al incremento de las compras en el ejercicio, ocasionado por un mayor volumen de ventas.</p> <p>Al cierre del ejercicio 2009, la empresa ha entregado a la entidad "XYZ, S.A de C.V." mercadería en consignación por un valor de \$ 6,732.11.</p> <p>Existen inventarios con valor en libros de \$ 3,214.73 dados en garantía para los sobregiros bancarios.</p>		Año	2009	2008	Variación	Artículos para la venta		\$ 43,315.00	\$ 38,517.00	\$ 4,798.00	Mercadería en consignación		\$ 6,732.11	\$ 5,850.00	\$ 882.11	Mercaderías en tránsito		\$ 15,850.00	\$ 14,623.63	\$ 1,226.37						TOTAL INVENTARIO		\$ 65,897.11	\$ 58,990.63	
	Año	2009	2008	Variación																											
Artículos para la venta		\$ 43,315.00	\$ 38,517.00	\$ 4,798.00																											
Mercadería en consignación		\$ 6,732.11	\$ 5,850.00	\$ 882.11																											
Mercaderías en tránsito		\$ 15,850.00	\$ 14,623.63	\$ 1,226.37																											
TOTAL INVENTARIO		\$ 65,897.11	\$ 58,990.63																												

Compañía ABC, S.A. de C.V.
Notas Explicativas a los Estados Financieros
Para el año que termina 2009.

Referencia	Nota 8			
Sección 17 Párrafo 17.31 y 17.32	Propiedad, Planta y Equipo:			
		Terrenos y Edificios	Mobiliario y Equipo	Total
	Costo al			
	01 enero de 2009	\$ 41,339.97	\$ 25,321.44	\$ 66,661.41
	Adiciones	-	\$ 2,785.41	\$ 2,785.41
	Disposiciones	-	\$ (2,785.41)	\$ (2,785.41)
	31 diciembre de 2009			
	Depreciación acumulada			
	01 enero de 2009	\$ 2,770.96	\$ 12,097.40	\$ 14,868.36
	Depreciación anual	\$ 1,385.48	\$ 6,048.69	\$ 7,434.17
	31 diciembre de 2009	\$ 4,156.44	\$ 18,146.09	\$ 22,302.53
	Importe en libros			
	31 diciembre de 2009	\$ 37,183.53	\$ 7,175.35	\$ 44,358.88
	<p>Estos activos se revisan cuando existe evidencia objetiva de deterioro, si existe tal tipo de evidencia, la pérdida por deterioro se reconoce basada en el monto recuperable estimado.</p> <p>El valor en libros de edificaciones de la empresa incluye un importe de \$ 18,000.00 que corresponden a Activos mantenidos en Arrendamiento Financiero.</p>			

Compañía ABC, S.A. de C.V.
Notas Explicativas a los Estados Financieros
Para el año que termina 2009.

Referencia	Nota 9																																																								
Sección 18 Párrafo 18.27	<p>Activos Intangibles:</p> <p>El desglose de este rubro es el siguiente:</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 60%;"></th> <th style="text-align: center; width: 20%;">Año</th> <th style="text-align: center; width: 10%;">2009</th> <th style="text-align: center; width: 10%;">2008</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="4">Programas Informáticos:</td> </tr> <tr> <td colspan="4">Costo</td> </tr> <tr> <td>1 enero de 2009</td> <td></td> <td style="text-align: right;">\$ 4,072.95</td> <td style="text-align: right;">\$ 4,072.95</td> </tr> <tr> <td>Adiciones</td> <td></td> <td style="text-align: right;">\$ 2,933.18</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Disposiciones</td> <td></td> <td style="text-align: center;">-----</td> <td></td> </tr> <tr> <td>31 diciembre de 2009</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="4"> </td> </tr> <tr> <td>Amortización y</td> <td></td> <td style="text-align: right;">\$ 1,629.18</td> <td style="text-align: right;">\$ 814.59</td> </tr> <tr> <td>deterioros de valor acumulados</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>1 enero de 2009</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="4"> </td> </tr> <tr> <td>Importe en libros</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>31 diciembre de 2009</td> <td></td> <td style="text-align: right; border: 1px solid black;">\$ 5,376.95</td> <td style="text-align: right; border: 1px solid black;">\$ 3,258.36</td> </tr> </tbody> </table> <p>La amortización es asignada al valor de los Activos Intangibles que corresponden a los Software instalados en los diferentes equipos de la entidad. Durante el período de enero de 2008 y Diciembre 2009, valorados en \$ 7,006.13.</p> <p>Si una pérdida por deterioro de valor, o una reversión de la misma, es material,</p>		Año	2009	2008	Programas Informáticos:				Costo				1 enero de 2009		\$ 4,072.95	\$ 4,072.95	Adiciones		\$ 2,933.18		Disposiciones		-----		31 diciembre de 2009								Amortización y		\$ 1,629.18	\$ 814.59	deterioros de valor acumulados				1 enero de 2009								Importe en libros				31 diciembre de 2009		\$ 5,376.95	\$ 3,258.36
	Año	2009	2008																																																						
Programas Informáticos:																																																									
Costo																																																									
1 enero de 2009		\$ 4,072.95	\$ 4,072.95																																																						
Adiciones		\$ 2,933.18																																																							
Disposiciones		-----																																																							
31 diciembre de 2009																																																									
Amortización y		\$ 1,629.18	\$ 814.59																																																						
deterioros de valor acumulados																																																									
1 enero de 2009																																																									
Importe en libros																																																									
31 diciembre de 2009		\$ 5,376.95	\$ 3,258.36																																																						

	la entidad revela los eventos y circunstancias que han llevado al reconocimiento o a la reversión de la pérdida por deterioro del valor.
--	--

Compañía ABC, S.A. de C.V.																					
Notas Explicativas a los Estados Financieros																					
Para el año que termina 2009.																					
Referencia	Nota 10																				
Sección 11 Párrafo 11.50 Literal d.	<p>Cuentas y Documentos por Pagar:</p> <p>Las cuentas y documentos por pagar comprenden las cuentas pendientes de pago originadas principalmente de compra de mercadería y gastos de las operaciones del negocio.</p> <p>Al cierre del ejercicio presentan un saldo como sigue:</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 40%;"></th> <th style="width: 15%; text-align: center;">Año</th> <th style="width: 15%; text-align: center;">2009</th> <th style="width: 15%; text-align: center;">2008</th> <th style="width: 15%; text-align: center;">Variación</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Proveedores</td> <td></td> <td style="text-align: right;">\$ 40,003.01</td> <td style="text-align: right;">\$ 33,199.56</td> <td style="text-align: right;">\$ 7,633.20</td> </tr> <tr> <td>Acreedores Comerciales</td> <td></td> <td style="text-align: right;">\$ 5,680.00</td> <td style="text-align: right;">\$ 4,850.25</td> <td style="text-align: right;">\$ 829.75</td> </tr> <tr> <td colspan="2">Total Cuentas y Documentos por pagar</td> <td style="text-align: right;">\$ 45,683.01</td> <td style="text-align: right;">\$ 38,049.81</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>El período promedio de crédito tomado para los proveedores es de 45 días.</p> <p>Las Cuentas y Documentos por Pagar han sufrido un incremento razonable originado principalmente por la adquisición de mercadería pues es en Proveedores Locales en donde existente la variación más significativa siendo de \$ 4,999.62 lo cual representa un 65.50% del aumento total de dicho rubro.</p>		Año	2009	2008	Variación	Proveedores		\$ 40,003.01	\$ 33,199.56	\$ 7,633.20	Acreedores Comerciales		\$ 5,680.00	\$ 4,850.25	\$ 829.75	Total Cuentas y Documentos por pagar		\$ 45,683.01	\$ 38,049.81	
	Año	2009	2008	Variación																	
Proveedores		\$ 40,003.01	\$ 33,199.56	\$ 7,633.20																	
Acreedores Comerciales		\$ 5,680.00	\$ 4,850.25	\$ 829.75																	
Total Cuentas y Documentos por pagar		\$ 45,683.01	\$ 38,049.81																		

Compañía ABC, S.A. de C.V.		
Notas Explicativas a los Estados Financieros		
Para el año que termina 2009.		
Referencia	Nota 11	
Sección 8	Préstamos y Sobregiros Bancarios:	
Párrafo 8.3	2009	2008
	Sobregiros bancarios	\$ 2,854.41
	Préstamos bancarios	\$ 6,250.00
	\$ 9,111.73	\$ 9,104.41
	<p>Los préstamos y sobregiros bancarios están asegurados con un derecho de embargo sobre los inventarios (nota N° 7) propiedad de la empresa por un importe en libros de \$ 3,214.73 al 31 de diciembre de 2009 (\$ 2,854.41 al 31 de diciembre de 2008).</p> <p>La tasa de interés a pagar por sobregiro bancario es por el préstamo bancario de 2 años a una tasa fija del 7% del valor, según contrato N°. 1624658.</p>	

Compañía ABC, S.A. de C.V.		
Notas Explicativas a los Estados Financieros		
Para el año que termina 2009.		
Referencia	Nota 12	
Sección 8	Intereses por pagar:	
Párrafo 8.3	2009	2008
	Intereses por préstamos y sobregiros bancarios	\$ 1,578.54
	\$ 2,315.67	
	<p>Los intereses han sido generados de los préstamos y sobregiros bancarios con los que cuenta la entidad para el curso normal de sus actividades, los cuales se encuentran pendientes de pago al cierre del ejercicio 2009.</p>	

Compañía ABC, S.A. de C.V. Notas Explicativas a los Estados Financieros Para el año que termina 2009.	
Referencia	Nota 13
Sección 21 Párrafo 21.14	<p>Provisiones:</p> <p>Al 31 de diciembre de 2009, el saldo de esta cuenta es de \$732.56 que corresponde a las garantías que ofrece la empresa a los compradores de sus productos en el momento de realizar sus adquisiciones.</p> <p>En virtud de las condiciones del contrato de venta la empresa se compromete a subsanar, por medio de la reparación o de la sustitución de los productos, los defectos de fabricación que se pongan de manifiesto en el transcurso de un año a partir de la fecha de venta.</p> <p>Sobre la base de la experiencia es probable que se presenten algunos reclamos en el periodo de garantía.</p>

Compañía ABC, S.A. de C.V. Notas Explicativas a los Estados Financieros Para el año que termina 2009.									
Referencia	Nota 14								
Sección 28 Párrafo 28.43	<p>Beneficios a Empleados:</p> <table style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;"></th> <th style="text-align: center;">Año</th> <th style="text-align: center;">2009</th> <th style="text-align: center;">2008</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: left;">Indemnizaciones</td> <td></td> <td style="text-align: right;">\$ 543.71</td> <td style="text-align: right;">\$ 436.87</td> </tr> </tbody> </table> <p>Los valores detallados en la cuenta beneficios a empleados corresponden a la indemnización establecida por terminación del contrato laboral.</p>		Año	2009	2008	Indemnizaciones		\$ 543.71	\$ 436.87
	Año	2009	2008						
Indemnizaciones		\$ 543.71	\$ 436.87						

Compañía ABC, S.A. de C.V.			
Notas Explicativas a los Estados Financieros			
Para el año que termina 2009.			
Referencia	Nota 15		
Sección 20 Párrafo 20.13	Obligaciones por Arrendamientos Financieros:		
	La empresa mantiene un local con una vida útil estimada de 5 años en arrendamiento financiero a cinco años. Los pagos mínimos por año son:		
		2009	2008
	En un año	\$ 3,600.00	\$ 3,600.00
	La obligación se clasifica como:		
		2009	2008
	Pasivo corriente	\$ 7,200.00	\$ 3,600.00
	Pasivo no corriente	\$ 10,800.00	\$ 14,400.00

Compañía ABC, S.A. de C.V.			
Notas Explicativas a los Estados Financieros			
Para el año que termina 2009.			
Referencia	Nota 16		
Sección 23 Párrafo 23.30 Literal b.	Ingresos por Actividades Ordinarias:		
	Año	2009	2008
	Venta de Bienes	\$ 241,626.32	\$ 233,135.85
	Intereses	\$ 11,629.37	\$ 11,322.94
	TOTAL	\$ 253,255.69	\$ 244,458.79

	<p>Los intereses corresponden a las ventas realizadas al crédito. La empresa ha establecido el 5% de intereses correspondientes a los pagos atrasados de las ventas realizadas al crédito y que sobrepasen los 60 días.</p>
--	---

Compañía ABC, S.A. de C.V. Notas Explicativas a los Estados Financieros Para el año que termina 2009.	
Referencia	Nota 17
Sección 8 Párrafo 8.3	<p>Otros Ingresos:</p> <p>Otros ingresos incluyen la ganancia obtenida por la venta de propiedad, planta y equipo y la ganancia es de \$ 2,785.41 para el año 2009 y \$ 2,876.21 para el año 2008.</p>

Compañía ABC, S.A. de C.V. Notas Explicativas a los Estados Financieros Para el año que termina 2009.																	
Referencia	Nota 18																
Sección 8 Párrafo 8.3	<p>Gastos de Venta:</p> <p>El saldo de la cuenta Gastos de Venta se detalla como sigue:</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 60%;"></th> <th style="text-align: center;">Año</th> <th style="text-align: center;">2009</th> <th style="text-align: center;">2008</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Sueldos y salarios</td> <td></td> <td style="text-align: right;">\$ 4,085.54</td> <td style="text-align: right;">\$ 3,766.77</td> </tr> <tr> <td>Capacitaciones</td> <td></td> <td style="text-align: right;">\$ 975.60</td> <td style="text-align: right;">\$ 874.65</td> </tr> <tr> <td>Vacaciones</td> <td></td> <td style="text-align: right;">\$ 538.90</td> <td style="text-align: right;">\$ 654.31</td> </tr> </tbody> </table>		Año	2009	2008	Sueldos y salarios		\$ 4,085.54	\$ 3,766.77	Capacitaciones		\$ 975.60	\$ 874.65	Vacaciones		\$ 538.90	\$ 654.31
	Año	2009	2008														
Sueldos y salarios		\$ 4,085.54	\$ 3,766.77														
Capacitaciones		\$ 975.60	\$ 874.65														
Vacaciones		\$ 538.90	\$ 654.31														

Amortización de activo intangible	\$ 814.59	\$ 814.59
Mantenimiento y reparación	\$ 1,805.50	\$ 915.81
Viáticos y Transporte	\$ 895.67	\$ 689.67
Depreciación de propiedad, planta y equipo	\$ 6,871.82	\$ 6,871.82
Total	\$ 15,987.62	\$ 14,587.62

Compañía ABC, S.A. de C.V.
Notas Explicativas a los Estados Financieros
Para el año que termina 2009.

Referencia	Nota 19
Sección 8	Gastos de Administración:
Párrafo 8.3	Los gastos de Administración al 31 de diciembre, se detallan como sigue:
	Año 2009 Año 2008
	Sueldos y salarios \$ 4,575.25 \$ 4,575.25
	Prestaciones al personal \$ 978.20 \$ 978.20
	Indemnizaciones al personal \$ 1,798.15 \$ 1,008.35
	Capacitaciones \$ 825.60 \$ 800.00
	Vacaciones \$ 900.00 \$ 800.00
	Refrigerios \$ 310.00 \$ 250.00
	Mantenimiento y reparación de propiedad \$ 500.00 \$ 375.28
	Viáticos y Transporte \$ 250.25 \$ 300.00
	Agua y energía eléctrica \$ 675.34 \$ 670.32
	Alquiler de inmuebles \$ 900.00 \$ 700.00
	Alquiler de muebles y equipos \$ 200.00 \$ 758.84
	Depreciación de propiedad, planta y equipo \$ 562.35 \$ 562.35

	TOTAL	\$ 12,475.14	\$ 11,478.59
Compañía ABC, S.A. de C.V. Notas Explicativas a los Estados Financieros Para el año que termina 2009.			
Referencia	Nota 20		
Sección 5	Gastos Financieros:	Año 2009	Año 2008
Párrafo 5.5			
Sección 11	Intereses por préstamos	\$ 1,602.47	\$ 1,978.61
Párrafo 11.48	Comisiones Bancarios	\$ 1,500.00	\$ 1,000.00
Sección 25	Total	\$ 3,102.47	\$ 2,978.61
Párrafo 25.3	<p>En los Intereses por préstamos se encuentran los originados por el crédito bancario # 1647958.</p> <p>Conforme a los términos del acuerdo, este préstamo es pagadero en un plazo de 5 años.</p>		
Compañía ABC, S.A. de C.V. Notas Explicativas a los Estados Financieros Para el año que termina 2009.			
Referencia	Nota 21		
Sección 29	Impuesto a las Ganancias:	Año 2009	Año 2008
Párrafo 29.3			
	Impuesto por Pagar	\$ 15,413.62	\$ 14,286.12
	Total	\$ 15,413.62	\$ 14,286.12

	La empresa calcula el Impuesto Sobre la Renta en base acumulativa, el monto por este concepto al 31 de Diciembre de 2009 es de \$ 15,413.62.															
Compañía ABC, S.A. de C.V. Notas Explicativas a los Estados Financieros Para el año que termina 2009.																
Referencia	Nota 22															
Sección 6 Párrafo 6.2 y 6.3	<p>Cambios en el Patrimonio:</p> <p>Al cierre del ejercicio, el patrimonio estaba representado de la siguiente forma:</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 50%;"></th> <th style="width: 25%; text-align: right;">Año 2009</th> <th style="width: 25%; text-align: right;">Año 2008</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Capital Social</td> <td style="text-align: right;">\$ 27,000.00</td> <td style="text-align: right;">\$ 27,000.00</td> </tr> <tr> <td>Reserva Legal</td> <td style="text-align: right;">\$ 5,400.00</td> <td style="text-align: right;">\$ 4,301.20</td> </tr> <tr> <td>Utilidades Retenidas</td> <td style="text-align: right;">\$ 46,240.87</td> <td style="text-align: right;">\$ 42,858.34</td> </tr> <tr> <td>Resultado del Ejercicio</td> <td style="text-align: right; border: 1px solid black;">\$ 78,640.87</td> <td style="text-align: right; border: 1px solid black;">\$ 74,159.54</td> </tr> </tbody> </table> <p>El Capital Social de la Empresa es Variable. Al 31 de diciembre de 2009, el capital social está representado por 2,700 acciones comunes por valor nominal de \$ 10.00 cada una, y un valor contable de \$ 29.13, totalmente suscritas y pagadas; el capital social mínimo es de \$ 2,000.00.</p> <p>La Reserva Legal se forma a través de provisiones anuales del 7% de las Utilidades del ejercicio antes del cálculo de Impuesto Sobre la Renta hasta completar la quinta parte del Capital Social. A la fecha existe una Reserva Legal de \$ 5,400.00.</p>		Año 2009	Año 2008	Capital Social	\$ 27,000.00	\$ 27,000.00	Reserva Legal	\$ 5,400.00	\$ 4,301.20	Utilidades Retenidas	\$ 46,240.87	\$ 42,858.34	Resultado del Ejercicio	\$ 78,640.87	\$ 74,159.54
	Año 2009	Año 2008														
Capital Social	\$ 27,000.00	\$ 27,000.00														
Reserva Legal	\$ 5,400.00	\$ 4,301.20														
Utilidades Retenidas	\$ 46,240.87	\$ 42,858.34														
Resultado del Ejercicio	\$ 78,640.87	\$ 74,159.54														

Compañía ABC, S.A. de C.V. Notas Explicativas a los Estados Financieros Para el año que termina 2009.	
Referencia	Nota 23
Sección 8 Párrafo 8.3	Utilidad del Ejercicio: Las utilidades retenidas corresponden a los ejercicios que se detallan a continuación: Utilidades Retenidas:
	Utilidad año 2008 \$ 42,858.34 (Distribuidas en ejercicio 2009)
	Utilidad año 2009 \$ 46,240.87

Compañía ABC, S.A. de C.V. Notas Explicativas a los Estados Financieros Para el año que termina 2009.	
Referencia	Nota 24
Sección 8 Párrafo 8.3	Utilidades Distribuidas: En septiembre de 2009 La Junta General de Accionistas, acordó el reparto de un dividendo a cuenta de los resultados del ejercicio 2008, dicho dividendo por un importe de \$ 42,858.34, se hizo efectivo en octubre de 2009. Quedando utilidades pendientes de repartir por la suma de \$ 46,240.87 los cuales corresponden al periodo 2009.

Compañía ABC, S.A. de C.V. Notas Explicativas a los Estados Financieros Para el año que termina 2009.	
Referencia	Nota 25
	<p>Cambios en las Políticas Contables:</p> <p>A la fecha del cierre del ejercicio 31 de diciembre de 2009, no existen cambios en la aplicación de las políticas contables.</p>

Compañía ABC, S.A. de C.V. Notas Explicativas a los Estados Financieros Para el año que termina 2009.	
Referencia	Nota 26
	<p>Hechos Posteriores:</p> <p>Después del 31 de diciembre de 2009, uno de los deudores comerciales más significativos de la empresa inició el proceso de liquidación de operaciones después de un siniestro en enero de 2010 que dañó su local comercial. De los \$6,000.00 adeudados, la entidad espera recuperar menos del 60%.</p>

Compañía ABC, S.A. de C.V. Notas Explicativas a los Estados Financieros Para el año que termina 2009.	
Referencia	Nota 27
	<p>Pasivos Contingentes:</p> <p>Durante el 2009 un cliente inició un juicio en contra de la entidad, debido a un incumplimiento de contrato por un monto de \$ 4,500.00 y ha iniciado un litigio para reclamar este importe.</p> <p>El asesor legal de la empresa considera que la demanda no tiene base y se pretende impugnarla. En estos estados financieros no se ha reconocido ninguna provisión porque la Gerencia no considera probable que surja una pérdida.</p>

Compañía ABC, S.A. de C.V. Notas Explicativas a los Estados Financieros Para el año que termina 2009.	
Referencia	Nota 28
	<p>Aprobación de Estados Financieros:</p> <p>Estos Estados Financieros fueron aprobados por la Administración y autorizados para su publicación, el 15 de marzo de 2010.</p>

Bibliografía

- ❖ Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) (2009). Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades, (NIIF para PYMES). IASC Foundation Publications Department. Reino Unido.
- ❖ Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) (2008). Norma Internacional de Contabilidad 1, Presentación de Estados Financieros. IASC Foundation Publications Department. Reino Unido.
- ❖ Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) (2007). Normas Internacionales de Auditoría. IASC Foundation Publications Department. Reino Unido.
- ❖ Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) (2007). Guía para la Implementación de la NIIF 1 Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera. IASC Foundation Publications Department. Reino Unido.
- ❖ Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) (2007). Fundamentos de las conclusiones sobre el proyecto de Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades. IASC Foundation Publications Department. Reino Unido.
- ❖ Federación Internacional de Contadores (IFAC) (2007). Guía para utilizar los Estándares Internacionales de Auditoría en las PYMES. Mantilla Samuel Alberto (Traductor). ECOE Ediciones.
- ❖ Barroso, Carlos (2009). La NIIF para PYMES diferencia con los PCGA. CISS Técnica Contable. Disponible en: www.tecnicacontable.com
- ❖ Muñoz, Mario. Información Financiera Simplificada para PYMES. Deloitte, Noviembre (2009). Disponible en: www.deloitte.com.
- ❖ Mantilla, Samuel Alberto. IFRS para PYMES. Deloitte, Edición No.2. 21 de Julio de 2009. Disponible en: www.deloitte.com.
- ❖ Mantilla, Samuel Alberto. IFRS para PYMES. Deloitte, Edición No.3. 28 de Julio de 2009. Disponible en: www.deloitte.com.

- ❖ Mantilla, Samuel Alberto. IFRS para PYMES. Deloitte, Edición No.4. 04 de Agosto de 2009. Disponible en: www.deloitte.com.
- ❖ Mantilla, Samuel Alberto. IFRS para PYMES. Deloitte, Edición No.5. 11 de Agosto de 2009. Disponible en: www.deloitte.com.
- ❖ Instituto de Investigaciones Teóricas y Aplicadas. (Noviembre 2000). Los informes contables de las PYMES, orientación al usuario.
- ❖ Casinelli, Hernán Pablo. (2010). NIIF para las PYMES análisis conceptual y aplicación práctica de los nuevos estándares de la IASB. 1ª. Edición. Disponible en: www.aplicacion.com.ar.
- ❖ Sandoval, Leonel Luis y J. L. Abreu, (Septiembre 2008). Los Estados Financieros Básicos, su uso e interpretación para la toma decisiones en las PYMES. Disponible en: www.daenajournal.org
- ❖ Herrera Carvajal y Asociados Cía. LTDA, (2007). Normas Internacionales de Información Financiera.
- ❖ Federación Internacional de Contadores, (2010). www.ifac.org

ANEXOS

Anexo I

1. Metodología y Diagnóstico de la Investigación

1.1. Metodología de la Investigación

El diseño metodológico constituye el cómo se realizó la investigación, así como la serie de operaciones necesarias en función de los objetivos y el problema planteado. Para llevar a cabo una investigación es necesario basarse en un método de investigación, detallar los procedimientos, técnicas y demás actividades requeridas.

1.2. Tipo de Investigación

Para el desarrollo de este trabajo se consideró conveniente el método hipotético deductivo, por medio del cual se inició con la detección del problema, con el fin de plantear posibles respuestas al problema que enfrentan los profesionales de la contaduría pública al momento de elaborar las notas a los Estados Financieros.

Los datos obtenidos son resultado de una investigación bibliográfica y de campo, los cuales son la base documental del presente trabajo.

1.3. Tipo de Estudio

El tipo de estudio que se aplicó a la investigación es el analítico descriptivo por medio del cual se aportó una metodología que sirva de apoyo a los profesionales de Contaduría Pública en la elaboración de notas a los Estados Financieros, en las empresas comerciales.

1.4. Problema Observado

Las notas a los Estados Financieros son un complemento muy importante para la interpretación de estos, por lo que se considera que el contenido de las mismas debe ser objetivo, preciso y

claro; a pesar que la normativa establece que su presentación es obligatoria, en muchos caso no se toma la debida importancia a la elaboración de las notas, ya que existe una limitación bibliográfica que les sirva de apoyo en la elaboración y determinación del contenido de las notas, y por esta razón el contenido de las notas es muy generalizado y estas pierden su objetividad, la cual consiste en presentar descripciones narrativas o desagregaciones de los elementos de los estados financieros de tal manera que la información que no está directamente reflejada en los estados financieros sea revelada en las notas explicativas.

1.5. Objetivos de la Investigación

Los objetivos son una herramienta fundamental para la planificación de la investigación, ya que estos orientan a la meta concreta cuando culmine el proyecto, a continuación se presentan los objetivos de la investigación planteados.

1.5.1. Objetivo General:

Proponer métodos para elaborar Notas explicativas a los Estados Financieros, basados en la Norma Internacional de Información Financiera para las pequeñas y medianas entidades en el sector comercio, en el municipio de San Salvador.

1.5.2. Objetivos Específicos:

- ❖ Comprobar el impacto negativo que causa sobre la interpretación de los Estados Financieros así como en la toma de decisiones, el que no se elaboren o carezcan de contenido las notas explicativas a los Estados Financieros.
- ❖ Analizar la información procedente de Personas Jurídicas que ejercen la profesión de auditoría independiente obtenida a través de cuestionarios para la realización del diagnóstico de la investigación.

- ❖ Contribuir a la profesión contable aportando técnicas necesarias para la elaboración de notas a los Estados Financieros, a través de un material de consulta basado en normativa internacional vigente.

1.6. Utilidad Social

La investigación se llevó a cabo con el propósito de proporcionarles a los profesionales y estudiantes de Contaduría Pública, un método que les facilite la preparación de las notas explicativas a los estados financieros.

1.7. Población y Muestra

1.7.1. Población:

En la investigación de campo, el universo sujeto a estudio estuvo determinado por 275 personas jurídicas que ejercen la profesión de auditoría en las empresas comerciales del municipio de San Salvador, dato proporcionado por el Consejo de Vigilancia de la Profesión de Contaduría Pública y Auditoría.

1.7.2. Muestra:

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

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

En donde:

n = Tamaño de la muestra =?

N = Población = 275

Z² = Coeficiente de confianza al cuadrado = 95% = 1.96

e² = Margen de error al cuadrado = 10%

P = Probabilidad de éxito = 50% *

Q = Probabilidad de fracaso = (1 - P) = 50% *

$$\text{Así: } n = \frac{(1.96)^2 (0.5) (0.5) (275)}{(1.96)^2 (0.5) (0.5) + (275-1) (0.1)^2}$$

$$n = \frac{264.11}{0.9604 + 2.74}$$

$$n = \frac{264.11}{3.7004}$$

$$n = 71.37$$

n = 71 Personas Jurídicas que ejercen la profesión de auditoría independiente.

1.8. Instrumentos y técnicas a utilizar en la investigación

La técnica utilizada para recolectar la información sujeta al análisis o interpretación fue realizada a través de encuestas que cubrió los objetivos de la investigación permitiendo obtener en forma escrita las diferentes opiniones y sugerencias de cada uno de los encuestados.

En el diseño del cuestionario se formularon preguntas abiertas y cerradas, las que se agruparon y complementaron para cada uno de los objetivos previstos.

Con las preguntas abiertas se pretendió obtener una ampliación de los puntos de vista de los auditores externos para profundizar en el análisis de las mismas.

Las preguntas cerradas se formularon de tal forma que los encuestados tuvieran opciones para responder o abstenerse facilitando de esta manera el análisis e interpretación de las respuestas obtenidas.

1.9. Procesamiento de la Información

El objetivo final de la información obtenida a través de los cuestionarios fue construir con ellos cuadros estadísticos, y gráficos ilustrativos, de tal modo que se sinteticen sus valores y se pueda extraer, a partir de sus análisis, enunciados teóricos de alcance más general.

1.9.1. Presentación de la Información Procesada:

Pregunta 1:

¿Cuál considera que es la importancia de las notas explicativas a los estados financieros?

Objetivo:

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

Análisis:

El 100% de los encuestados coincidieron en que las notas explicativas son de vital importancia para todos los usuarios de los estados financieros, ya que forman parte integral de estos,

permitiendo una mejor interpretación, ampliando y aclarando la información contenida en ellos y divulgando las políticas utilizadas en su preparación.

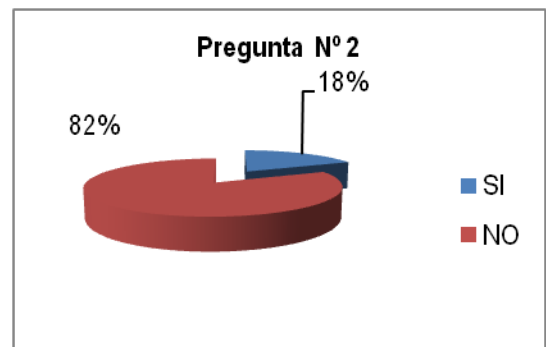
Pregunta 2:

En las empresas en las que se desenvuelve, ¿Le proporcionan el conjunto completo de Estados Financieros?

Objetivo:

Evaluar el porcentaje de empresas comerciales que preparan el conjunto completo de Estados Financieros, incluyendo sus notas.

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	13	18%
NO	58	82%
TOTAL	71	100%



Análisis:

Al analizar los resultados obtenidos de la respuesta dos se observó que el 18% de los auditores recibe el conjunto completo de los Estados Financieros al momento de desarrollar la auditoría lo que significa que el 82% de las empresas comerciales no prepara los Estados Financieros en su totalidad, según lo exige la normativa técnica en estudio.

Pregunta 3:

Si su respuesta a la pregunta anterior fue NO, ¿Cuál de los siguientes Estados Financieros no le presentan?

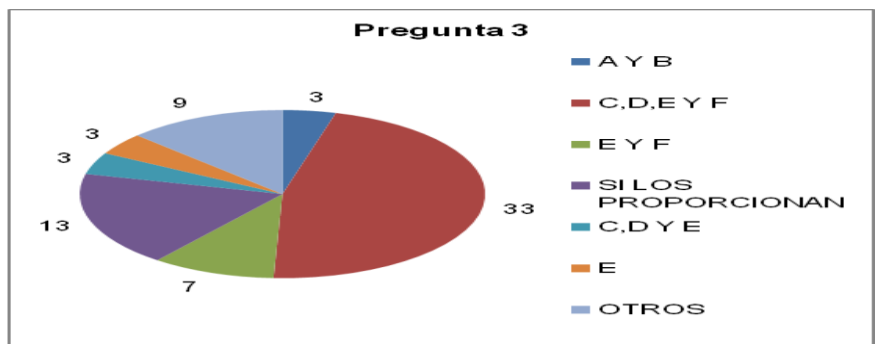
- a) Balance general
- b) Estado de Resultados
- c) Estado de Flujo de Efectivo

- d) Estado de Cambio en el patrimonio
- e) Notas a los Estados Financieros
- f) Otra información relacionada.

Objetivo:

Identificar cuáles de los estados financieros prepara las empresas comerciales.

RESPUESTAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
A Y B	3	4%
C,D,E Y F	33	47%
E Y F	7	10%
SI LOS PROPORCIONAN	13	18%
C,D Y E	3	4%
E	3	4%
OTROS	9	13%
TOTALES	71	100%



Análisis:

Al observar las respuestas obtenidas de la pregunta 3, se concluyó que la mayoría de las empresas comerciales únicamente presentan balance general y estado de resultados y que los auditores, no recibe notas a los estados financieros.

Pregunta 4:

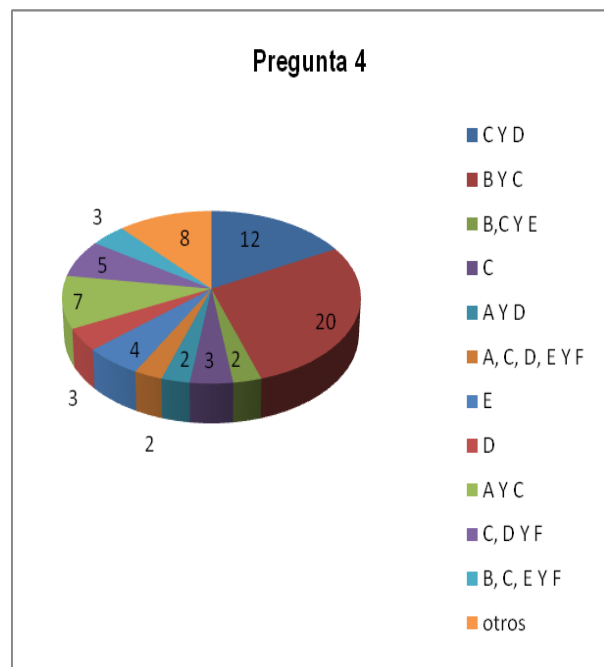
Considerando que no le proporcionan las notas a los estados financieros, ¿A qué atribuye que las empresas omitan preparar esta información?

- a) Poca importancia
- b) Falta de tiempo para su preparación
- c) Falta de dominio de la normativa
- d) No lo exige la Administración de la entidad
- e) Falta de políticas escritas al respecto
- f) Falta de bibliografía de consulta
- g) Otros

Objetivo:

Determinar cuál es la principal causa por la que las empresas no elaboran las notas a los estados financieros.

RESPUESTAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
C Y D	12	17%
B Y C	20	28%
B,C,Y E	2	3%
C	3	4%
A Y D	2	3%
A, C, D, E Y F	2	3%
E	4	6%
D	3	4%
A Y C	7	10%
C, D Y F	5	7%
B, C, E Y F	3	4%
otros	8	11%
TOTAL	71	100%



Análisis:

Según los encuestados existe una cultura contable muy arraigada, de no presentar las notas a

los estados financieros y las dos principales causas son la falta de dominio de la normativa técnica y falta de tiempo para su preparación.

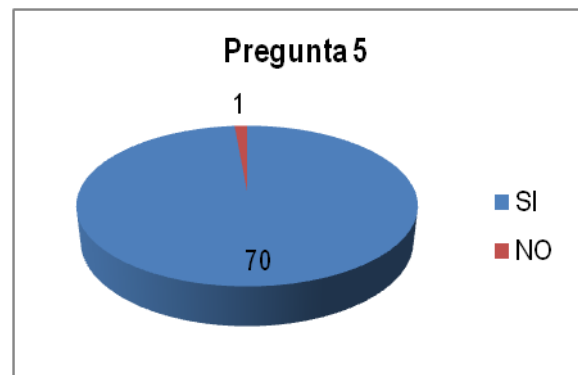
Pregunta 5:

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

Objetivo:

Conocer la opinión de los auditores respecto a la presentación de las notas a los estados financieros de las empresas comerciales.

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	70	99%
NO	1	1%
TOTAL	71	100%



Análisis:

El 99% de los auditores opinaron que las empresas comerciales deben presentar notas a los estados financieros, mientras que el 1% opinó que no.

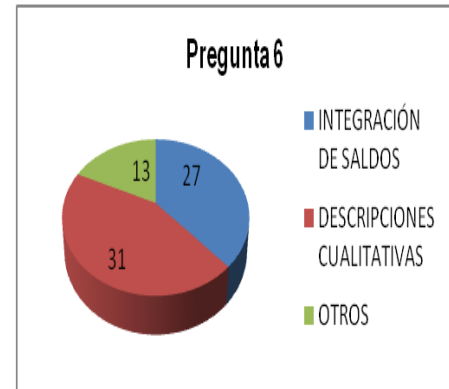
Pregunta 6:

¿Cuál considera usted que es la información que se debe incluir en las notas a los estados financieros?

Objetivo:

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

RESPUESTAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
INTEGRACIÓN DE SALDOS	27	38%
DESCRIPCIONES CUALITATIVAS	31	44%
OTROS	13	18%
TOTALES	71	100%



Análisis:

Al observar los resultados obtenidos en la pregunta 6, se concluyó que las notas deben contener integración de saldos así como también descripciones cualitativas.

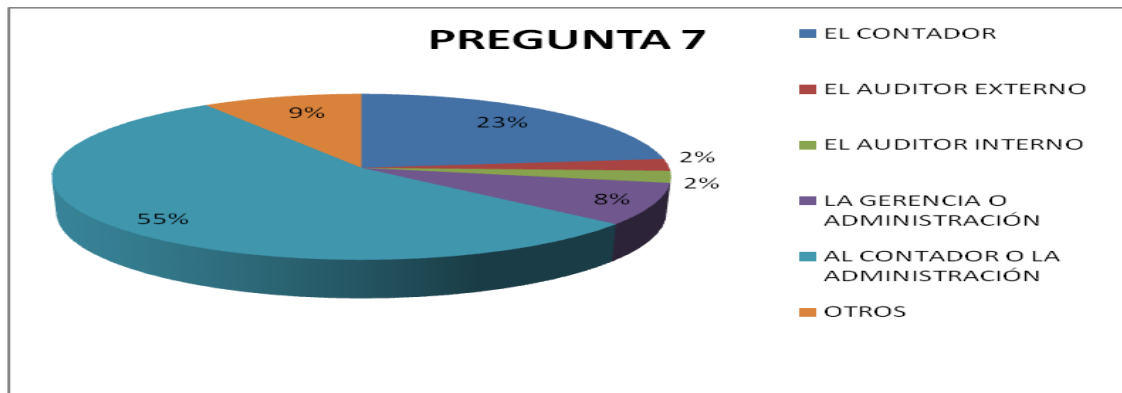
Pregunta 7:

De acuerdo con su opinión, ¿A quién le corresponde la responsabilidad de la preparación de notas a los estados financieros?

Objetivo:

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

RESPUESTAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
EL CONTADOR	17	23%
EL AUDITOR EXTERNO	2	2%
EL AUDITOR INTERNO	2	2%
LA GERENCIA O ADMINISTRACIÓN	7	8%
AL CONTADOR O LA ADMINISTRACIÓN	35	55%
OTROS	8	9%
TOTALES	71	100%



Análisis:

Según la opinión de los auditores, la responsabilidad recae sobre el contador y la administración, aunque en El Salvador existe una cultura contable de que los auditores externos sean los que preparen las notas explicativas.

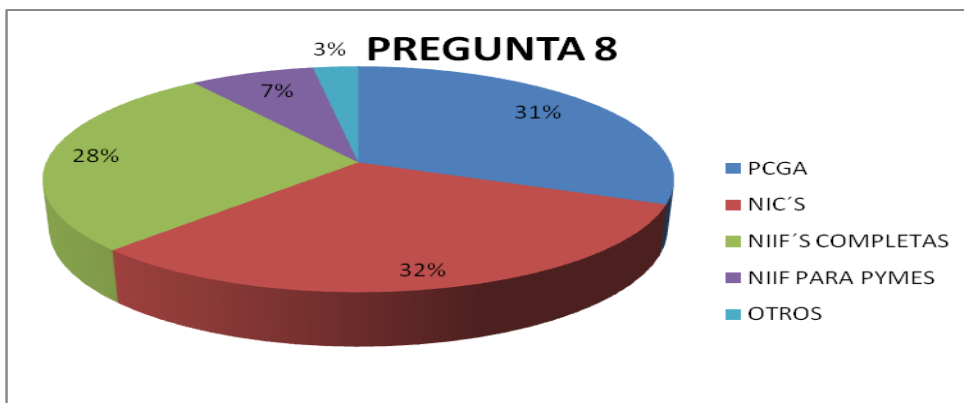
Pregunta 8:

Según su experiencia, ¿Qué marco de referencia conoce usted que aplican las empresas para elaborar las notas a los estados financieros?

Objetivo:

Identificar el marco de referencia utilizado por las empresas comerciales para la preparación de los estados financieros.

RESPUESTAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
PCGA	23	31%
NIC'S	24	32%
NIIF'S COMPLETAS	17	28%
NIIF PARA PYMES	5	7%
OTROS	2	3%
TOTALES	71	100%



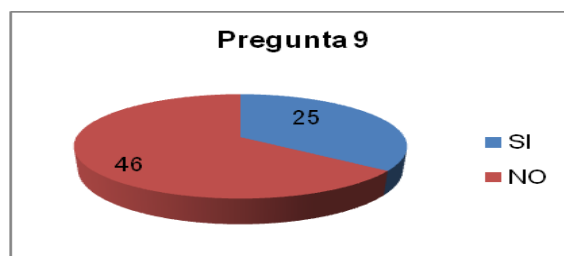
Análisis:

En base a las respuestas obtenidas, los marcos de referencia que actualmente utilizan las empresas comerciales son los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, las Normas Internacionales de Contabilidad y las Normas Internacionales de Información Financiera Completas.

Pregunta 9:

¿Considera que existe bibliografía suficiente sobre la forma y contenido de las notas a los estados financieros basada en NIIF para PYMES?

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	25	35%
NO	46	65%
TOTAL	71	100%



Análisis:

El 64% de los auditores opinaron que no existe suficiente bibliografía en la NIIF para PYMES, que establezca la forma y contenido de las notas, mientras que el 36% opinó que si existe.

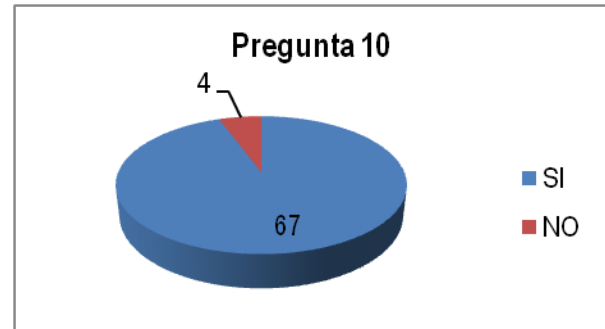
Pregunta 10:

En su opinión ¿Considera que la elaboración de una metodología sobre la preparación de notas a los estados financieros sería de utilidad para las empresas comerciales?

Objetivo:

Conocer la opinión de los profesionales en auditoría en relación a la propuesta de una metodología para la preparación de notas a los estados financieros, en el sentido de que si la consideran un aporte significativo.

RESPUESTAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	67	94 %
NO	4	6 %
TOTALES	71	100 %

**Análisis:**

Los resultados anteriores demuestran que el 94% de los profesionales en auditoría encuestados opinaron que una metodología sobre la preparación de notas a los estados financieros es viable y que es un buen aporte y solo el 6% opinó lo contrario.

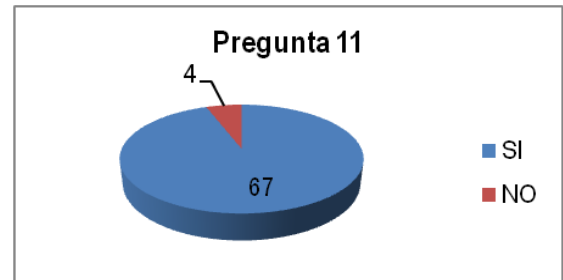
Pregunta 11:

¿Cree usted que la existencia de la metodología mencionada en la pregunta anterior, contribuiría a que las empresas preparen y divulguen las notas a los Estados Financieros?

Objetivo:

Determinar el aporte que representaría la metodología propuesta para el desarrollo de las notas explicativas a los Estados Financieros por parte de las empresas comerciales.

RESPUESTAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	67	94 %
NO	4	6 %
TOTALES	71	100 %



Análisis:

En los resultados obtenidos en la pregunta anterior se puede ver que el 94% de los encuestados opinaron que la metodología propuesta representa un buen aporte para las empresas comerciales en lo referente a la elaboración de notas a los estados financieros mientras que solamente el 6% de los encuestados opinó diferente.

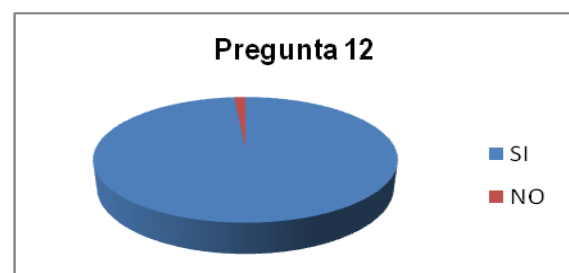
Pregunta 12:

¿Considera usted que las empresas comerciales deberían establecer políticas en las que se exija la preparación de las notas a los estados financieros?

Objetivo:

Obtener información acerca de la exigibilidad de establecer políticas para que las empresas comerciales puedan preparar notas explicativas a los estados financieros.

RESPUESTAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	70	99 %
NO	1	1 %
TOTALES	71	100 %



Análisis:

Los resultados obtenidos nos muestran que el 99% de los encuestados consideran que las empresas comerciales deben establecer políticas en las que se les exija la preparación de las notas explicativas a los estados financieros mientras que solamente el 1% opinaron que no.

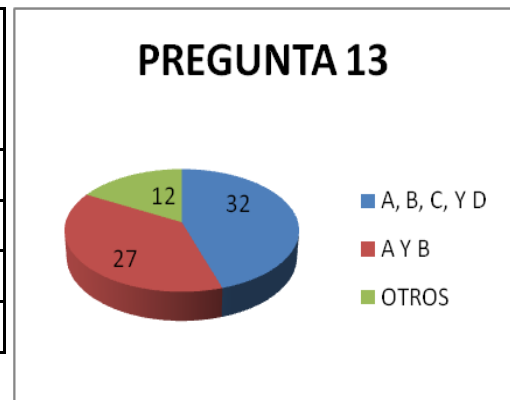
Pregunta 13

Según su experiencia, ¿Cuáles estados financieros deberían acompañarse de notas explicativas?

Objetivo:

Conocer la opinión acerca de que estados financieros se consideran que es necesario que sean acompañados de notas explicativas.

RESPUESTAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
A, B, C, Y D	32	45%
A Y B	27	38%
OTROS	12	17%
TOTALES	71	100%

**Análisis:**

Según los resultados reflejados el 27% respondió que el Balance General debe acompañarse de notas explicativas lo que equivale a 67 de los encuestados, el 25% respondió que el Estado de Resultados debe acompañarse de notas explicativas lo que equivale a 62 de los encuestados, el 23% respondió que el Estado de Flujo de Efectivo debe ir acompañado por sus respectivas notas explicativas lo que es equivalente a 57 de los encuestados, el 24% respondió que el Estado de Cambios en el Patrimonio debe acompañarse de notas explicativas lo que es equivalente a 60 de los encuestados.

1.10. Diagnóstico de la Investigación

Se logró determinar mediante la Investigación de campo, que todos los encuestados coinciden en que las notas son de mucha importancia para los usuarios de los estados financieros ya que forman parte integral de ellos y permiten una mejor interpretación de los mismos, así también que solo el 18% de las empresas proporcionan a los Auditores Externos el juego completo de los estados mientras que un 82% les presentan generalmente solo el Balance General y el Estado de Resultado, esto debido a que existe una cultura contable muy arraigada de no presentar tanto el Estado de Flujo de Efectivo como el Estado de Cambios en el Patrimonio así como las notas a los estados financieros.

También se estableció que el 44% de los encuestados opinan que las notas deben contener descripciones cualitativas de las cuentas y el 38% que deben tener integración de saldos y que la responsabilidad de preparar las notas es en un 55% del Contador y la Administración.

En la información obtenida se identificó que los marcos de referencia más utilizados en el medio para la preparación de las notas son las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC'S) seguido por los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA), y en tercer lugar las Normas Internacionales de Información Financiera completas (NIIF'S completas).

Otro aspecto relevante que se determinó es que un 65% de los Auditores opinan que no existe bibliografía suficiente sobre el contenido y forma de las notas mientras que un 36% opinó que si existe por todo lo antes expuesto el 94% de los Auditores Independientes opinaron que una metodología para la preparación de las notas a los estados sería un gran aporte ya que todo material de consulta es bien visto por los profesionales. Los auditores opinan que todos los estados financieros se le deben elaborar notas y que las empresas son las que deben de establecer políticas que exijan la preparación de las mismas.

Anexo II

2. Conclusiones y Recomendaciones

2.1. Conclusiones:

- i. En su mayoría las Empresas Comerciales solo preparan el Balance General y el Estado de Resultados dejando la elaboración del Estado de Flujo de Efectivo, Estado de Cambios en el Patrimonio y las Notas Explicativas al Auditor Externo, siendo responsabilidad de el Contador y la Gerencia.
- ii. Que los motivos por los cuales los Profesionales en Contaduría Pública no elaboran las notas son básicamente la falta de dominio de la normativa, la falta de tiempo para su preparación y la falta de exigibilidad por parte de la Administración de la Entidad.
- iii. Se determino que no existe suficiente bibliografía de consulta para los profesionales en contaduría sobre la forma y contenido de las notas a los estados financieros.
- iv. Que la preparación de las Notas a los Estados Financieros es de vital importancia para una mejor comprensión de los mismos, ya que revelan las políticas contables establecidas por la empresa y además contiene información adicional a la presentada en los Estados Financieros, la cual contribuye a la toma de decisiones.
- v. También se concluye que todo documento que sirva de apoyo a las actividades que realiza el contador es considerado una importante fuente de consulta ya que contribuye a facilitar el desarrollo de estas.

2.2. Recomendaciones:

- i. La capacitación profesional es necesaria para enfrentarse a los requerimientos de las nuevas disposiciones legales ya que existe un desconocimiento relacionado con la aplicación de la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades.
- ii. Es importante que los profesionales que integran las diferentes Gremiales de Contadores Públicos organicen conferencias y/o seminarios sobre la elaboración de Notas a los Estados Financieros, que encaminen a reforzar los conocimientos que de manera general se tienen al respecto, permitiendo de esta forma su adecuada presentación como parte de los Estados Financieros Básicos.
- iii. Que exista una mayor dedicación por parte de los Contadores y futuros profesionales en buscar el perfeccionamiento de su labor y estudiar la diferente literatura técnica existente así como también el presente trabajo sobre Notas a los Estados Financieros el cual contribuirá a facilitarle las actividades contables y le permitirá obtener una mejor visión profesional.
- iv. Que las diferentes Universidades, al impartir materias contables, destaquen la importancia de la preparación de Notas a los Estados Financieros, combinando la teoría con casos prácticos que proporcionen una mayor formación profesional, de tal forma que le permita al profesional tener en el medio un alto grado de competitividad.
- v. Que las empresas establezcan políticas internas que exijan la elaboración tanto del juego completo de estados financieros como también de las notas a los mismos.

Anexo III

3. Anexos al Balance General al 31 de Diciembre de 2009 y 2008.

ABC, S.A. DE C.V.

ANEXO AL BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2009

(Valores expresados en Dólares de los Estados Unidos de América)

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		66,661.41
Terrenos	13,630.36	
Edificaciones	27,709.61	
Mobiliario y Equipo de Oficina	5,633.24	
Vehículos	<u>19,688.20</u>	
DEPRECIACION ACUMULADA		22,302.53
Edificaciones	4,156.44	
Mobiliario y Equipo de Oficina	3,379.94	
Vehículos	<u>14,766.15</u>	

ABC, S.A. DE C.V.

ANEXO AL BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2008

(Valores expresados en Dólares de los Estados Unidos de América)

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		66,661.41
Terrenos	13,630.36	
Edificaciones	27,709.61	
Mobiliario y Equipo de Oficina	5,633.24	
Vehículos	<u>19,688.20</u>	
DEPRECIACION ACUMULADA		14,868.36
Edificaciones	2,770.96	
Mobiliario y Equipo de Oficina	2,253.30	
Vehículos	<u>9,844.10</u>	